

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع
تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

الصفحات

٢ - ١	تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز المرحلي
٤	بيان الدخل الموجز المرحلي
٥	بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي
٣٢ - ٨	إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أساس الاستنتاج المتحفظ

أبرمت الشركة اتفاقيات حول الحد الأقصى لتكلفة الرعاية الطبية مع عدد من مقدمي الخدمات الطبية لتغطية تكلفة المطالبات الناشئة عن بعض عقود التأمين الطبي الخاصة بها. وتستوفي هذه الاتفاقيات تعريف عقود إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

ونظراً لنقص المعلومات المتاحة من شركات إدارة المطالبات، لم تتمكن الإدارة من حساب تكلفة المطالبات الاسمية التي كانت ستكبدتها الشركة في حال تمت المحاسبة عن اتفاقيات الحد الأقصى لتكلفة الرعاية الطبية كعقود إعادة تأمين. ولذلك، تم تسجيل مبالغ كل من "إجمالي المطالبات المسددة" و"حصة إعادة التأمين من المطالبات المسددة" بقيمة أقل من قيمتها الفعلية بالتساوي في بيان الدخل الموجز المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩. إضافة إلى ذلك، تم تسجيل "إجمالي المطالبات المسددة" بقيمة أعلى من قيمتها الفعلية بينما تم تسجيل "أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين" بقيمة أقل من قيمتها الفعلية في بيان الدخل الموجز المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩ بمبلغ ٢٢ مليون درهم ومبلغ ٩ مليون درهم على التوالي، وتم تسجيل "موجودات عقود إعادة التأمين" و"ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى" بأقل من قيمتها الفعلية في بيان المركز المالي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٣٩ مليون درهم ومبلغ ٣٨ مليون درهم على التوالي.



تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة رأس
الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (تابع)

أساس الاستنتاج المتحفظ (تابع)

لا يوجد أي تأثير لهذه الأخطاء على "إجمالي ربح الاكتتاب" أو "الربح" لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣١ مارس
٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المبين في الفقرة السابقة، فلم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية
الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤،
"التقارير المالية المرحلية".

برائس ووترهاوس كوبرز
١٤ مايو ٢٠٢٠

دوجلاس أومالوني
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٨٣٤
المكان: رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

إيضاحات	كما في 31 مارس 2020	كما في 31 ديسمبر 2019	
	(غير مدققة)	(مدققة)	
	درهم	درهم	
الموجودات			
ممتلكات ومعدات	4	4,945,979	
استثمارات عقارية	5	15,815,005	
موجودات غير ملموسة		9,339,749	
وديعة إلزامية	7	10,000,000	
ودائع ثابتة	10	175,534,426	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6	72,560,169	
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	6	4,599,938	
موجودات عقود إعادة التأمين	8	216,156,615	
تكاليف استحواذ مؤجلة		33,296,302	
ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى	9	253,843,195	
أرصدة بنكية ونقدية	10	27,651,721	
مجموع الموجودات		823,743,099	
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	11	115,500,000	
احتياطي قانوني	12	47,361,316	
احتياطي اختياري	13	20,000,000	
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		1,216,481	
أرباح محتجزة		6,088,854	
مجموع حقوق الملكية		190,166,651	
المطلوبات			
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		5,680,690	
مطلوبات عقود التأمين	8	470,297,320	
إيرادات عمولات مؤجلة		24,611,953	
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى	16	132,986,485	
مجموع المطلوبات		633,576,448	
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		823,743,099	

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وصَرَح بإصدارها في 14 مايو 2020 ووقعها بالنيابة عنه:



إيوان مكروبي
الرئيس التنفيذي

سالم الشهران
رئيس مجلس الإدارة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الدخل الموجز المرحلي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		(معاد بيانها)
إيرادات أقساط التأمين	١٢٢,٠٦٤,٦٨٤	١٣١,٩٦٢,٠٦٦
ناقصاً: أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	(٣٦,٤٨٤,٣٩٢)	(٦١,٥٥٤,٤٧١)
صافي الأقساط المتبقية	٨٥,٥٨٠,٢٩٢	٧٠,٤٠٧,٥٩٥
صافي التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة/ احتياطي المخاطر السارية	١٦,٩٠٣,٠٣٥	(١,٠٣٠,٦٨٥)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٠٢,٤٨٣,٣٢٧	٦٩,٣٧٦,٩١٠
إجمالي المطالبات المتكبدة	(١٣٥,٧١٠,٨٩٩)	(١١٠,٢٣٢,٨٦٣)
حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة	٥٦,٧٢٩,٦٣٠	٦٠,٢٤٨,٩١٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٧٨,٩٨١,٢٦٩)	(٤٩,٩٨٣,٩٤٦)
إجمالي العمولات المكتسبة	٥,٥٦٥,٢٨٩	٥,٠٩٥,٨٦٤
ناقصاً: العمولات المتكبدة	(١٣,٣١٨,٠٩١)	(٩,٥٨٧,٣٤٠)
صافي العمولات المتكبدة	(٧,٧٥٢,٨٠٢)	(٤,٤٩١,٤٧٦)
إجمالي إيرادات الاكتتاب	١٥,٧٤٩,٢٥٦	١٤,٩٠١,٤٨٨
مصاريف عمومية وإدارية	(١٢,٩٠٧,٣٠٥)	(١٢,٤٠٤,٠٤٣)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٢,٥٤٥,٠٠٩)	(٢,٠٤٢,٠١٩)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٢٩٦,٩٤٢	٤٥٥,٤٢٦
إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى	١,٣٩٧,٨٧٩	٢,٩٨٩,٠٦٢
مصاريف أخرى	(١,٢٤٩,٨٨١)	(٢,٠٢٨,٤٩٠)
ربح الفترة	٤٤٤,٩٤٠	١,٤١٥,٩٩٨
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (إيضاح ١٤)	٠,٠٠٤	٠,٠١٢

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي

٢٠٢٠	٢٠١٩
درهم	درهم
٤٤٤,٩٤٠	١,٤١٥,٩٩٨
(٤,٤٢١,٥٠٣)	١,٧٥٠,٨٥٦
(١٠١,٣٥٥)	(١٩,٠٢٢)
(٤,٥٢٢,٨٥٨)	١,٧٣١,٨٣٤
(٤,٠٧٧,٩١٨)	٣,١٤٧,٨٣٢

ربح الفترة

الدخل الشامل الآخر

بنود سيُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة

من خلال الدخل الشامل الآخر

بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:

صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة

مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	أرباح محتجزة	مجموع حقوق الملكية
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق ومعاد بيانه)	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٧,٨٥٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٣٥٠,٣٨٠)	١٩٤,٥٥٥,١٥١
ربح الفترة	-	-	-	٢٠,٨٩٧,٦٧٩	١,٤١٥,٩٩٨
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	١,٧٣١,٨٣٤
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١,٤١٥,٩٩٨	٣,١٤٧,٨٣٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٠٠٧,٨٥٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٣١٣,٦٧٧	١٩٧,٧٠٢,٩٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٧,٣٦١,٣١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٨٨,٨٥٤	١٩٠,١٦٦,٦٥١
ربح الفترة	-	-	-	٤٤٤,٩٤٠	٤٤٤,٩٤٠
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٤,٥٢٢,٨٥٨)
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-	-	-	٤٤٤,٩٤٠	(٤,٠٧٧,٩١٨)
إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٨)	٥,٧٧٥,٠٠٠	-	-	(٥,٧٧٥,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	٤٧,٣٦١,٣١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥٨,٧٩٤	١٨٦,٠٨٨,٧٣٣

الإيضاحات المدرجة على الصفحات من ٨ إلى ٣٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	٤٤٤,٩٤٠	١,٤١٥,٩٩٨
تعديلات لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٤٠٧,٤٤٤	٤٢٦,٣٤١
استهلاك استثمارات عقارية	١٢٧,٩٥٣	١٢٦,٥٣١
إطفاء موجودات غير ملموسة	٣٧٠,٣١٠	٣٧٠,٣١٠
مخصص الانخفاض في القيمة - بالصافي	٢,٥٤٥,٠١٠	٢,٠٤٢,٠١٩
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٢٥٩,١٢٧	٣١٩,٩٩٤
إيرادات فوائد - صافي	(٢,٢٦٩,٦٥٠)	(٢,٦٤٠,٥٦٣)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٩,٩٩٩)	(٩,١٦٦)
إطفاء علاوة على استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٣,٦٦٤	٩٢,٦٤٢
إيرادات من استثمارات عقارية (خسائر) / أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(١٦٩,٨٤٣)	(١٨١,٣٠٥)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل ومدفوعات مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢,٨٤٤,٧٠٦	(٢٤٨,٨٢٢)
التغيرات في رأس المال العامل:		
النقص / (الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين	٣,٢١٩,٣٠٧	(١٥,٨٤٢,٥٥٩)
النقص / (الزيادة) في تكلفة الاستحواذ المؤجلة	٢,٥٠٧,٢٦٣	(٣,٥٤٨,٨٩٨)
(النقص) / (الزيادة) في إيرادات العمولات المؤجلة	(١,٠١١,٦٨٥)	٦٦,٤٩٤
(النقص) / (الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين	(١٧,٥٨٠,٤٣٦)	١٣,٨٨٩,٠٧٠
الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	(٢٩,١٩٤,٦٦٣)	(٤,٩٧١,٩٩٩)
الزيادة / (النقص) في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٢٤,٦٢٩,٤٥٥	(١٣,٦٩٩,٠٦١)
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٤,٥٨٦,٠٥٣)	(٢٢,٣٩٢,٩٧٤)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(١٣٢,٣٧٥)	(١٢٥,٣٧٧)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٤,٧١٨,٤٢٨)	(٢٢,٥١٨,٣٥١)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٥٩٦,٠٦٧)	(٥١,٨٧٦)
إيرادات إيجار مقبوضة من الاستثمارات العقارية	١٨٩,٤٩٥	٢٠٧,٢٤٧
مصاريف تشغيلية مباشرة مدفوعة للاستثمارات العقارية	(١٩,٦٥٢)	(٢٥,٩٤٢)
فوائد مقبوضة	١,٩٠٧,٣٣٢	٢,٢٨٢,٩٨٨
استحقاق ودائع ثابتة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠
إيداع ودائع ثابتة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	(١٣,٢٠٦,٢٢١)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	١٨,٢٧٤,٨٨٧	٢,٤١٢,٤١٧
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
زيادة في القروض البنكية	-	٧١١,٩١١
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية	-	٧١١,٩١١
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	٣,٥٥٦,٤٥٩	(١٩,٣٩٤,٠٢٣)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٧,٦٥١,٧٢١	٥٥,٣٩٢,٢٤٤
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣١,٢٠٨,١٨٠	٣٥,٩٩٨,٢٢١

معاملات رئيسية غير نقدية:

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، ترتبط المعاملة غير النقدية الرئيسية بإصدار أسهم منحة بقيمة ٥,٧٧٥ مليون درهم دون مقابل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١ معلومات عامة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة في إمارة رأس الخيمة بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٦/٢٠ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، ومسجلة في سجل شركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٧. إن الشركة تابعة لبنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع ("الشركة الأم") الذي تأسس في إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة هو ص. ب. ٥٠٦، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه بما في ذلك التأمين على الحياة والادخار وتكوين الأموال. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية

سارية المفعول على الفترات
السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨
فيما يتعلق بتعريف الأهمية النسبية

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية"، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، والتعديلات اللاحقة على المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى: (١) تستخدم تعريفاً ثابتاً للأهمية النسبية في جميع المعايير الدولية للتقارير المالية وإطار المفاهيم للتقارير المالية، (٢) توضح تفسير تعريف الأهمية النسبية، (٣) تدرج بعض التوجيهات في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ حول المعلومات غير الهامة.

١ يناير ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

١-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية
(تابع)

سارية المفعول على
الفترات السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة تعديلات على الإطار المفاهيمي

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية إطاراً مفاهيمياً معدلاً سيتم استخدامه في قرارات وضع المعايير بأثر فوري.

وتشمل التغييرات الرئيسية:

- زيادة أهمية الرقابة في سياق الهدف من التقارير المالية.
- إعادة إرساء الاحتراز كعنصر من عناصر الحياد
- تحديد الكيان المقدم للتقارير، والذي قد يكون كياناً قانونياً أو جزءاً من كيان ما.
- مراجعة تعريفات الأصل والالتزام
- إزالة شرط الاحتمال للاعتراف وإضافة توجيهاً حول إلغاء الاعتراف.
- إضافة توجيهاً حول أسس القياس المختلفة
- الإشارة إلى أن عنصر الربح أو الخسارة هو مؤشر الأداء الرئيسي وأنه، من حيث المبدأ، ينبغي إعادة تدوير الإيرادات والمصاريف في الدخل الشامل الآخر عندما يعزز ذلك من الدقة أو التمثيل العادل للبيانات المالية.

لن يتم إجراء أي تغييرات على أي من المعايير المحاسبية الحالية. ومع ذلك، فإن الكيانات التي تعتمد على الإطار في تحديد سياساتها المحاسبية للمعاملات أو الأحداث أو الظروف التي لم يتم التعامل معها بطريقة أخرى بموجب المعايير المحاسبية ستحتاج إلى تطبيق الإطار المعدل من ١ يناير ٢٠٢٠. سوف تحتاج هذه الكيانات إلى النظر فيما إذا كانت سياساتها المحاسبية لا تزال مناسبة بموجب الإطار المعدل.

١ يناير ٢٠٢٠

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر

سارية المفعول على
الفترة السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"

في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

يتطلب المعيار الدولي رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسط للأقساط يُسمح به للالتزامات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على أسس التدفقات النقدية المرجحة والمعدلة بالمخاطر والمخصومة.

في ١٧ مارس ٢٠٢٠، اتخذ مجلس معايير المحاسبة الدولية قراراً بتمديد تاريخ سريان تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ يناير ٢٠٢٣ والذي سينعكس في المعيار المعدل عند إصداره.

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة في تاريخ التطبيق. قد لا يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أي تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق بمصاريف الإيجار. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم الشركة تقديراً معقولاً عن آثار تطبيق هذا المعيار قبل أن تجري مراجعة تفصيلية.

١ يناير ٢٠٢١

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكل مبكر (تابع)

سارية المفعول على
الفترة السنوية التي تبدأ
في أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" حول
تصنيف المطلوبات

توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.

١ يناير ٢٠٢٢

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة بتاريخ سريانها. ولا يتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المبين أعلاه، أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٣ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المعلومات المالية الموجزة المرحلية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدهرم الإماراتي) نظراً لأن معظم معاملات الشركة مقومة بالدهرم الإماراتي.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموجز المرحلي للشركة باستخدام التصنيف المتداول أو غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: نقد وما في حكمه. أما الأرصدة التالية فتصنّف عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدات، واستثمارات عقارية، وموجودات غير ملموسة، وودائع إلزامية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة) وهي: استثمارات مالية، وموجودات عقود إعادة التأمين، وتكاليف الاستحواذ المؤجلة، ومطلوبات عقود التأمين، وإيرادات عمولات مؤجلة، وذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى، وذمم التأمين الدائنة وذمم التأمين الدائنة، وودائع ثابتة، ومخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

١-٣ أساس الإعداد (تابع)

لا تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية. وفقًا لذلك، يجب قراءة هذا التقرير بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتسق مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١-٣-١ الأحكام والتقديرات

إن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-١-٣ إدارة التأمين والمخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ولم تكن هناك أي تغييرات في أي من سياسات إدارة المخاطر خلال السنة.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية والموجودات المالية والموجودات غير الملموسة والممتلكات والمعدات في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بناء على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ (إيضاح ٢-٣ إلى ٥-٣).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٢-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمارات العقارية بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ويتم استثناء النفقات اليومية الخاصة بخدمات العقارات الاستثمارية.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي. ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية بـ ٣٠ سنة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعادها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها يتم احتسابها في الربح أو الخسارة في الفترة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف بالأراضي والمباني بالتكلفة التاريخية، ناقصاً الاستهلاك اللاحق والانخفاض في القيمة، إن وجد، للمباني فقط. تظهر كافة الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر محددة عن الانخفاض في القيمة. ويتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات على مدى أعمارها الإنتاجية التقديرية باستخدام طريقة القسط الثابت. يتم في نهاية كل سنة مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك مع بيان أثر أي تغييرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي.

تحدد الأرباح أو الخسائر الناشئة من استبعاد أو سحب أحد بنود الممتلكات والمعدات على أساس الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل وتدرج في حساب الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة لمختلف فئات الممتلكات والمعدات:

السنوات

٢٥

مبان

٤

أثاث وتجهيزات

٤

معدات مكتبية

٤

مركبات

٤

معدات حاسوب

٤-٣ موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة برمجيات الحاسوب وتدرج بسعر التكلفة مخصوماً منها الإطفاء المتراكم والخسائر المحددة من الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يُحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة تقرير سنوية مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تكون الأعمار الإنتاجية التي يتم أخذها بالاعتبار عند حساب الإطفاء ١٠ سنوات.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس - الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده أعراف السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

(١) أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد على المبالغ الأصلية القائمة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

(٢) أدوات الدين التي يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال هدفه جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفوائد، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يجوز للشركة أن تختار/تحدد بشكل نهائي ما يلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حده:

- أ. قد تختار الشركة نهائياً أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تمثل مقابلاً طارئاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.
- ب. قد تصنف الشركة نهائياً أداة الدين التي تلبي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليله بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الموجودات المالية (تابع)

التصنيف والقياس - الموجودات المالية (تابع)

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية/صناديق الاستثمار المحتسبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ثم تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لن يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية/صناديق الاستثمار ولكن يعاد تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. قامت الشركة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن حساب الربح أو الخسارة عندما يتقرر حق الشركة في قبض توزيعات الأرباح، ما لم تمثل توزيعات الأرباح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً جزءاً من نموذج عمل قائم أو ما إذا كانت تعكس البدء في تفعيل نموذج عمل جديد. تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج عملها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج العمل قد تغيرت منذ الفترة السابقة. وفي فترة التقرير الحالية والسابقة، لم تقم الشركة بتحديد أي تغيير في نماذج عملها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة إلى الاستثمار في حقوق الملكية المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح/الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر في وقت لاحق إلى الربح أو الخسارة ولكن يتم تحويلها ضمن حقوق الملكية.

أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تخضع لانخفاض القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- (١) الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفوائد؛ و/ أو
- (٢) الموجودات المحتفظ بها في نموذج عمل بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها لتحويلها وبيعها؛ أو
- (٣) الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة البنكية التي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية، ودمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، واستثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

يجب تكوين مخصص خسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

اختارت الشركة أن تقيس مخصصات الخسائر لدمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بمبلغ مساو لمعدلات الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. إن الحسابات الجارية لدى البنوك، واستثمارات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والودائع الثابتة والودائع الإلزامية يتم تقييمها على أنها تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في كل تاريخ تقرير لأنها مودعة لدى البنوك الدولية ذات السمعة الطيبة.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للإثبات بحيث تكون متاحة ومناسبة دون الحاجة لمجهود أو تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك المعلومات ذات النظرة المستقبلية. تشمل المعلومات ذات النظرة المستقبلية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل فيها مستحقات الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الأبحاث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مختلف المصادر الخارجية، الفعلية والمتوقعة، للمعلومات الاقتصادية المتعلقة بالعمليات الأساسية للشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في القيمة (تابع)

وعلى وجه الخصوص، تؤخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن توفر) أو الداخلي للأداة المالية.
- التدهور الكبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة، على سبيل المثال الزيادة الكبيرة في فروق الائتمان أو أسعار مقايضة التعثر الائتماني بالنسبة للمدين أو طول الفترة الزمنية أو المدى الذي كانت فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من التكلفة المطفأة.
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في بيئة العمل أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين.
- حدوث تغير سلبي كبير فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين، مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تنقضي فترة استحقاق الدفعات التعاقدية، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

على الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم تحدث فيها زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي إذا تقرر أن الأداة المالية لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن للأدوات المالية مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة:

- (١) أن الأداة المالية لها مخاطر تعثر منخفضة.
- (٢) أن يكون لدى المدين قدرة قوية على الوفاء بالتزامات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- (٣) التغيرات السلبية في ظروف العمل والأوضاع الاقتصادية على المدى الطويل التي من المرجح، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية لها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون للأصل تقييم ائتماني خارجي على "درجة الاستثمار" وفقاً للتعريف المفهوم عالمياً أو في حالة عدم توفر تصنيف خارجي، يكون للأصل تصنيف داخلي "عامل". التصنيف "العامل" يعني أن الطرف المقابل لديه وضع مالي قوي وليس هناك مبالغ مستحقة متأخرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في القيمة (تابع)

ترصد الشركة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

بالنسبة لبعض الفئات الخاصة بالموجودات المالية، فإن الموجودات غير المعرضة للانخفاض في القيمة بشكل فردي يتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها على أساس جماعي. من المحتمل أن يشمل الدليل الموضوعي للانخفاض في قيمة محفظة الذمم المدينة الخبرة السابقة للشركة في تحصيل الدفعات والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة، بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف المحلية أو الاقتصادية المرتبطة بالعجز عن سداد الذمم المدينة.

تُعرض خسائر الانخفاض في القيمة على الأرصدة البنكية التي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية واستثمارات الديون التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بشكل منفصل في بيان الدخل.

تعتبر الشركة أن أداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلاً لتعريف المفهوم العالمي لدرجة الاستثمار.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية والودائع الثابتة والإلزامية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل خسائر الائتمان المرجحة. استمدت هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخل الشركة والبيانات التاريخية الأخرى، كما تم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

قامت الشركة بإعادة تقييم خسائر الانخفاض في القيمة على محافظ ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى باستخدام قياس الخسارة المتوقعة باستخدام نموذج مبسط.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الأصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من هذا الأصل المالي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥-٣ الموجودات المالية (تابع)

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي منشأة أخرى بشكل كامل. فإذا لم تنقل الشركة جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر الشركة لدفعها. أما إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر الشركة باحتساب الأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعوائد المقبوضة.

٤ ممتلكات ومعدات

تقع جميع الممتلكات والمعدات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ استثمارات عقارية

تتألف الاستثمارات العقارية من أرض ومبان موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والبالغة ١٧,٥ مليون درهم على أساس تقييمات من مقيمين مستقلين ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق وتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

ترى الإدارة أنه لا يوجد تغيير جوهري في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

حددت القيمة العادلة بناءً على أسلوب مقارنة السوق الذي يعكس أسعار التعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. وفي سبيل تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أعلى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. لم يطرأ أي تغيير على أسلوب التقييم خلال الفترة.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية على المستوى الثاني في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى الثاني).

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٦ استثمارات مالية

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للشركة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	
٤,٥٩٩,٩٣٨	٣,٥٥٤,١٨٨	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٢,٦٦٤,٨٧٩	٦٨,٠٤٨,٣٥٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٤,٧١٠)	(٩٣,٧٥٧)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٧٢,٥٦٠,١٦٩	٦٧,٩٥٤,٦٠٠	
٧٧,١٦٠,١٠٧	٧١,٥٠٨,٧٨٨	

تتألف الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في صناديق استثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتألف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من أسهم حقوق ملكية مدرجة وأدوات دين موجودة في دول مجلس التعاون الخليجي. لقد حددت الشركة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحمل أدوات الدين فوائد بمعدل ٣,٠٩٤% إلى ٥,٨٧٥% سنوياً وهي قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية من ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٦ بناءً على تواريخ الاستحقاق.

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	
٥٣٧,٠٩٧	١٠٤,٧١٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٣٢,٣٨٧)	(١٠,٩٥٣)	عكس انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
١٠٤,٧١٠	٩٣,٧٥٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٧ وديعة إلزامية

إن الوديعة البالغ قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك التي تتعامل معها الشركة وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية المحلية الخاصة بشركات التأمين. إن الوديعة مرهونة لدى البنك كضمان مقابل ضمان صادر من البنك لصالح هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وهي تحمل سعر فائدة يبلغ ٣,٢٥ % سنوياً (٢٠١٩: ٣,٢٥ % سنوياً).

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	
مطلوبات عقود التأمين		
١١٧,٥٢٤,٣٢٠	١٠٥,٢٨٥,٣٨٣	مطالبات قائمة
١,٩٣٧,٦٩٥	٢,٣٠٣,٩٩٨	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٥٨,٠٣٧,٧٢١	٦٩,٢٨٤,٧٤٧	مطالبات متكبدة غير معلنة
٢١٦,٧٠٦,٥٣٣	٢٥٠,٢٨٣,٦٤٨	أقساط غير مكتسبة
٤٤,٥٤٨,٣٥٧	٣٢,٨٣٩,٨٩١	احتياطي المخاطر السارية
١٣,٩٦٢,٢٥٨	١٠,٢٩٩,٦٥٣	احتياطي حسابي
<u>٤٥٢,٧١٦,٨٨٤</u>	<u>٤٧٠,٢٩٧,٣٢٠</u>	
موجودات عقود إعادة التأمين		
(٨١,٠٢٤,٤٧٣)	(٦٩,٩٣٨,١٢١)	مطالبات قائمة
(٣٠,٣٩٦,٣٨١)	(٤٠,٠٥٠,٦٧١)	مطالبات متكبدة غير معلنة
(٦٠,٥٤٣,٥٣٥)	(٧٨,٦٣٤,٠٤٨)	أقساط غير مكتسبة
(٣٩,٥٣٩,٢٧٠)	(٢٦,٤١٤,٣٧١)	احتياطي المخاطر السارية
(١,٤٣٣,٦٤٩)	(١,١١٩,٤٠٤)	احتياطي حسابي
<u>(٢١٢,٩٣٧,٣٠٨)</u>	<u>(٢١٦,١٥٦,٦١٥)</u>	
مطلوبات عقود التأمين - بالصافي		
٣٦,٤٩٩,٨٤٧	٣٥,٣٤٧,٢٦٢	مطالبات قائمة
١,٩٣٧,٦٩٥	٢,٣٠٣,٩٩٨	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٢٧,٦٤١,٣٤٠	٢٩,٢٣٤,٠٧٦	مطالبات متكبدة غير معلنة
١٥٦,١٦٢,٩٩٨	١٧١,٦٤٩,٦٠٠	أقساط غير محققة
٥,٠٠٩,٠٨٧	٦,٤٢٥,٥٢٠	احتياطي المخاطر السارية
١٢,٥٢٨,٦٠٩	٩,١٨٠,٢٤٩	احتياطي حسابي
<u>٢٣٩,٧٧٩,٥٧٦</u>	<u>٢٥٤,١٤٠,٧٠٥</u>	

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بلغ إجمالي وصافي عقود التأمين المعتمدة من قبل الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة، لو كس خبراء اكتواريون ومستشارون، ٤٥٣ مليون درهم و ٢٤٠ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٧٠ مليون درهم و ٢٥٤ مليون درهم على التوالي).

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٩ ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
درهم	درهم	
١٨٨,٩٣٦,٩٠١	١٨٨,٣٨٤,١٨٧	أقساط تأمين مدينة
٩٢,٠٧٤,٦٦٥	٦٤,٤٨٢,٧٥١	ذمم مدينة من شركات إعادة التأمين
٤٣٢,٢٤٥	٤٣٢,٢٤٥	ذمم مدينة من وكلاء ووسطاء التأمين
١٩,٤٣١,٢٦٧	١٥,٥٨٤,٥٢٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
١٠,٧٩١,٥١٦	١٠,٤١٩,١٩٩	مستحقات فوائد وإيرادات أخرى
٩,٥٨١,٨٢٨	١٢,٤٩٨,٨٥٤	مقدمات ومبالغ مدفوعة مقدما
٧٩٨,٧٥١	١,٠٧٨,٤٣٤	ذمم مدينة أخرى
٣٢٢,٠٤٧,١٧٣	٢٩٢,٨٨٠,١٩٣	
(٤١,١٩٧,١٠٢)	(٣٩,٠٣٦,٩٩٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٢٨٠,٨٥٠,٠٧١	٢٥٣,٨٤٣,١٩٥	

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة كانت على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
درهم	درهم	
٣٩,٠٣٦,٩٩٨	٣٨,٢٣٥,٢٥٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢,٥٦٠,١٠٤	٢,٣٩١,٥٤٧	مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة/ السنة
(٤٠٠,٠٠٠)	(١,٥٨٩,٨٠٧)	شطب خلال الفترة/ السنة
٤١,١٩٧,١٠٢	٣٩,٠٣٦,٩٩٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ أرصدة بنكية ونقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	
٧٢,٣٤١	٣٩,١٦٧	نقد في الصندوق
٢٧,٥٧٩,٣٨٠	٣١,١٦٩,٠١٣	حسابات جارية لدى البنوك
٢٧,٦٥١,٧٢١	٣١,٢٠٨,١٨٠	إجمالي نقد وأرصدة جارية لدى البنوك (أ)
١٧٥,٣٥٥,٤٤٢	١٥٨,٥٦١,٦٦٣	ودائع ثابتة بفترات استحقاق تزيد على ثلاثة أشهر
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة مرهونة
(١٢١,٠١٦)	(١١٦,٨٧٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
١٧٥,٥١٤,٤٢٦	١٥٨,٧٤٤,٧٨٨	إجمالي ودائع ثابتة (ب)
٢٠٣,١٨٦,١٤٧	١٨٩,٩٥٢,٩٦٨	مجموع الأرصدة البنكية والنقد (أ + ب)
(١٧٥,٢٣٤,٤٢٦)	(١٥٨,٤٤٤,٧٨٨)	ناقصاً: ودائع بفترات استحقاق تزيد على ثلاثة أشهر
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع ثابتة مرهونة
٢٧,٦٥١,٧٢١	٣١,٢٠٨,١٨٠	نقد وما في حكمه

إن الودائع الثابتة مرهونة مقابل خطابات ضمان (إيضاح ١٧).

تتراوح معدلات الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك بين ٢% إلى ٤,٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢% إلى ٤,٨%) سنوياً. جميع الودائع الثابتة محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي تفاصيل مخصص انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	
٥٦٣,٥٩٣	١٢١,٠١٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٤٤٢,٥٧٧)	(٤,١٤١)	عكس انخفاض القيمة خلال الفترة / السنة
١٢١,٠١٦	١١٦,٨٧٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم
١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١٢١,٢٧٥,٠٠٠

المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:
١٢١,٢٧٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم
(٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١٥,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣١ مارس ٢٠٢٠، على توزيع أسهم منحة من رأس المال بنسبة ٥% بمبلغ ٥,٧٧٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٩، مما أدى إلى زيادة عدد الأسهم العادية من ١١٥,٥ مليون سهم إلى ١٢١,٢٧٥ مليون سهم (٢٠١٩: في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٥ أبريل ٢٠١٩، وافق المساهمون على توزيع أسهم منحة من رأس المال بنسبة ٥% بمبلغ ٥,٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٨، مما أدى إلى زيادة عدد الأسهم العادية من ١١٠ مليون سهم إلى ١١٥,٥ مليون سهم). وتقوم الشركة حالياً بتعديل نظامها الأساسي لتعكس الزيادة في رأس المال بعد الحصول على الموافقات اللازمة من هيئة الأوراق المالية والسلع وهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة، فقد خصصت الشركة احتياطياً قانونياً بنسبة ١٠٪ من أرباح الشركة عن كل سنة حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون.

١٣ احتياطي اختياري

يمكن تكوين احتياطي اختياري بناء على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الاحتياطي إلا بموافقة الجمعية العمومية للمساهمين. لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الاحتياطي الاختياري خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٤ ربحية السهم الأساسية والمخفضة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)	٢٠٢٠	٢٠١٩
ربح الفترة (بالدرهم)	٤٤٤,٩٤٠	١,٤١٥,٩٩٨
عدد الأسهم	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	١٢١,٢٧٥,٠٠٠
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم)	٠,٠٠٤	٠,٠١٢

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٤ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (تابع)

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في نهاية فترة التقرير. تعادل الربحية المخفضة للسهم الربحية الأساسية للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة قد تؤثر على ربحية السهم عند الممارسة.

١٥ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع منشآت أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين في الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون فيها نفوذاً إدارياً كبيراً بالإضافة إلى موظفي الإدارة الرئيسيين. ترى إدارة الشركة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

١٥-١ في نهاية فترة التقرير، بلغت المبالغ المستحقة من/ إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم
١١,١١٧,٦٣٤	٥,١٨٨,٣٩٤
٥٤,٨٦٨	٤٥,٤٨٢
٨,٢٥٨,٧٦٥	١٠,٣٥٠,٦٤٧
(٧٦٠,٨١٣)	(٩١١,٠٩٦)
(١٠٧,٨٥٧)	(١٣٣,٧٢٤)
٢١,١٥٠,٠٠٠	٢١,١٥٠,٠٠٠
٢٨,١٨٧,٠٥٣	٢١,٢٢٦,٧٤٩

مبالغ مستحقة من الشركة الأم (أقساط مدينة)

مبالغ مستحقة من أعضاء مجلس الإدارة (أقساط مدينة)

مبالغ مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة (أقساط مدينة)

مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (عمولات دائنة)

مبالغ مستحقة إلى أطراف أخرى ذات علاقة (مطالبات دائنة)

ودائع ثابتة لدى الشركة الأم

أرصدة بنكية مودعة لدى الشركة الأم

إن الأرصدة المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة غير محملة بالفائدة ومستحقة السداد عند الطلب.

١٥-٢ قامت الشركة خلال الفترة بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم
١٤,٤٨٣,٢٢٤	١٠,٤٥٧,٦٦٣
١٥,٥٣٦	٥,٠٣٥
٢,٤٠٧,١٩٨	١,٨٦٩,٧٠٤
(١١,٦٩١,٣٠٤)	(١,٧٢٣,٦٨٣)
(٨,٢٣٠)	(٩٠٣,٧١٥)
-	(٣٤٣,٤٠٧)

إجمالي الأقساط المكتتبة (الشركة الأم)

إجمالي الأقساط المكتتبة (أعضاء مجلس الإدارة)

إجمالي الأقساط المكتتبة (أطراف أخرى ذات علاقة)

مطالبات مدفوعة (الشركة الأم)

مطالبات مدفوعة (أطراف أخرى ذات علاقة)

تكلفة الفائدة (الشركة الأم)

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٥ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٣-١٥ تعويضات كبار موظفي الإدارة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١,٥٠٠,٢٣٨	١,٣٦١,٢٦٨	منافع قصيرة الأجل
٤٦,١٥٢	٦٥,٠٩٠	منافع طويلة الأجل
١,٥٤٦,٣٩٠	١,٤٢٦,٣٥٨	

١٦ ذمم تأمين دائنة و ذمم دائنة أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
درهم	درهم	
٥٨,٠٤٨,٧٤٩	٤٢,٧٧٢,٩٣٥	ذمم دائنة إلى شركات إدارة المطالبات
٥١,٤٨٣,٣٠٥	٤٥,٨٠١,٢٤٦	شركات إعادة التأمين
٨٦٨,٦٧٠	١,٠٤٤,٨٢٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٥,٦٠٤,٥٨٣	١٣,٢٥٦,٦٣٦	مصاريف مستحقة
١,٥٦٢,٥٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠	منافع للموظفين
٢١,٥٨٨,٧٧٠	٢٢,٣١٨,٣٧٧	عمولات دائنة
٦,٤٠٣,٥٥٥	٤,٧٣٦,٧١١	أرصدة دائنة أخرى
٢,٠٥٥,٧٦٠	٢,٠٥٥,٧٦٠	توزيعات أرباح دائنة
١٥٧,٦١٥,٩٤٠	١٣٢,٩٨٦,٤٨٥	

١٧ مطلوبات محتملة

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	
درهم	درهم	
١٠,٦٣٧,٠٠٠	١٠,٦٩٠,٠٢٨	خطابات ضمان

تتضمن خطابات الضمان مبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠ مليون درهم) صادر لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي.

تتعرض الشركة، تمثيلاً مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، لبعض الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الطبيعية. لا تتوقع الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه الدعاوى القضائية تأثير جوهري على الأداء المالي أو المركز المالي للشركة.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(تابع)

١٨ توزيعات الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ على ٥% أسهم منحة بمبلغ ٥,٧٧٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٩ (٢٠١٩: وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٥ أبريل ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١١ مليون درهم (بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد) و ٥% أسهم منحة بمبلغ ٥,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٨). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٣٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٩ (٢٠١٩: ١,٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٨).

١٩ معلومات القطاعات

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين هما: التأمين والاستثمارات. يشتمل قطاع التأمين على جميع أنواع التأمين بما في ذلك تأمين الحريق، والتأمين البحري، والتأمين الطبي، والتأمين على الحياة، وتأمين المركبات والحوادث العامة، وأعمال تأمين أخرى.

يشمل قطاع الاستثمارات استثمارات في أوراق مالية قابلة للتداول في دولة الإمارات العربية المتحدة، وودائع بنكية لأجل، واستثمارات عقارية، واستثمارات بغرض المتاجرة، وأوراق مالية أخرى. وهذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بموجبه بإبلاغ معلوماتها القطاعية الرئيسية إلى الرئيس التنفيذي.

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

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب أقسام التأمين الرئيسية:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٠,٤٠٣,٢٠٨	١٨,٨١٨,١٥٤	مركبات
١,١٠٠,٢٧٤	٨٤٦,٥٥١	بحري وطيران
١١,٠٧٠,٩٦٧	١٧,٣٣٩,٥١٧	على الحياة
٩٠,٢٤٤,٩١٧	٦٤,٨٦٥,٦٨٢	صحي
١٩,١٤٢,٧٠٠	٢٠,١٩٤,٧٨٠	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
١٣١,٩٦٢,٠٦٦	١٢٢,٠٦٤,٦٨٤	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٩ معلومات القطاعات (تابع)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
التأمين	الاستثمارات	المجموع	التأمين	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٣١,٩٦٢,٠٦٦	-	١٣١,٩٦٢,٠٦٦	١٢٢,٠٦٤,٦٨٤	-	١٢٢,٠٦٤,٦٨٤	إيرادات القطاع
٣,٤٤٤,٤٨٨	٢,٩٨٩,٠٦٢	٤٥٥,٤٢٦	١,٦٩٤,٨٢١	١,٣٩٧,٨٧٩	٢٩٦,٩٤٢	نتائج القطاع تكاليف غير موزعة (بالصافي) ربح الفترة
(٢,٠٢٨,٤٩٠)			(١,٢٤٩,٨٨١)			
١,٤١٥,٩٩٨			٤٤٤,٩٤٠			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
التأمين	الاستثمارات	المجموع	التأمين	الاستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧٨١,٨٠٥,٦٥٠	٢٦٨,٥٠٩,٥٣٨	٥١٣,٢٩٦,١١٢	٧٨٠,٥١٧,٠٤٦	٢٤٥,٩٤٠,٦٢٨	٥٣٤,٥٧٦,٤١٨	موجودات القطاع موجودات غير موزعة مجموع الموجودات
٤١,٩٣٧,٤٤٩			٤٥,٣١٢,٢٢١			
٨٢٣,٧٤٣,٠٩٩			٨٢٥,٨٢٩,٢٦٧			
٦٢٧,٨٩٥,٧٥٨	-	٦٢٧,٨٩٥,٧٥٨	٦٣٣,٩٣٣,٠٩٢	-	٦٣٣,٩٣٣,٠٩٢	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة مجموع المطلوبات
٥,٦٨٠,٦٩٠			٥,٨٠٧,٤٤٢			
٦٣٣,٥٧٦,٤٤٨			٦٣٩,٧٤٠,٥٣٤			

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

١-٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمها العادلة، باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمها العادلة بناء على أسعار السوق المدرجة والمفصح عنها في الإيضاح ٦ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

٢-٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١-٢-٢٠ أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٢-٢-٢٠ قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز المرحلي

الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة:

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة لأساليب قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بناء على الأسعار المدرجة في الأسواق في تاريخ التقرير. السعر المدرج في السوق المستخدم في الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة هو سعر العرض الحالي. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى الأول.

- المستوى الثاني: القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام أساليب التقييم التي تزيد من استخدام بيانات السوق الجديرة بالملاحظة وتعتمد بأقل قدر ممكن على تقديرات المنشأة. إذا كانت جميع المعطيات الهامة المطلوبة للتقييم العادل للأداة غير جديرة بالملاحظة، فإن الأداة مدرجة في المستوى الثاني.

- المستوى الثالث: في حال عدم استناد واحدة أو أكثر من المعطيات الهامة على بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، تُدرج الأداة ضمن المستوى الثالث.

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠ قياسات القيمة العادلة (تابع)

٢-٢٠ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٢-٢-٢٠ قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز المرحلي (تابع)

تقاس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم				
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
سندات دين مدرجة	٦٧,٣٤٢,٣٩٩	٧١,٨٤٦,٦١٣	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية مدرجة	٦١٢,٢٠١	٧١٣,٥٥٦	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:						
صناديق	٣,٥٥٤,١٨٨	٤,٥٩٩,٩٣٨	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة. كما لا توجد مطلوبات مالية ينبغي قياسها بالقيمة العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح في الجدول أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢١ تعديلات الفترة السابقة والمعلومات المقارنة

(أ) تم إعادة بيان المبالغ المقارنة للفترة السابقة بسبب تصحيح خطأ الفترة السابقة فيما يتعلق بتصنيف رسوم شركات إدارة المطالبات والأصل المؤجل ذي الصلة. قامت الشركة بالمحاسبة عن رسوم شركات إدارة المطالبات ضمن "عمولات مكتبة" والأصل المؤجل ذي الصلة ضمن "تكاليف استحواذ مؤجلة". يتمثل أثر تصحيح هذا الخطأ في إعادة تصنيف رسوم شركات إدارة المطالبات إلى "إجمالي المطالبات المسددة" والأصل المؤجل إلى "المقدمات والمبالغ المدفوعة مقدماً" ضمن "ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى".

كما هو مدرج سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	التعديلات (غير مدققة) درهم	كما هو معاد بيانه لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (معاد بيانه) درهم
إجمالي المطالبات المتكبدة	(١٠٦,١٣٤,٤١٩)	(١١٠,٢٣٢,٨٦٣)
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٥,٨٨٥,٥٠٢)	(٤٩,٩٨٣,٩٤٦)
ناقصاً: العمولات المتكبدة	(١٣,٦٨٥,٧٨٤)	(٩,٥٨٧,٣٤٠)
صافي العمولات المتكبدة	(٨,٥٨٩,٩٢٠)	(٤,٤٩١,٤٧٦)

٢٢ كوفيد-١٩ والوضع الاقتصادي الحالي

تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في أوائل سنة ٢٠٢٠ وقد تفشى عبر بر الصين الرئيسي وخارجه، الأمر الذي أدى إلى تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. ورأينا عدم اليقين في الاقتصاد الكلي في جميع القطاعات الاقتصادية نتيجة لسعر النفط والطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل لعدد كبير من الفعاليات واسعة النطاق. يبقى نطاق ومدة هذه التطورات غير مؤكد ولكن من الممكن أن يؤثر على الأرباح والتدفقات النقدية والوضع المالي للشركة ولأطرافها المقابلة. وتقوم الشركة حالياً بمراقبة هذه المقاييس بشكل يومي وستواجه أي مخاطر يتم تحديدها.

في تاريخ بيان المركز المالي، كان لدى الشركة أربع عشرة مطالبة معلنة فيما يتعلق بكوفيد-١٩. قامت الإدارة بتقييم إجمالي وصافي تكاليف هذه المطالبات على أنه غير جوهري بالنسبة للمعلومات المالية الموجزة المرحلية. وكما في تاريخ بيان المركز المالي، لم يتم إخطار الشركة بأي مطالبات متعلقة بتوقف الأعمال.

قمنا بمراجعة محفظة ذمم التأمين المدينة ولا نرى أن هناك تراجعاً جوهرياً في المركز المالي لمدينتنا. وعليه، لم يتم إجراء أي تعديلات على مقاييس النماذج ولم يتم تطبيق أي تغطيات للإدارة لحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٢ كوفيد-١٩ والوضع الاقتصادي الحالي (تابع)

قامت الشركة بتطبيق خطط استمرارية الأعمال والعمل عن بعد، واستمرت بتقديم الخدمات للعملاء ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة المعتمدة. إضافة إلى ذلك، تستمر الشركة بمراقبة مركز سيولتها بشكل منتظم. ويتم إطلاع الجهات التنظيمية على مركز السيولة إضافة إلى المقاييس الأخرى كجزء من التزاماتنا بتقديم التقارير.

٢٣ الأحداث اللاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

٢٤ اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية ووافق على إصدارها في ١٤ مايو ٢٠٢٠.