

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

التاريخ : 2021/03/17

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة. فيما يلي ملخص نتائج أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

أولاً: نشاط التأمين:

حرصاً من مجلس إدارة الشركة للحفاظ على الأرباح الفنية التي تحققت في العامين الماضيين، واصلت الشركة سياسة الاكتتاب المحافظة لاختيار الأعمال التجارية وفقاً للنتائج الفنية التي تم التوصل إليها على النحو التالي:

النتائج التشغيلية:

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه 43 مليون درهم لعام 2020 مقارنة بـ 44 مليون درهم لعام 2019. وبلغ صافي الأقساط المحتفظ بها 23 مليون درهم لعام 2020 مقارنة بـ 26 مليون درهم في 2019.
- بلغ صافي الربح التشغيلي 7 ملايين درهم لعام 2020 مقارنة بـ 5 مليون درهم لعام 2019.

ثانياً: النشاط الاستثماري:

- بلغت الأرباح الاستثمارية 8 مليون درهم لعام 2020 مقارنة بـ 11 مليون درهم في عام 2019.

لقد حققت شركة الشارقة للتأمين ش.م.ل. صافي أرباح بقيمة 11.8 مليون درهم للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مقارنة بصافي أرباح بقيمة 14.7 مليون درهم لسنة 2019.

الهدف الرئيسي لمجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية هو الحفاظ على الكيان الاقتصادي وتطويره لصالح الدولة والمواطنين والمستثمرين ، لذلك نحن ملتزمون بأن نكون ضمن إطار التنافس المهني من خلال تطبيق أعلى معايير الجودة وحوكمة الإدارة لتلبية متطلبات الشفافية والإفصاح.

SHARJAH INSURANCE الشارقة للتأمين

جددت الشركة اتفاقيات إعادة التأمين لعام 2021 على أساس فني لضمان استمرار أداء الاكتتاب وتوسيع عملياتها.

بناءً على هذه النتائج، يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة 7٪ لعام 2020 على المساهمين.

أخيراً، أود أن أشكر مجلس الإدارة والموظفين على جهودهم وأتمنى بذل المزيد من الجهود لمواصلة الرحلة الناجحة.

المخلص لكم،

محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة



Head Office	: P.O. Box 792, Sharjah, UAE	Tel.: (06) 5195666 Fax: (06) 5195667	هاتف: 0195666 (٦) فاكس: 0195667 (٦)	المركز الرئيسي: ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م
Dubai Branch	: P.O. Box 7258, Dubai, UAE	Tel.: (04) 3979796 Fax: (04) 3979704	هاتف: 3979796 (٤) فاكس: 3979704 (٤)	فرع دبي: ص.ب: ٧٢٥٨، دبي، إ.ع.م
Rolla Branch	: P.O. Box 792, Sharjah, UAE	Tel.: (06) 5381043 Fax: (06) 5389925	هاتف: 5381043 (٦) فاكس: 5389925 (٦)	فرع الرولة: ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م
Ajman Branch	: P.O. Box 792, Sharjah, UAE	Tel.: (06) 7484001 Fax: (06) 7419072	هاتف: 7484001 (٦) فاكس: 7419072 (٦)	فرع عجمان: ص.ب: ٧٩٢، الشارقة، إ.ع.م

 sico@emirates.net.ae

 www.shjins.com

 @sharjahins

 Sharjahinsurancecompany

 Sharjah Insurance Company

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الباكر ٥
مكتب رقم ٣٠٥، الطابق الثالث
٧/٩ شارع الخان ٢
ص.ب. ١٩٦٨
الشارقة

هاتف + ٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩١
فاكس + ٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

تقرير مدقق الحسابات المستقل السادة مساهمي شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والتي تشمل على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و كل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية، بالإضافة إلى ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة .

وفي رأينا إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA)، وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. هذا و نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، وبموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وكذلك عند تكوين رأينا حولها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

(أ) تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

إن تقدير المطلوبات والموجودات الناشئة عن عقود التأمين و قيمتها ٥٠,٣ مليون درهم للمطلوبات الناشئة عن عقود التأمين و ٢٣,٦ مليون درهم للموجودات الناشئة عن عقود التأمين (٢٠١٩: ٦٧,٥ مليون درهم للمطلوبات الناشئة عن عقود التأمين و ٣٦,٣ للموجودات الناشئة عن عقود إعادة التأمين) مثل المطلوبات المعلقة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، ونفقات تسوية الخسائر غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة، كما هو موضح في إيضاح ١٠ في البيانات المالية، يتضمن درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات و الموجودات إلى التكلفة النهائية المقدره الأفضل لجميع المطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، مع تكاليف معالجة المطلوبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على مدى فترة التغطية. تم استخدام الحسابات الاكتوارية لتحديد هذه الاحتياطيات. تكمن وراء هذه الحسابات عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطلوبات. نظراً لأن تحديد هذا البند يتطلب خبرة خبير تقييم خارجي يتضمن افتراضات وأحكام وتقديرات هامة، فإن تقييم هذه الالتزامات تعتبر من أمور التدقيق الرئيسية.



تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. (تابع)

أمور تدقيق رئيسية (تابع)

(أ) تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:
- قمنا بتقييم حسابات الإدارة للالتزامات وموجودات عقود إعادة التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:
 - لقد اختبرنا بيانات الشركة الأساسية مع وثائق المصدر؛
 - طبقتنا معرفتنا وخبرتنا في هذا المجال وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المعترف بها ؛
 - تفهمنا واختبرنا عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد مطلوبات عقود التأمين و موجودات عقود إعادة التأمين ، بما في ذلك اختبار إطار مراقبة التقارير المالية المرتبط بها ؛
 - أجرينا عمليات إعادة حساب مستقلة على فئات مختارة من الأعمال ، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطات الأكبر والتي تتطلب نسبة كبيرة من التقدير. بالنسبة لهذه الفئات ، قمنا بمقارنة احتياطات مطالباتنا المعاد حسابها بتلك التي سجلتها الإدارة ، وسعينا إلى فهم أي اختلافات جوهرية ؛
 - بالنسبة للفئات المتبقية ، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات ، أو أجرينا فحصاً مستندياً لتحديد ومتابعة أي حالات شاذة ؛ و
 - شاركنا اختصاصي الاكتواري الخاص بنا لمساعدتنا في أداء إجراءاتنا في هذا المجال.
- بناءً على العمل المنجز ، اعتبرنا المنهجية والافتراضات التي تستخدمها الإدارة مناسبة.

(ب) تقييم الاستثمارات في الممتلكات

تحتفظ الشركة بعقارات استثمارية وفقاً لطريقة القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة ٥٣,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٤,٤ مليون درهم)، على النحو المفصل في إيضاح رقم ٧. يتطلب تقدير القيمة العادلة تقديرات كبيرة من قبل الإدارة والمقيم الخارجي المستقل. قامت الشركة بإشراك مقيم خارجي مستقل من أجل تقييم الاستثمارات في الممتلكات لغرض تحديد القيمة العادلة لتسجيلها في البيانات المالية. قد ينتج عن وجود التقدير المادي إلى جانب التغيير في افتراضات التقييم المستخدمة تغيير جوهرية. لذلك ، كان تقييم هذه الاستثمارات في الممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية.

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:
- مناقشة مع مقيم مستقل لفهم أساس التقييم لكل عقار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم ؛
 - التحقق من صحة واكتمال وملاءمة المعلومات المستخدمة في تقدير القيمة العادلة ؛
 - تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين ؛ و
 - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية والمنهجيات المستخدمة.
- بناءً على العمل المنجز ، اعتبرنا المنهجية والافتراضات التي تستخدمها الإدارة مناسبة.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ومن المتوقع الحصول على باقي المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي بعد ذلك التاريخ. 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 للبيانات 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 أنها تحتوي على أخطاء جوهرية.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. (تابع)

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما 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 الا القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.
- توصل إلى استنتاج على مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهرية، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار.
- تقييم العرض الكلي، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

نحن نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة بقاتمة تشير بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الإستقلال، وتزويدهم أيضاً بجميع الخدمات وغيرها من المسائل التي قد يكون من المعقول أن تؤثر على إستقلالنا وضمائنتنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائماً.



تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. (تابع)

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيده بما يلي:

- ١ أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق.
- ٢ تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي، بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- ٣ تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية نظامية.
- ٤ البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع ما جاء بدفاتر الشركة
- ٥ يبين الإيضاح رقم (٨) من الإيضاحات حول البيانات المالية، قامت الشركة بإستثمارات في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- ٦ يبين الإيضاح رقم (٢٣) من الإيضاحات حول البيانات المالية أرصدة ومعاملات هامة مع طرف ذو علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.
- ٧ بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت إنتباهنا وجود أية مخالفات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبند النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نود الافادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.



جرانت ثورنتون

فأروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦
الشارقة

التاريخ: ١٧ مارس ٢٠٢١

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤,٥٦٦,٢٨٢	٢,٦٥٧,٥٤٢	٥	ممتلكات ومعدات
٢٨٢,١١١	٢٣١,٦٨٨	٦	موجودات غير ملموسة
٥٤,٤٣٠,٠٠٠	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	٧	إستثمارات في ممتلكات
٩١,١٣٤,٢٤٦	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	١-٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة إلزامية
١٥٥,٤١٢,٦٣٩	١٤٧,٧١٢,٩٦٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٣٦,٢٧٣,٢٩٥	٢٣,٦٢٩,٧٤٢	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٧,٩٩٠,٩٨٩	٢٨,٢٢٨,٧٢٥	١١	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٥,٦٨٤,٧٠٣	١٠,٧٨٣,٧٥٥	٢-٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٩,٥٢٤,٠٧٣	٤٩,٨٨٢,٤٩٦	١٢	نقد وما يعاقله
١٣٩,٤٧٣,٠٦٠	١١٢,٥٢٤,٧١٨		مجموع الموجودات المتداولة
٢٩٤,٨٨٥,٦٩٩	٢٦٠,٢٣٧,٦٧٨		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤٧,٨٠٨,٩١٦	٤٨,٩٨٤,٥١٣	١-١٤	إحتياطي قانوني
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-١٤	إحتياطي إختياري
-	١٠٦,٣٥٢	٣-١٤	إحتياطي إعادة التأمين
(١٣٢,١٣٢,٤٤٨)	(١٣٦,٦٣٢,٧٠٤)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١١٠,٥٢٧,١٨٣	١٠٧,١٣٩,٦٤٤		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٩٣,٧٠٣,٦٥١	١٨٧,٠٩٧,٨٠٥		أرباح مرحلة
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
١,٧٧٢,١٢٢	١,١٣٥,٦١٠	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣,٣٢٤,٨٤١	١,٧٨٤,٩٤٨	١٧	مطلوبات عقود الإيجار
٥,٠٩٦,٩٦٣	٢,٩٢٠,٥٥٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٦٧,٤٩٥,٨١٦	٥٠,٢٦٢,٢٩٢	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٢٧,٥٦٥,٠٥٥	١٩,٦٣٤,٨٣٨	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١,٠٢٤,٢١٤	٣٢٢,١٨٥	١٧	مطلوبات عقود الإيجار
٩٦,٠٨٥,٠٨٥	٧٠,٢١٩,٣١٥		مجموع المطلوبات المتداولة
١٠١,١٨٢,٠٤٨	٧٣,١٣٩,٨٧٣		مجموع المطلوبات
٢٩٤,٨٨٥,٦٩٩	٢٦٠,٢٣٧,٦٧٨		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١ - ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

٢٠١٩ درهم	٢٠٢٠ درهم	إيضاحات	
٤٨,٥٢٦,٤٧٧	٤٤,٢٧٧,٣٧١	١٨	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢٢,٧٧٧,٩٩٠)	(٢١,٥٨٨,٦٥١)	١٨	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٢٥,٧٤٨,٤٨٧	٢٢,٦٨٨,٧٢٠	١٨	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٢,٢٣٠,٩١٠)	(٨,٠٣٩,٣٠٤)	١٠	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٠,٢٤٦,٢٣٦	٣,٠٧٨	١٠	حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
(١٢,٠٧٤,٦٧٤)	(٨,٠٣٦,٢٢٦)	١٠	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٨٨١,٤٥٤	٤,٣٢٧,٩٠٧		إيرادات عمولات
(١,٢٦٧,٩٨٣)	(١,٥٣٨,٦٤٧)		يطرح: العمولات المتكبدة
٨٤٧,١٠٤	٧٦١,٠٩٧		إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٣,٤٦٠,٥٧٥	٣,٥٥٠,٣٥٧		صافي العمولات والإيرادات الأخرى
١٧,١٣٤,٣٨٨	١٨,٢٠٢,٨٥١		أرباح التأمين
(١٢,٣٢٩,٤٧٠)	(١١,١١٣,٢٦٠)		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٤,٨٠٤,٩١٨	٧,٠٨٩,٥٩١		صافي ربح التأمين
١٠,٧٩٣,٤٤٠	٧,٧٧١,٩٩٨	١٩	إيرادات إستثمارات وأخرى
(٢٦٨,١٥٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	٧	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(٢٢,٨٨٣)	(١٠٠,٥٦١)		تكاليف التمويل
(١٩١,٧٦٤)	(١٣٩,٨٦٨)		تكاليف التمويل -مطلوبات عقود الإيجار
٣,١٦٦,٤٩٩	١,٠٨٢,٤٤٤	١٢,١١	عكس مخصص انخفاض في القيمة
(٣,٥٥٦,٨٨٤)	(٢,٩٦٧,٦٣٢)		مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٤,٧٢٥,١٧٦	١١,٧٥٥,٩٧٢	٢٠	الربح للسنة
٠,١١	٠,٠٩	٢١	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١ - ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٤,٧٢٥,١٧٦	١١,٧٥٥,٩٧٢	الربح للسنة
		بنود الخسارة الشاملة
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن
		الأرباح أو الخسائر
		صافي الخسائر في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة
(٢,٤٨٨,٧٦٠)	(٤,٥٠٠,٢٥٦)	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		الخسارة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(٢,٢٤٨,٦٠٤)	(٣,٦٨٦,٥٦٢)	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤,٧٣٧,٣٦٤)	(٨,١٨٦,٨١٨)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٩,٩٨٧,٨١٢	٣,٥٦٩,١٥٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١ - ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالبقية العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	إحتياطي إعادة التأمين	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٩٤,٢٤٠,٨٣٩	١١٠,٠٤٨,١٢٩	(١٢٩,٦٤٣,٦٨٨)	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٣٦,٣٩٨
١٤,٧٢٥,١٧٦	١٤,٧٢٥,١٧٦	-	-	-	-
(٤,٧٣٧,٣٦٤)	-	(٤,٧٣٧,٣٦٤)	-	-	-
٩,٩٨٧,٨١٢	١٤,٧٢٥,١٧٦	(٤,٧٣٧,٣٦٤)	-	-	-
-	(٢,٢٤٨,٦٠٤)	٢,٢٤٨,٦٠٤	-	-	-
-	(١,٤٧٢,٥١٨)	-	-	١,٤٧٢,٥١٨	-
(٩٠٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-
١٩٣,٧٠٣,٦٥١	١١٠,٥٢٧,١٨٣	(١٣٢,١٣٢,٤٤٨)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٨٠٨,٩١٦	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
١١,٧٥٥,٩٧٢	١١,٧٥٥,٩٧٢	-	-	-	-
(٨,١٨٦,٨١٨)	-	(٨,١٨٦,٨١٨)	-	-	-
٣,٥٦٩,١٥٤	١١,٧٥٥,٩٧٢	(٨,١٨٦,٨١٨)	-	-	-
-	(٣,٦٨٦,٥٦٢)	٣,٦٨٦,٥٦٢	-	-	-
-	(١,١٧٥,٥٩٧)	-	-	١,١٧٥,٥٩٧	-
(٥٥٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	(١٠٦,٣٥٢)	-	١٠٦,٣٥٢	-	-
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-
١٨٧,٩٧,٨٠٥	١٠٧,١٣٩,٦٤٤	(١٣٦,٦٣٢,٧٠٤)	١٠٦,٣٥٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٩٨٤,٥١٣
					١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩

الربح للسنة

بنود العسرة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل/العسرة الشاملة للسنة

المحول إلى أرباح مستقاة نتيجة استبعاد استثمارات

بالبقية العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

الأخرى

المحول إلى احتياطي قانوني

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩)

توزيعات أرباح (إيضاح ٢٩)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الربح للسنة

بنود العسرة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل/العسرة الشاملة للسنة

المحول إلى أرباح مستقاة نتيجة استبعاد استثمارات

بالبقية العادلة من خلال بنود الدخل الشامل

الأخرى

المحول إلى احتياطي قانوني

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩)

المحول إلى احتياطي إعادة التأمين

توزيعات أرباح (إيضاح ٢٩)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١-٣١ جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
درهم	درهم		
١٤,٧٢٥,١٧٦	١١,٧٥٥,٩٧٢		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
			الربح للسنة
			تعديلات :
١,٤١٣,٣٧١	١,٣١٦,٢٩١	٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٦٥,٢٣٧	٢٠٠,٥٤٤	٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧,٠٠٠	(٥,٢٢٥)	٥	خسارة من بيع الممتلكات والمعدات
(٣,١٦٦,٤٩٩)	(١,٠٨٢,٤٤٤)	١١,١٢	عكس مخصص انخفاض في القيمة
٢٣٩,٠٣٣	١٧١,٦٩٠	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
-	(١٧١,٣٧٣)	١٥	عكس تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٦٨,١٥٠	٩٨٠,٠٠٠	٧	تعديلات القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(١٠,٧٩٣,٤٤٠)	(٧,٧٧١,٩٩٨)	١٩	إيرادات إستثمارات
٢١٤,٦٤٧	٢٤٠,٤٢٩		تكاليف تمويل
			التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات
٣,٠٧٢,٦٧٥	٥,٦٣٣,٨٨٦		والمطلوبات التشغيلية
١٥,٥٤٠,٨٥٦	١٢,٦٤٣,٥٥٣		النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٩,٩٠٨,٢١٤)	(١٧,٢٣٣,٥٢٤)		(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٢٢,٤٠٠,٠٧٤	١٠,٦٢٦,٧٨٤		النقص في نم تأمين مدينة وأخرى
(٩,٣٠٣,٣٧٥)	(٧,٩٣٠,٢١٧)		(النقص) في نم تأمين دائنة وأخرى
١١,٨٠٢,٠١٦	٣,٤٧٠,٤٨٢		النقد الناتج من العمليات
(١٦٢,١٥٣)	(٦٣٦,٨٢٩)	١٥	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٩٠٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٠٠٠)	٢٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٠,٧٣٩,٨٦٣	٢,٥٥٣,٦٥٣		صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
			التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٢٦٤,٨٨٦)	(٨٠,٥٥٨)	٥	شراء ممتلكات ومعدات
(٣٤,٠٤٠)	(١٥٠,١٢١)	٦	شراء موجودات غير ملموسة
٦٨,٠٠٠	١٠,٥٠٠		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
			شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
(٣,٧٥٨,٦٦٥)	(٤٥,٣٠٢,٨٦٢)	٢-٨	الدخل الشامل الأخرى
(١٩,٩٩١,٤١٩)	(٢٧,٧١٢,٤٠٢)	٢-٨	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦,٨٣٤,٦٥١	٤١,٨٧٦,٥٦٠		متحصلات من استبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
١٨,٢٣٠,٠٢٧	٣٢,٧٨٦,٦٦٥		الدخل الشامل الأخرى
(١٤٠,٧٧٨)	١١,٦٥٣,٠٦٢		متحصلات من استبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٠٣٨,٢٣٧	٥١٥,١٠٨		الزيادة(النقص) في ودائع لدى البنوك
٥,٣٥٣,٣٣٤	٤,٦٤٥,٩٢٣		فوائد مقبوضة
(٢٩٢,٤٧٦)	(١٠٧,٤٨٧)	١٩	توزيعات أرباح مقبوضة
٢,٧٨٧,٣٥٩	٢,٤٢٤,٦٤٠	٧	مصاريف إستثمارات أخرى
١٩,٨٢٩,٣٤٤	٢٠,٥٥٩,٠٢٨		إيرادات من إستثمارات في ممتلكات - صافي
			صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١-٣١ جزء لا يتجزء من هذه البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٥,٤٧٥,٣٩٩)	-	انخفاض في سحب على المكشوف
(٢٢,٨٨٣)	(١٠٠,٥٦١)	فوائد مدفوعة
(١,١٧٦,٦٢٠)	(١,٥٩٣,٥٥٩)	إلتزامات عقود الإيجار المدفوعة
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٦,٢٩٩,٩٠٢)	(١١,٣١٩,١٢٠)	٢٩ صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
١٤,٢٦٩,٣٠٥	١١,٧٩٣,٥٦١	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٧,٨٢٧,٧٨٦	٢٢,٠٩٧,٠٩١	النقد وما يعادله في بداية السنة
-	١٤٤,٩٠٦	تعديل على مخصص نقص القيمة للنقد وما يعادله
٢٢,٠٩٧,٠٩١	٣٤,٠٣٥,٥٥٨	٢٢ النقد وما يعادله في نهاية السنة

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١-٣١ جزء لا يتجزء من ه هذه البيانات المالية.

١- معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٢. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

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

١-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير الحالية سارية المفعول في ٢٠٢٠

التصريحات المحاسبية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وبالتالي تم تطبيقها و ليس لها تأثير جوهري على النتائج المالية للشركة أو مركزها تشمل:

- تعريف المادة - (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣).
- تعريف المواد - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية و معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء).
- إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ و معيار المحاسبة الدولي ٣٩ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧).
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير IFRS (معايير مختلفة).
- امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كورونا - كوفيد ١٩ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦).

٢-٢ معايير جديدة لم يتم تطبيقها بعد وغير سارية المفعول

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية ، تم نشر العديد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة ، ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد ، من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

معيير التقرير الدولي للتقارير المالية ١٧- عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

توقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تأثير كبير على المبالغ المبلغ عنها والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك ، فإنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة. الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧.

تشمل المعايير والتعديلات الأخرى التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة ما يلي:

- تعديلات على معيار التقرير الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧- عقود التأمين (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤).
- مراجع للإطار المفاهيمي.
- عائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦).
- العقود المرهقة - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).
- تحسينات سنوية على معايير التقارير الدولية المالية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ ، ٩ ، ١٦ و معيار المحاسبة الدولي ٤١).
- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١)

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

١-٣ 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.

إن الشركة في طور الالتزام بمتطلبات التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين المتعلقة بالبند رقم (٣) من القسم رقم (١)، المتعلقة بحدود توزيع وتخصيص الموجودات.

٢-٣ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بمبالغ إعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة 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 بفضول 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 ١٦ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ وقيمة الاستخدام كما في المعيار الدولي رقم ٣٦.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١، 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؛ و
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ التعريف و الإعراف والقياس

تقوم الشركة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تحول مخاطر التأمين الجوهرية. يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

٣-٣-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين على الممتلكات وعقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة ما يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها.

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبان المؤمن على ممتلكات يستخدمونها في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

إن عقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من نتائج الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرتهم أو قدرة المعالين من خلالها على المحافظة على مستوى دخلهم الحالي. إن التعويضات المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمن عليه تكون ثابتة أو مرتبطة بحجم وطبيعة الخسارة التي لحقت بصاحب عقد التأمين. لا يوجد أية احتياطات على الشركة لقيمة الاسترداد أو لأية مزايا بتاريخ الاستحقاق.

بالنسبة لجميع أنواع التأمين، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية فيما عدا التأمين البحري، حيث يتم الإعراف بإحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة كنسبة ثابتة من أقساط التأمين والتأمين الهندي حيث يتم إحتساب معدل العائد غير المكتسب على أساس المخاطر. يتم تسجيل جزء من أقساط التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج الإبداعات ومصاريق تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. وهي تشمل التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية تلك الإبداعات والتي تنشأ عن وقوع أحداث حتى تاريخ بيان المركز المالي حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة عنها. لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الإلتزامات المتعلقة بالمطالبات غير المسددة من خلال معطيات لتقييم كل مطالبة من تلك المطالبات على حدة والتي يتم إبلاغ الشركة عنها وكذلك بناءً على التحليلات الإحصائية للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، ولتقدير التكلفة النهائية للمطالبات الأكثر تعقيداً التي من الممكن أن تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

إن مخصصات التأمين الغير موزعة تمثل مصاريق مطالبات مستقبلية والمصاريق الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريق كل المصاريق والتكاليف الأخرى المتعلقة بالفض في المطالبات ولكن لا يمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم إحتسابها بناءً على توصيات من الخبراء الخارجيين للتقييم الأكتواري للشركة.

٣-٣-٣ عقود 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. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعراف بها كمصرف عند إستحقاقها. تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. تقوم الشركة بالإستدلال على وجود إنخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتم إحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة بإستخدام نفس الطرق المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٣ عقود التأمين (يتبع)

٣-٣-٤ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين احتياطات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه وأقساط التأمين غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في البيانات المالية.

٣-٣-٥ تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات.

٣-٣-٦ اختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، باستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين. يتم تحميل أي عجز فوراً في الربح أو الخسارة وأخذ مخصص للمخاطر التي لم تنتهي مدتها.

٣-٣-٧ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها. بما فيها المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين. في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل. تقوم الشركة بجمع دليل موضوعي على أن ذمم التأمين المدينة قد إنخفضت قيمتها باستخدام نفس الطريقة المتبعة للقروض والذمم المدينة. تُحسب خسارة إنخفاض القيمة باستخدام نفس الطريقة المتبعة لتلك الموجودات المالية.

٣-٣-٨ العمولات المكتسبة والمتكبدة

يتم الإعتراف بجميع العمولات وتكاليف الإستحواذ على البوالص والمتعلقة بإستحواذ عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين الحالية كمصاريف عند تكديدها. قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات المقبوضة من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها كإيرادات عمولات في الفترة التي تم التنازل عنها لإعادة التأمين.

٣-٣-٤ الإعتراف بالإيرادات

٣-٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية (إيضاح ٣-٣).

٣-٣-٤-٢ إيرادات الفوائد

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 المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي.

٣-٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

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

٣-٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

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

٣-٣-٥ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع ٨٥٪ من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتسبة حسب لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط المكتسبة.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦-٣ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية 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.

٧-٣ تعويضات الموظفين

١-٧-٣ خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم الشركة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥٪ من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. يساهم موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥٪ و ٢,٥٪ على التوالي من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة. إن التزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح أو الخسائر.

٢-٧-٣ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم عمل إستحقاق للإلتزامات المقدرة لإستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على مدة الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية السنة.

٣-٧-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي.

يتم إدراج الإستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند مطلوبات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند المطلوبات غير المتداولة.

٨-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الانخفاض في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات. يتم إستهلاك حق الانتفاع على مدار مدة العقد.

٩-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت موزعة على فترة الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي، ويتم احتساب أثر التغيير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم احتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي من ٤ سنوات.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٠ الإستثمارات في الممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحفوظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير وأو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحفوظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

تم تحديد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي أجراها مستشارون مستقلون خارجيون.

٣-١١ 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 فدياً 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 المقدرة 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 المقدرة 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 .

٣-١٢ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تتطلب إلتزاماً على الشركة بتسديدها، والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة لسداد مبلغ الإلتزام.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد . إن تحديد قيمة المخصص يتم بتقدير التدفق النقدي الخارجي لأي منافع إقتصادية يتم إستخدامها لتسديد تلك الإلتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لذلك التدفق النقدي .

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 المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق .

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقتراض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

إن إيرادات الإستثمار المؤقت المكتسبة للقروض المحددة أثناء إنفاقها للحصول على الموجودات يتم خصمها من تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة.

إن جميع تكاليف الإقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الأرباح أو الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الإيجار

٣-١٤-١ المستأجر

- بالنسبة لأي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، فإن الشركة تأخذ بالاعتبار فيما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزء من عقد ، ينقل الحق في استخدام أحد الأصول (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل العوض". لتطبيق هذا التعريف ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:
- يحتوي العقد على أصل محدد ، يتم تحديده صراحة في العقد أو يتم تحديده ضمناً عن طريق تحديده في الوقت الذي يكون فيه الأصل متاحاً للشركة.
 - يحق للشركة الحصول على جميع المزايا الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام ، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
 - يحق للشركة توجيه استخدام الأصول المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيف ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

قياس والاعتراف بعقود الإيجار بالنسبة للمستأجر

في تاريخ بدء التأجير ، تعترف الشركة بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي. يتم قياس حق استخدام الأصل بالتكلفة والذي يتكون من القياس الأولي للالتزام الإيجار ، وأي تكاليف مباشرة تنكدها الشركة ، وتقديرًا لأي تكاليف تفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار ، و أي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد خصم أي حوافز مستلمة).

تستهلك الشركة حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصول أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الشركة أيضًا بتقييم حق استخدام الأصول في انخفاض القيمة عند وجود مثل هذه المؤشرات. في تاريخ البدء ، تقيس الشركة التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض الشركة الإضافي.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المضمون الثابت) ، والمدفوعات المتغيرة بناءً على مؤشر أو معدل ، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات معينة بشكل معقول ليتم ممارستها.

بعد القياس المبدئي ، سيتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادة الفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل ، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة المضمنة.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار ، ينعكس التعديل المقابل في حق استخدام الأصول ، أو في الربح والخسارة إذا قد تم تخفيض حق استخدام الأصل مسبقاً إلى الصفر.

لقد اختارت الشركة محاسبة عقود والإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات للأصول منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزام الإيجار ، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

في بيان المركز المالي، تم ادراج حق استخدام الأصول في الممتلكات والمعدات وأدرجت التزامات الإيجار في بند منفصل كالتزامات الإيجار.

٣-١٤-٢ المؤجر

لم تتغير السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عن الفترة المقارنة. كمؤجر ، تصنف الشركة عقود الإيجار على أنها عقود تشغيل أو تمويل. يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا قام بتحويل جميع المخاطر والمكافآت العرضية إلى ملكية الأصل الأساسي بشكل كبير أو تصنف على أنها عقد إيجار تشغيلي في حال عدم حدوث ذلك.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع).

١٥-٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية وإلغاء الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصول المالية خلال الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعنية ، ويتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بالإضافة إلى تكاليف المعاملات ، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم احتساب تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مطلوب قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصول المالية. على وجه التحديد:

(١) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد ، يتم قياسها لاحقًا بالقيمة المطفأة؛

(٢) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد ، يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

(٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في الأسهم يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. من خلال الربح أو الخسارة ومع ذلك، قد تقوم الشركة بالاختيار / التعيين التالي غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي على أساس كل أصل على حدة:

(أ) يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمارات ليست في أسهم محتفظ بها للمتاجرة ولا في المقابل الطارئ المعترف به من قبل الشركة المشتري في اندماج الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ، في الدخل الشامل الآخر؛

(ب) يجوز للشركة أن تحدد بطريقة غير قابلة للنقض أداة دين تلبى معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (ما يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

النقد والأرصدة لدى البنوك والتأمين والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس النقد والأرصدة لدى البنوك والتأمين والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، ناقصًا أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي ، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري.

معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بتخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأداة المالية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو من خلال فترة أقصر عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي . يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأدوات المالية (يتبع)

النقد والأرصدة لدى البنوك والتأمين والذمم المدينة الأخرى (يتبع)

يشمل حساب معدل الفائدة الفعلي لجميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون تدريجية ويمكن عزوها مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملات وجميع الأقساط أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بتكلفة معاملات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل العادل الآخر ، يتم الاعتراف بتكاليف الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني.

أدوات الأسهم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات / صناديق الأسهم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل العادل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في التغيرات المترجمة في احتياطي القيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة إلى الربح أو الخسارة عند التصرف في الاستثمارات في أدوات / صناديق الأسهم، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. قامت الشركة بتخصيص جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول على أنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل العادل الآخر.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق الشركة في الحصول على أرباح الأسهم ، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في ولا يتم إعادة تصنيفها مطلقًا إلى الربح أو الخسارة.

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

تقوم الشركة بتقييم وقياس الأصل المالي بناءً على خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل. لكي يتم تصنيف الأصل وقياسه بالتكلفة المطفأة أو وفقًا لشروط القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ينبغي أن تؤدي شروطه التعاقدية إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على أصل الرصيد المستحق عند الاعتراف المبني بأصل مالي، تحدد الشركة ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثًا جزءاً من نموذج أعمال موجود أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. بالنسبة لفترة التقرير الحالية والسابقة ، لم تحدد الشركة أي تغيير في نماذج أعمالها. عندما يتم إلغاء تحقق أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة التراكمي المعترف به سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى انخفاض القيمة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(١) الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد ؛ و
(٢) لأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال غير الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للبيع
(٣) الأصول المعينة في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الاعتراف بأي مكاسب / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تعيين الأداة المالية ذات القيمة العادلة القابلة للقياس بشكل موثوق على أنها القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي حتى إذا لم يتم الحصول على الأداة المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا أزال أو قلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى من قياس الأصول أو الخصوم ، أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم تطابق المحاسبة").

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج العمل الذي تحتفظ الشركة بموجبه الأصول المالية ، فسيتم إعادة تصنيف الأصول المالية المتأثرة. تطبق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي من اليوم الأول من فترة الإبلاغ الأولى بعد التغيير في نموذج العمل الذي يؤدي إلى إعادة تصنيف الأصول المالية للشركة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة ، لم يكن هناك تغيير في نموذج العمل الذي بموجبه تحتفظ الشركة بموجودات مالية وبالتالي لم تتم إعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج خسارة الانتماء المتوقع (ECLS). تعترف الشركة بمخصصات الخسائر للخسائر الانتمائية المتوقعة على الأرصدة البنكية بما في ذلك الودائع النظامية والثابتة والتأمين والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة للقيمة العادلة.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأدوات المالية (يتبع)

انخفاض القيمة (يتبع)

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم. باستثناء الأصول المالية التي تم شراؤها أو الناشئة عن ضعف الائتمان (والتي يتم النظر فيها بشكل منفصل أدناه) ، يلزم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص الخسارة بمبلغ يساوي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ، أي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأداة المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ (المشار إليها باسم المرحلة ١) ؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة الكامل مدى الحياة ، أي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الذي ينتج عن جميع أحداث التخلف المحتملة على مدى عمر الأداة المالية ، (يشار إلى المرحلة ٢ والمرحلة ٣)
- مطلوب بدل للخسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الكامل لأداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى ، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة ل ١٢ شهر.

اختارت الشركة قياس مخصصات الخسارة للأرصدة البنكية بما في ذلك الودائع النظامية والثابتة والتأمين والذمم المدينة الأخرى بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة.. يتم خصم مخصص الخسارة للاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبدي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ضرورية. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات الاستشرافية.

بالنسبة لفئات معينة من الأصول المالية التي يتم تقييمها على أنها لا تنخفض قيمتها بشكل فردي ، يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة التجربة السابقة للشركة في تحصيل المدفوعات ، وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في الحافظة ، وكذلك التغييرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتقصير في الذمم المدينة.

يتم عرض خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بأرصدة البنوك بما في ذلك الودائع النظامية والثابتة والتأمين والذمم المدينة الأخرى في بيان الدخل.

تعتبر الشركة أن سندات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لدرجة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

يتم اعتبار الناتج المحلي الإجمالي لدولة الإمارات العربية المتحدة كعامل تطوعي عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة تستند إلى افتراضات للحركة الاقتصادية لمختلف الحركات الاقتصادية وكيف تؤثر على بعضها البعض. توظف الشركة نماذج إحصائية لحسابات الخسائر الائتمانية المتوقعة. الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير المرجح لخسائر الائتمان.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها الناشئة عن ترجيح سيناريوهات اقتصادية مستقبلية متعددة ، مخصومة في معدل الفائدة الفعلي للأصل.

سيتم اشتقاق هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. سيتم تعديلها لتعكس المعلومات الاستشرافية.

الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

الأصل المالي "منخفض القيمة" - عندما يحدث حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأدوات المالية (يتبع)

استبعاد الأصول المالية

لا تستبعد الشركة الأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تقم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول ، تدرك الشركة حصتها المحتجزة في الأصل والتزام مرتبط به للمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت الشركة بجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول ، فإن الشركة تواصل الاعتراف بالأصل المالي وتتعترف أيضًا بالاقتراض المضمون للعائدات المستلمة عند استبعاد أحد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين في الربح أو الخسارة.

عند استبعاد أحد الأصول المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح الشامل الآخر ، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المترجمة سابقًا في التغييرات التراكمية في القيمة العادلة لاحتياطي الأوراق المالية إلى الربح أو الخسارة ، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مرحلة.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كالتزامات مالية أو كحقوق ملكية وفقًا لجوهر الترتيب التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت وجود حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة في العائدات المستلمة ، صافي تكاليف الإصدار المباشر

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها "مطلوبات مالية أخرى".

المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف التأمين والذمم الدائنة الأخرى والقروض البنكية على أنها "مطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم فيما بعد قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، مع الاعتراف بمصروف الفائدة على أساس العائد الفعلي باستثناء الدفع قصير الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالتحديد بخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإلتزامات المالية عندما يتم الوفاء أو إلغاء أو إلغاء التزامات الشركة فقط عندما تنتهي.

توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيع الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٤- الافتراضات 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 الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات 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 كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الإدارة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال 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 الأخرى 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.

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الشركة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كإستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الإستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢- المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦- الممتلكات والألات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - الإستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام العقار.

٤-١-٣ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم 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 أداؤها، 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.

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والافتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-٢-٤ التقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-٢-٤-١ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

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 والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على تقييم الخبير الإكتواري الخارجي وإستناداً إلى البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها والمسددة، تأخذ هذه الطريقة بعين الإعتبار أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمقدرة على أساس البيانات التاريخية. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات المتعلقة بالسنوات السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٤-٢ احتساب مخصص الخسارة

يتم أخذ العوامل المستقبلية بعين الإعتبار مثل الناتج الإجمالي المحلي لدولة الإمارات العربية المتحدة. عند قياس الخسارة الإلتزامية 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 الخسارة الإلتزامية المتوقعة هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد.

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

٤-٢-٤-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطلوبات عقود التأمين. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات 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.

٤-٢-٤-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة من قبل مقيم خارجي مستقل والتي تتم عادة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية ، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، أو بناءً على نماذج تقييم أخرى. وفي غياب أسواق نشطة لهذه الإستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة تقييم صافي الموجودات أو نماذج تقييم أخرى.

٤-٢-٤-٥ إستهلاك الممتلكات والمعدات

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

٤-٢-٤-٦ إنخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

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

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥- ممتلكات ومعونات

المجموع	حقوق استخدام أصول	إثبات ومعونات مكتوبة	ديورات وتحسينات المكتوب	التكلفة
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥,٣٧١,٦٠٨	-	٣,٦٥١,١٣٣	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٨٠٨,٢٩٢	٤,٨٠٨,٢٩٢	-	-	حق استخدام أصول معترف به عند تبني المعيار الدولي لإعداد
٢٦٤,٨٨٦	-	٢٦٤,٨٨٦	-	التقرير المالية ١٢
(٧٥,٠٠٠)	-	(٧٥,٠٠٠)	-	إضافات خلال السنة
١٠,٣١٩,٧٨٦	٤,٨٠٨,٢٩٢	٣,٨٤١,٠١٩	١,٧٢٠,٤٧٥	استبعاد خلال العام
٨٠,٥٥٨	-	٨٠,٥٥٨	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١,٠١٤,٠٧٩)	(٩٥٤,٤٧٩)	(٥٩,٥٠٠)	-	إضافات خلال السنة
٩,٤٣٦,٢٦٥	٣,٨٥٣,٧١٣	٣,٨٦٢,٠٧٧	١,٧٢٠,٤٧٥	استبعاد خلال العام
٤,٣٩٠,١٣٣	-	٢,٦٦٩,٦٥٨	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٤١٣,٣٧١	٩٦١,٦٥٨	٤٥١,٧١٣	-	الإستهلاك المتراكم
٥,٨٠٣,٥٠٤	٩٦١,٦٥٨	٣,١٢١,٣٧١	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٣١٦,٢٩١	٨٨١,٠٠١	٤٣٥,٢٩٠	-	الإستهلاك للسنة
(٣٤١,٠٧٢)	(٢٨١,٨٤٧)	(٥٤,٢٢٥)	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٧٧٨,٧٢٣	١,٥٥٥,٨١٢	٣,٥٠٢,٤٣٦	١,٧٢٠,٤٧٥	الإستهلاك للسنة
٢,٦٥٧,٥٤٢	٢,٢٩٧,٩٠١	٣٥٩,٦٤١	-	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤,٥٦٦,٢٨٢	٣,٨٤٦,٦٣٤	٧١٩,٦٤٨	-	صافي القيمة الدفترية
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

خلال السنة، اعتبرت الشركة عقد الأيجار لفرع دبي كعقد قصير الاجل كما ألت الشركة عقد إيجار مستودع الشارقة الصناعي بإيجار سنوي قدره ١٣٠ ألف درهم و ٩٥ ألف درهم على التوالي.

٦- موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر درهم	التكلفة
٦٤٩,٤٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٤,٠٤٠	اضافات خلال السنة
٦٨٣,٤٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥٠,١٢١	اضافات خلال السنة
٨٣٣,٦١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	الإطفاء المتركم
٢٣٦,١٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٥,٢٣٧	الإطفاء للسنة
٤٠١,٣٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠٠,٥٤٤	الإطفاء للسنة
٦٠١,٩٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	القيمة الدفترية
٢٣١,٦٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٨٢,١١١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٥٤,٦٩٨,١٥٠	٥٤,٤٣٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٢٦٨,١٥٠)	(٩٨٠,٠٠٠)	التغيرات في القيمة العادلة
٥٤,٤٣٠,٠٠٠	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة في نهاية السنة

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس تقييمات من مقيم خارجي مستقل ليس له علاقة بالشركة ولديه مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق وتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسس مقبولة تعكس أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الاستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى.

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات عقارات تم رهنها لصالح وزارة الإقتصاد والتجارة، الإمارات العربية المتحدة بقيمة ٢٥,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٥,٦ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله (إيضاح ٩) وبعض الإستثمارات في ممتلكات بقيمة ١٧,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ١٧,٦ مليون درهم) مرهونة لدى أحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية منوحة للشركة (إيضاح ٢٢).

٧- إستثمارات في ممتلكات (يتبع)

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: المستوى ٣).
فيما يلي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢,٨٣٢,٧٣٤	٢,٤٣٢,٤٤٠	إيرادات الإيجارات
(٤٥,٣٧٥)	(٧,٨٠٠)	مصاريف تشغيلية مباشرة
٢,٧٨٧,٣٥٩	٢,٤٢٤,٦٤٠	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٩)

إن تفاصيل إستثمارات الشركة في ممتلكات وقيمتها العادلة كانت كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٥,٩٧٠,٠٠٠	٥,٦٥٠,٠٠٠	قطع أراضي في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٢٠٠,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠	متاجر في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	فلل في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢,٨٦٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	مباني في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٥٤,٤٣٠,٠٠٠	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	

٨- إستثمارات مالية

كانت إستثمارات الشركة المالية كما بتاريخ بيان المركز المالي على النحو الآتي:

٨-١ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٨٨,٧١٥,٢٩٦	٨٣,٢٥٠,٣٦٦	أسهم مدرجة
٢,٤١٨,٩٥٠	٣,١٢٣,٣٦٤	أسهم غير مدرجة
٩١,١٣٤,٢٤٦	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	

كان التوزيع الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٦٦,٢٩٦,٦٤٦	٣٩,٩٤٥,٣٠٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٤,٨٣٧,٦٠٠	٤٦,٤٢٨,٤٣٠	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٩١,١٣٤,٢٤٦	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	

يوجد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ٨,٩٩ مليون درهم (٢٠١٩: ١٠,٣٦ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ٢٢).

٨- إستثمارات مالية (يتبع)

٨-٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
١٣,٢٥٩,٤١٤	٨,٦١١,٠٧٤
٢,٤٢٥,٢٨٩	٢,١٧٢,٦٨١
١٥,٦٨٤,٧٠٣	١٠,٧٨٣,٧٥٥

أسهم مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
أسهم مدرجة في دول خليجية أخرى

كانت الحركة على الاستثمارات المالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢,٠١٦,٣٢٥	١٥,٦٨٤,٧٠٣	١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	٩١,١٣٤,٢٤٦	كما في ٣١ ديسمبر
١٩,٩٩١,٤١٩	٢٧,٧١٢,٤٠٢	٣,٧٥٨,٦٦٥	٤٥,٣٠٢,٨٦٢	مشتريات خلال السنة
(١٦,٤٣٧,٥٩٤)	(٣٠,٥١٠,٩٦٦)	(١٦,٨٣٤,٦٥١)	(٤١,٨٧٦,٦٥٠)	إستبعادات خلال السنة
١١٤,٥٥٣	(٢,١٠٢,٣٨٤)	(٤,٧٣٧,٣٦٤)	(٨,١٨٦,٨١٨)	التغير في القيمة العادلة
١٥,٦٨٤,٧٠٣	١٠,٧٨٣,٧٥٥	٩١,١٣٤,٢٤٦	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	كما في ٣١ ديسمبر

كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم رقم ٢٠١٩/٤١١ بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٩ ، لا يوجد لدى الشركة أي استثمارات أو أي شكل من أشكال التعرض لمجموعة أبراج.

٩- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية. بالإضافة إلى الودائع الثابتة هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٢٥,٥ مليون درهم (٢٠١٩ : ٢٥,٦ مليون درهم) مرهونة لوزارة الإقتصاد والتجارة (إيضاح ٧).

١٠ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
٣٦,١٦٨,٢٩٢	٢٤,٦١٠,٤٢٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢,٢٧١,٨١٤	١,٦١٤,٤٧٦	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٥٩٩,٤٩٦	٢,٥٠٠,٨٨٣	إحتياطي المخاطر السارية
١٢,٧٥١,٠٠٠	٩,٢٢١,١٢٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤,٧٠٥,٢١٤	١٢,٣١٥,٣٨١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٧,٤٩٥,٨١٦	٥٠,٢٦٢,٢٩٢	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		مسترد من معيدي التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
٢٥,٨١٦,٢٢٥	١٥,٢٩٥,٣٧٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(١٨٤,٢٨٤)	٦٧,٨٣٨	إحتياطي الاخطار السارية
٥,٣٠٠,٦٣٧	٣,٤٩٦,٢٥٩	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٥,٣٤٠,٧١٧	٤,٧٧٠,٢٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٢٧٣,٢٩٥	٢٣,٦٢٩,٧٤٢	إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
١٠,٣٥٢,٠٦٧	٩,٣١٥,٠٤٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢,٢٧١,٨١٤	١,٦١٤,٤٧٦	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٧٨٣,٧٨٠	٢,٤٣٣,٠٤٥	إحتياطي المخاطر السارية
٧,٤٥٠,٣٦٣	٥,٧٢٤,٨٧٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩,٣٦٤,٤٩٧	٧,٥٤٥,١١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣١,٢٢٢,٥٢١	٢٦,٦٣٢,٥٥٠	

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (بتبع)

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
١٢,٩٥٢,٩٢٧	(٤٢,١٨٨,٤٧٥)	٥٥,١٤١,٤٠٢	١٠,٣٥٢,٠٦٧
١,٢١٧,٣٧٢	-	١,٢١٧,٣٧٢	٢,٢٧١,٨١٤
٩,٤٩٧,٢٢٤	(٣٩٠,١٦٢)	٩,٨٨٧,٣٨٦	٧,٤٥٠,٣٦٣
٢٣,٦٦٧,٥٢٣	(٤٢,٥٧٨,٦٣٧)	٦١,٢٤٦,١٦٠	٢٠,٠٧٤,٢٤٤
(١٥,٦٦٧,٩٥٣)	٢١,٧٠٨,٠١١	(٣٧,٣٧٥,٩٦٤)	(١١,٤٥٦,٠٧٥)
١٢,٠٧٤,٦٧٤	(١٠,٢٤٦,٢٣٦)	٢٢,٣٢٠,٩١٠	٨,٠٣٦,٢٢٦
٢٠,٠٧٤,٢٤٤	(٣١,١١٦,٨٦٢)	٥١,١٩١,١٠٦	١٦,٦٥٤,٣٩٥
١٠,٣٥٢,٠٦٧	(٢٥,٨١٦,٢٢٥)	٣٦,١٦٨,٢٩٢	٩,٣١٥,٠٤٩
٢,٢٧١,٨١٤	-	٢,٢٧١,٨١٤	١,٦١٤,٤٧٦
٧,٤٥٠,٣٦٣	(٥,٣٠٠,٦٣٧)	١٢,٧٥١,٠٠٠	٥,٧٢٤,٨٧٠
٢٠,٠٧٤,٢٤٤	(٣١,١١٦,٨٦٢)	٥١,١٩١,١٠٦	١٦,٦٥٤,٣٩٥
١١,٩٢٢,٣٥١	(٩,٢٣٥,٥١٤)	٢١,١٥٧,٨٣٧	١١,١٤٨,٢٧٧
١١,١٤٨,٢٧٧	(٥,١٥٦,٤٣٣)	١٦,٣٠٤,٧١٠	٩,٩٧٨,١٥٥
(١١,٩٢٢,٣٥١)	٩,٢٣٥,٥١٤	(٢١,١٥٧,٨٣٧)	(١١,١٤٨,٢٧٧)
(٧٧٤,٠٧٩)	٤,٠٧٩,٠٨١	(٤,٨٥٣,١٦٠)	(١,١٧٠,١٢٢)
١١,١٤٨,٢٧٧	(٥,١٥٦,٤٣٣)	١٦,٣٠٤,٧١٠	٩,٩٧٨,١٥٥
			(٤,٨٣٨,١٠٩)
			١٤,٨١٦,٢٦٤
			(١٦,٣٠٤,٧١٠)
			(١,٤٨٨,٤٤٦)
			١٤,٨١٦,٢٦٤

مطلوبات مبلغ عنها غير مسددة
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في بداية السنة
مطلوبات مسددة خلال السنة
الزيادة في المطلوبات
المجموع في نهاية السنة
مطلوبات مبلغ عنها غير مسددة
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة
إسقاط تأمين غير مكتملة وإحتياطي المخاطر السارية
المجموع في بداية السنة
الزيادة خلال السنة
المحزر خلال السنة
صافي (التقص)/الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٨)
المجموع في نهاية السنة

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٨,٦٦٤,٦٨٣	١٨,٢٠٩,٢٠٨	المستحقات الناشئة عن التأمين و عقود إعادة التأمين
٢٤,٠٩٦,٨٩١	٣٢,٢٧٥,٣٩٢	المطلوب من حملة البوالص
١٤,٢٨٦,٢١١	١٦,٩٥٦,٥١٦	مستحق من شركات تأمين محلية
٥١٤,٣١٣	٥١٨,٢٣٦	مستحق من شركات تأمين أجنبية
(٣١,٩٦٨,٣٧٦)	(٣٢,٨٣٢,٨٩٦)	مستحق من وسطاء
٢٥,٥٩٣,٧٢٢	٣٥,١٢٦,٤٥٦	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٦٣٥,٠٠٣	٢,٨٦٤,٥٣٣	ذمم مدينة أخرى
٢٨,٢٢٨,٧٢٥	٣٧,٩٩٠,٩٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

تبنيت الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية جيدة. تقوم الشركة بتقييم كافي للقدرة الائتمانية قبل قبول أية عقود تأمين من أي طرف مقابل. إن متوسط فترة الائتمان على ذمم التأمين المدينة تبلغ ١٢٠ يوماً.

تقوم الشركة بشطب ذمم التأمين المدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يتعرض لصعوبات مالية كبيرة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال، عندما يكون المدين تحت التصفية أو دخل في إجراءات إعلان الإفلاس، الخ.

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الائتماني الذي يتم منحه للعميل.

تقوم الشركة بصورة مستمرة بقياس مخصص الخسائر الائتمانية للذمم المدينة بقيمة تساوي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى احتمالية التعثر عن السداد السابقة وتحليل المركز المالي الحالي للعميل، 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. لم يحدث أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تمت خلال الفترة الحالية.

فيما يلي تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٥,٠٤٥,٠٦٥	٦,٥٦٩,٤٤١	٠ - ٩٠ يوم
٣,٣٦٦,٥٣٨	٢,٩٨٦,٨٩٠	٩١ - ١٨٠ يوم
٢,٨٩٧,٩٦١	٤,١٤٤,١٦١	١٨١ - ٢٧٠ يوم
٤٦,٢٥٢,٥٣٤	٥٤,٢٥٨,٨٦٠	أكثر من ٢٧١ يوم
٥٧,٥٦٢,٠٩٨	٦٧,٩٥٩,٣٥٢	
(٣١,٩٦٨,٣٧٦)	(٣٢,٨٣٢,٨٩٦)	
٢٥,٥٩٣,٧٢٢	٣٥,١٢٦,٤٥٦	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

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

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى (يتبع)

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٣٥,٩٩٩,٣٩٥	٣٢,٨٣٢,٨٩٦
(٣,١٦٦,٤٩٩)	(٨٦٤,٥٢٠)
٣٢,٨٣٢,٨٩٦	٣١,٩٦٨,٣٧٦

الرصيد كما في ١ يناير
عكس خسائر الإنخفاض في القيمة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١٢- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٧٧٣,٩٢٠
٧٩,٢٦٨	٢٣,٤١١
٦١٢,٣٤٨	٦١٢,٣٥٧
٢١,٥٥٠,٣٨١	٣٣,٢٥٤,٨٨٤
٤٩,٧٤١,٩٩٧	٤٩,٦٦٤,٥٧٢
(٢١٧,٩٢٤)	-
-	٢١٧,٩٢٤
٤٩,٥٢٤,٠٧٣	٤٩,٨٨٢,٤٩٦

ودائع ثابتة
نقد في الصندوق
حسابات محافظ
حسابات جارية وحسابات تحت الطلب
مخصص الإنخفاض في القيمة
عكس مخصص الإنخفاض في القيمة

تتضمن الودائع الثابتة ودیعة بمبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ٢٢).

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٠,٥٥% إلى ٢,٦٠% (٢٠١٩: ٠,٥٥% إلى ٣,٨٠%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم الاحتفاظ بالنقد والأرصدة لدى البنوك في:

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٣٩,١٤٤,٧٢٣	٤٩,٦٤٨,٤٩٥
١٠,٣٧٩,٣٥٠	٢٣٤,٠٠١
٤٩,٥٢٤,٠٧٣	٤٩,٨٨٢,٤٩٦

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

فيما يلي تفاصيل مخصص الإنخفاض في القيمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٢١٧,٩٢٤	٢١٧,٩٢٤
-	(٢١٧,٩٢٤)
٢١٧,٩٢٤	-

الرصيد في بداية السنة
عكس خلال العام
الرصيد في نهاية السنة

١٢- نقد وأرصدة لدى البنوك (يتبع)

عكس خلال السنة

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
-	١٤٤,٩٠٦
-	٧٣,٠١٨
-	٢١٧,٩٢٤

النقد وما يعادله
ودائع لدى البنوك

١٣- رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
(٢٠١٩ : ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٤- إحتياطات

١-١٤ إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠٪ من الربح السنوي إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون .

٢-١٤ إحتياطي إختياري

وفقاً للنظام الأساسي، يمكن إنشاء الإحتياطي بناءً على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الإحتياطي إلا بموافقة الجمعية العمومية العادية. لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الإحتياطي الإختياري خلال سنة ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

٣-١٤ إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣ المادة ٣٤ ، تم تحويل مبلغ ١٠٦,٣٥٢ درهم إماراتي من الأرباح المرحلة إلى إحتياطي إعادة التأمين. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
١,٦٩٥,٢٤٢	١,٧٧٢,١٢٢
٢٣٩,٠٣٣	١٧١,٦٩٠
(١٦٢,١٥٣)	(٦٣٦,٨٢٩)
-	(١٧١,٣٧٣)
١,٧٧٢,١٢٢	١,١٣٥,٦١٠

الرصيد في بداية السنة

المبالغ المحملة على الدخل خلال السنة

المدفوع خلال السنة

عكس مخصص خلال السنة

تتعلق عمليات الإلغاء بالموظفين الذين تركوا الشركة خلال السنة.

١٦ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وعقود إعادة تأمين:
		ذمم تجارية دائنة
١٢,٤٦٦,٥٠٠	٧,٢٣٠,٠٧٩	المستحق لشركات تأمين محلية
٢,٣٦٧,٩٥٨	١,٥٩٤,٤١٤	المستحق لشركات تأمين أجنبية
٤,٧٧٢,٥٨٥	٢,٤١١,٤١٢	المستحق لوسطاء التأمين
٦٧,٤٨١	٦٧,٤٨١	إحتياطي أقساط تأمين محتفظ به
٤,٠٧٩,٤٩٩	٤,٥٩٣,٢٩٢	
٢٣,٧٥٤,٠٢٣	١٥,٨٩٦,٦٧٨	
		ذمم دائنة أخرى :
		مصاريف مستحقة ومخصصات
١,٤٢٩,٤٤٣	١,٣٥٦,٥٧١	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٢,٣٨١,٥٨٩	٢,٣٨١,٥٨٩	
٢٧,٥٦٥,٠٥٥	١٩,٦٣٤,٨٣٨	

١٧ - عقود الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,٠٢٤,٢١٤	٣٢٢,١٨٥	متداولة
٣,٣٢٤,٨٤١	١,٧٨٤,٩٤٨	غير متداولة
٤,٣٤٩,٠٥٥	٢,١٠٧,١٣٣	

لدى الشركة عقود إيجار مبنى معترف بها كحق استخدام اصول مدتها ٥ سنوات. الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار التشغيلي للشركة في المستقبل هي كما يلي:

المجموع	بعد ٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال سنة واحد	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٢٦٩,٠٧٩	-	١,٨٥٨,٨٤٠	٤١٠,٢٣٩	دفعات الإيجار
(١٦١,٩٤٦)	-	(٧٣,٨٩٢)	(٨٨,٠٥٤)	تكاليف تمويل
٢,١٠٧,١٣٣	-	١,٧٨٤,٩٤٨	٣٢٢,١٨٥	صافي القيمة الحالية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤,٧٠٦,٤٨٠	-	٣,٥٢٩,٨٦٠	١,١٧٦,٦٢٠	دفعات الإيجار
(٣٥٧,٤٢٥)	-	(٢٠٥,٠١٩)	(١٥٢,٤٠٦)	تكاليف تمويل
٤,٣٤٩,٠٥٥	-	٣,٣٢٤,٨٤١	١,٠٢٤,٢١٤	صافي القيمة الحالية

بلغت القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار لفرع دبي والعقد الملغى لمستودع الشارقة الصناعي ٧٨٨,٢٣١ درهم. بلغت المكاسب المتعلقة باستبعاد عقود الإيجار هذه ١٢٠,٤٩٩ درهم (إيضاح ١٩).

١٨- صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
٤٣,٦٧٣,٣١٧	٤٢,٧٨٨,٩٢٥
٤,٨٥٣,١٦٠	١,٤٨٨,٤٤٦
٤٨,٥٢٦,٤٧٧	٤٤,٢٧٧,٣٧١
(١٨,٦٩٨,٩٠٩)	(٢١,٢٧٠,٣٢٧)
(٤,٠٧٩,٠٨١)	(٣١٨,٣٢٤)
(٢٢,٧٧٧,٩٩٠)	(٢١,٥٨٨,٦٥١)
٢٥,٧٤٨,٤٨٧	٢٢,٦٨٨,٧٢٠

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١٠)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١٠)

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٩- إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
درهم	درهم
١,٧٩٢,٤٣٣	٢,٢٧٥,٦٩٩
١١٤,٥٥٣	(٢,١٠٢,٣٨٤)
٢٥٤,٩٩٦	١,١٢٣,٩٩٦
٥,٠٩٨,٣٣٨	٣,٥٢١,٩٢٧
٢,٧٨٧,٣٥٩	٢,٤٢٤,٦٤٠
١,٠٣٨,٢٣٧	٥١٥,١٠٨
-	١٢٠,٤٩٩
(٢٩٢,٤٧٦)	(١٠٧,٤٨٧)
١٠,٧٩٣,٤٤٠	٧,٧٧١,٩٩٨

الربح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

الخسارة غير المحققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح أو الخسائر

توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى

إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)

فوائد على ودائع بنكية ثابتة

أرباح على إلغاء الايجار حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

إيرادات إستثمارات أخرى

٢٠- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٨,١٨٣,٠٤٦	٦,٩٥٠,٣٠٧	تكاليف الموظفين
١,٤١٣,٣٧١	١,٣١٦,٢٩١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٦٥,٢٣٧	٢٠٠,٥٤٤	إطفاء موجودات غير ملموسة

لا يوجد مساهمات إجتماعية خلال السنة (٢٠١٩: لاشيء) .

٢١- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٤,٧٢٥,١٧٦	١١,٧٥٥,٩٧٢	الربح للسنة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١١	٠,٠٩	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي. إن الربح الأساسي المخفض للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

٢٢- النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية ، يتمثل النقد وما يعادله في النقد في الصندوق ولدى البنوك صافية من أرصدة الودائع الثابتة لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر. يتم تسوية النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة على البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤٩,٥٢٤,٠٧٣	٤٩,٨٨٢,٤٩٦	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١٢)
(٢٧,٤٢٦,٩٨٢)	(١٥,٧٧٣,٩٢٠)	ودائع ثابتة بتاريخ استحقاق لأكثر من ٣ أشهر (إيضاح ١٢)
-	(٧٣,٠١٨)	عكس الانخفاض في قيمة الحسابات المصرفية
٢٢,٠٩٧,٠٩١	٣٤,٠٣٥,٥٥٨	النقد وما يعادله

سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف ممنوحة مقابل رهن وودائع ثابتة بمبلغ ٧,٥ مليون درهم (إيضاح ١٢) (٢٠١٩ : ٧,٥ مليون درهم) ، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ٨,٩٩ مليون درهم (٢٠١٩ : ١٠,٣٦ مليون درهم) (إيضاح ٨-١) ورهن إستثمارات عقارية بقيمة ١٧,٥ مليون درهم اماراتي (٢٠١٩ : ١٧,٦ مليون درهم) (إيضاح ٧), في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغ السحب على المكشوف صفر درهم (٢٠١٩ : صفر درهم).

تخضع تسهيلات السحب على المكشوف لبعض التعهدات بما في ذلك الحفاظ على نسبة الرافعة المالية والحد الأدنى لصافي حقوق الملكية والتي تم الالتزام بها كما بتاريخ بيان المركز المالي.

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

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

٢٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى المدراء الرئيسيين. كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن حملة البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كما يلي :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,٠٥٧,٢١١	٩٦١,٥٨٧	مطلوب من حملة البوالص
٤٧,٦٠٢	٢٨,٦١٦	مطلوب إلى حملة البوالص
١٥٧,٨١٠	٢٠٨,٦٤٦	مطالبات غير مسددة

الأرصدة المطلوبة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً.

المعاملات :

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,٨١٧,٠٠٩	١,٠٥٤,٥٨٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٠٨٧,٥١٤	٣٤٧,٧٧٢	مطالبات مسددة
٧٤٥,٠٠٠	٧٤٥,٠٠٠	إيجار مدفوع

دخلت الشركة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة والتي تم إجراؤها بشكل كبير على نفس الأسس والشروط المتبعة في الوقت نفسه مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

تعويضات مجلس الإدارة/ موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١,٠٣٥,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٠,٢٩٨	٤١,٠١٠	مكافآت طويلة الأجل

٢٤- المطلوبات المحتملة والتزامات رأسمالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
-	-	خطابات ضمان
-	-	مطلوبات رأسمالية مقابل موجودات غير ملموسة

تدخل الشركة، على غرار شركات التأمين الأخرى، في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطتها التأمينية. بناءً على رأي قانوني مستقل، لا تتوقع الشركة أن تكون لنتائج هذا القضايا تأثير جوهري على الأداء المالي أو المركز المالي للشركة.

٢٥- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة.

لمجموعة عقود التأمين التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز الإذاعات المتكبدة والمبالغ المدفوعة المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات 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 عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل إحصائية التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد قامت الشركة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من إذاعات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية إكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، قطاع الأعمال والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على إكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الإختيار الأنسب للخطر.

٢٥-١ تكرار ومبالغ 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 ٢٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي بوليصة تأمين على السيارات بشكل منفرد. 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 كل ثلاث سنوات 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.

٢٥-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذة 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 الافتراضات 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، وهذا 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 لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

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 بالإذاعات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإذاعات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الإلتزام عن الإلتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

٢٥- مخاطر التأمين (يتبع)

٢-٢٥ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (يتبع)

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 باتباع 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 الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الاعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الاعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبني لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة. فيما يلي تحليل مبني لنسب الخسارة (قبل تأثير إعادة التأمين) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر	٢٠٢٠	٢٠١٩
تأمينات السيارات	٤٠-٤٥%	٤٠-٤٥%
تأمينات أخرى	١٠-١٥%	١٠-١٥%

٣-٢٥ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ بيان المركز المالي وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التأمين القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الاعتماد في اختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين، على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم اختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين.

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٤-٢٥ مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعمار 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.

٥-٢٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٧ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩ : ربح بمبلغ ٥ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتتوقع الشركة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية في أرباح الشركة للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر عامة بمعدل ٥٣٪ (٢٠١٩ : ٦٠٪) والتي جاءت في معظمها من نوع واحد من التأمين (تأمين السيارات) حيث نسبة الإحتفاظ مرتفعة. إن مخاطر تأمين السيارات تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

بلغت عائدات الشركة من العمولات الصافية وإيرادات تأمين أخرى مبلغ ٣,٦ مليون درهم (٢٠١٩ : ٣,٥ مليون درهم). إن هذه العمولات تحققت بشكل رئيسي من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي ودوري للدخل.

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال

- تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :
- الالتزام 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 الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة، و
 - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود .
- تقوم هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بتحديد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى متطلبات عقود التأمين. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه).
- يتضمن الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به .

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

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

علاوة على ذلك، يجب على الشركة المحافظة على هامش الملاءة المالية وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ التزمت الشركة بمتطلبات هامش الملاءة المالية.

٢٦-١ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

تقوم الشركة بمراجعة هيكل رأس المال بشكل منتظم. يتم وكجزء من هذه المراجعة الأخذ بعين الاعتبار تكاليف رأس المال والمخاطر المتعلقة برأس المال.

كانت نسبة الديون إلى حقوق المساهمين كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	الديون
-	-	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١٢)
(٤٩,٥٢٤,٠٧٣)	(٤٩,٨٨٢,٤٩٦)	صافي الديون
(٤٩,٥٢٤,٠٧٣)	(٤٩,٨٨٢,٤٩٦)	أموال المساهمين (أ)
١٩٣,٧٠٣,٦٥١	١٨٧,٠٩٧,٨٠٥	صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين
إيجابي	إيجابي	

(أ) تتمثل أموال المساهمين في رأس المال، إحتياطي قانوني، إحتياطي إختباري، إحتياطي إعادة التأمين، التغيرات المتركمة في القيمة العادلة في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والأرباح المستتقة للشركة.

٢٧- الأدوات المالية

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

١-٢٧ أهم السياسات المحاسبية

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

٢-٢٧ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
٩١,١٣٤,٢٤٦	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٦٨٤,٧٠٣	١٠,٧٨٣,٧٥٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية بالتكلفة المطفأة
٣٧,٣٠٣,٥٥٧	٢٧,٧٣٥,٨٨٣	ذمم تأمين مدينة وأخرى بالتكلفة المطفأة (فيما عدا المدفوعات المقدمة)
٢٢,٠٩٧,٠٩١	٣٤,٠٣٥,٥٥٨	ودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة
٢٧,٤٢٦,٩٨٢	١٥,٨٤٦,٩٣٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٩٨,٦٤٦,٥٧٩	١٧٩,٧٧٥,٨٦٤	الإجمالي
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٥٦٥,٠٥٥	١٩,٦٣٤,٨٣٨	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٧,٥٦٥,٠٥٥	١٩,٦٣٤,٨٣٨	الإجمالي

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

٣-٢٧ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معيارية ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

٢٧- الأدوات المالية (يتبع)

٢٧-٣ قياس القيمة العادلة (يتبع)

المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة	العلاقة بين مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق ملكية مدرجة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٨٨,٧١٥,٢٩٦	٨٣,٢٥٠,٣٦٦	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٢,٤١٨,٩٥٠	٣,١٢٣,٣٦٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١٥,٦٨٤,٧٠٣	١٠,٧٨٣,٧٥٥	

تتمثل الحركة في أوراق ملكية غير مدرجة في فرق سعر صرف العملات الأجنبية والتغير في القيمة العادلة.

٢٧-٤ مخاطر السوق

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات أسعار الفائدة .
يتم قياس مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة بواسطة تحليل الحساسية. لم يطرأ أي تغير على مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة أو على الطريقة التي يتم من خلالها إدارة وقياس المخاطر .

٢٧-٥ 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 .

٢٧-٦ مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً 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؛

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 الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

٢٧- الأدوات المالية (يتبع)

٢٧-٦ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم الاستعانة 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 الاعتبار الجدارة الائتمانية لمعدي 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 الاعتيادي للشركة . كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ 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 الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد ومجموعات 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 والتقدير للظروف الاقتصادية 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 الائتمانية 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 :

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الدول الأوروبية	٣,٦٥٥,٦٤٨	٦,٢٧٧,٥٣٥
الدول العربية الأخرى	١٠,٦٣٠,٥٦٤	١٠,٦٧٨,٩٨٢

لا تتعرض الشركة إلى تركيز مخاطر إئتمانية كبيرة حيث يتم التعامل مع عدد كبير من العملاء وأطراف تعاقدية. 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.

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.

٢٧-٧ 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 ومتطلبات 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:

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

٢٧- الأدوات المالية (يتبع)

٧-٢٧ مخاطر السيولة (يتبع)

المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوماً	١٨١-٣٦٥ يوماً	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						الموجودات المالية
						إستثمارات بالقيمة العادلة من
						خلال بنود الدخل الشامل
						الأخرى
٨٦,٣٧٣,٧٣٠	-	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	-	-	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من
						خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٧٨٣,٧٥٥	-	-	-	-	١٠,٧٨٣,٧٥٥	وديعة إلزامية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	نم تأمين مدينة وأخرى
٢٧,٧٣٥,٨٨٣	٣,٨٣٦,٨٣٦	١٣,٥٨٥,٢٨٣	٣,٣٦٦,٥٣٨	٢,٢٥٣,٤٠٢	٤,٦٩٣,٨٢٤	نقد وأرصدة لدى البنوك -
						بدون فوائد
٣٤,٠٣٥,٥٥٨	-	-	-	-	٣٤,٠٣٥,٥٥٨	نقد وأرصدة لدى البنوك - بفوائد
١٥,٨٤٦,٩٣٨	١٥,٨٤٦,٩٣٨	-	-	-	-	
١٧٩,٧٧٥,٨٦٤	٢٤,٦٨٣,٧٧٤	٩٩,٩٥٩,٠١٣	٣,٣٦٦,٥٣٨	٢,٢٥٣,٤٠٢	٤٩,٥١٣,١٣٧	
						المطلوبات المالية
						نم تأمين دانة وأخرى
						سحب على المكتشف
١٩,٦٣٤,٨٣٨	٧,٢٠٠,٧٤١	١,٨٢٠,٣٥٧	١,٢٣٨,٧٦٠	١,٥٨٠,٤١٦	٧,٧٩٤,٥٦٤	
١٩,٦٣٤,٨٣٨	٧,٢٠٠,٧٤١	١,٨٢٠,٣٥٧	١,٢٣٨,٧٦٠	١,٥٨٠,٤١٦	٧,٧٩٤,٥٦٤	

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

٢٧- الأدوات المالية (يتبع)

٧-٢٧ مخاطر السيولة (يتبع)

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						الموجودات المالية
						إستثمارات بالقيمة العادلة
						من خلال بنود الدخل
٩١,١٣٤,٢٤٦	-	٩١,١٣٤,٢٤٦	-	-	-	الشامل الأخرى
						إستثمارات بالقيمة العادلة
						من خلال الأرباح أو
١٥,٦٨٤,٧٠٣	-	-	-	-	١٥,٦٨٤,٧٠٣	الخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة إزامية
٣٧,٣٠٣,٥٥٧	١١,٣٣٣,٥٤٣	١٥,٨٤٩,١٩٣	٢,٥٠٨,٥٠٥	٢,٤٤٦,٢٣٠	٥,١٦٦,٠٨٦	نم تأمين مدينة وأخرى
						نقد وأرصدة لدى البنوك -
٢٢,٠٩٧,٠٩١	-	-	-	-	٢٢,٠٩٧,٠٩١	بدون فوائد
						نقد وأرصدة لدى البنوك -
٢٧,٤٢٦,٩٨٢	٢٧,٤٢٦,٩٨٢	-	-	-	-	بفوائد
١٩٨,٦٤٦,٥٧٩	٤٣,٧٦٠,٥٢٥	١٠٦,٩٨٣,٤٣٩	٢,٥٠٨,٥٠٥	٢,٤٤٦,٢٣٠	٤٢,٩٤٧,٨٨٠	
						المطلوبات المالية
٢٧,٥٦٥,٠٥٥	١١,١٥٣,٩٢٨	١,٩٦٧,٣٨١	١,٤٩٧,٣١١	١,٣٦٨,٩٦٨	١١,٥٧٧,٤٦٧	نم تأمين دائنة وأخرى
٢٧,٥٦٥,٠٥٥	١١,١٥٣,٩٢٨	١,٩٦٧,٣٨١	١,٤٩٧,٣١١	١,٣٦٨,٩٦٨	١١,٥٧٧,٤٦٧	

٨-٢٧ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك والسحب على المكشوف. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ما بين ٠,٥٥٪ و ٢,٦٠٪ سنوياً (٢٠١٩: ٠,٥٥٪ و ٣,٨٠٪ سنوياً) وبلغت الفائدة السنوية على السحب على المكشوف ما بين ١٪ إلى ٣٪ سنوياً (٢٠١٩: ٤,٧٥٪ إلى ٦٪ سنوياً).

في حال زيادة/إنخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة/نقص صافي ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ صفر درهم تقريباً (٢٠١٩: لا شيء).

لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

٢٧- الأدوات المالية (يتبع)

٢٧-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

٢٧-٩-١ تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي ، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠٪ بالزيادة أو النقص كما هو مقترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على أرباح الشركة وحقوق المساهمين يتمثل في :

- الزيادة أو النقص في الربح بقيمة ١,٠٨ مليون درهم (٢٠١٩ : ١,٥٧ مليون درهم) .
- الزيادة أو النقص في الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) وحقوق المساهمين بمبلغ ٨,٦ مليون درهم (٢٠١٩ : ٩,١ مليون درهم).

٢٧-٩-٢ 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 .

٢٨- معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعين: التأمين والإستثمارات. قطاع التأمين يشتمل على أعمال تأمين الحوادث والمسؤولية، تأمين الحريق، التأمين البحري وقطاع التأمينات الأخرى. قطاع الإستثمارات يشمل الإستثمارات المالية داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة، الودائع لأجل لدى البنوك والإستثمارات في ممتلكات.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

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

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

شركة التغطية للتأمين ش.م.ع.

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

٢٨- معلومات قطاعية (بتبع)

المجموع	الإستثمارات		التأمين (درهم)				٢٠٢٠ ديسمبر
	درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	البحريق	
٤٤,٢٧٧,٣٧١		-	٤٤,٢٧٧,٣٧١	٥٢٩,٣٦٠	٧٦٩,٥٤٩	٧,٩٥٠,٣٠٣	٣٥,٠٢٨,١٥٩
١٣,٨٨١,٥٨٩		٦,٧٩١,٩٩٨	٧,٠٨٩,٥٩١	٢,٥٢٠,١١٦	(٣٠,٢٩٦)	(٨٤٠,٠٧١)	٥,٤٣٩,٨٤٢
(٢,١٢٥,٦١٧)							
١١,٧٥٥,٩٧٢							
		١٦٦,٤٥٤,٤٢٣	٥٦,٨٥٨,٤٦٧				
٢٢٣,٣١٢,٨٩٠							
٣٦,٩٢٤,٧٨٨							
٢٦٠,٣٨٨,٦٧٨							
٦٧,٥١٥,٥٤١		-	٦٧,٥١٥,٥٤١				
٥,٦٢٤,٣٣٢							
٧٣,١٣٩,٨٧٣							

إيرادات القطاع - إجمالي
نتائج القطاع (بالصافي)
تكاليف غير موزعة - بالصافي
الربح للسنة

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

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

٢٨- معلومات قطاعية (بتبع)

المجموع	الإستثمارات		التأمين (درهم)				
	درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية
٤٨,٥٢٦,٤٧٧	-	-	٤٨,٥٢٦,٤٧٧	٥٢٩,٦٣٣	١,٣٧٨,٥٦٣	٧,٤٥٨,١١١	٣٩,١٦٠,١٧٠
١٥,٣٣٠,٢٠٨	١٠,٥٢٥,٢٩٠	٤,٨٠٤,٩١٨	٢٣٣,٥٠٨	(٢,٩٧٣)	٧٣١,٢٥٩	٣,٨٤٣,١٢٤	
(١٠٥,٠٣٧)							
١٤,٧٢٥,١٧٦							
٢٦٧,٩٤٠,٢١٥	١٨٨,٦٧٥,٩٣١	٧٩,٢٦٤,٢٨٤					
٢٦,٩٤٥,٤٨٤							
٢٩٤,٨٨٥,٦٩٩							
٩٢,٦٧٩,٢٨٢	-	٩٢,٦٧٩,٢٨٢					
٨,٥٠٢,٧٦٦							
١٠١,١٨٢,٥٤٨							

٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إيرادات القطاع - إجمالي
نتائج القطاع (بالصافي)
تكاليف غير موزعة - بالصافي
الربح للسنة

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة
إجمالي الموجودات
مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة
إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

٢٩- التوزيعات

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٨ ابريل ٢٠٢٠ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٩,٦٢٥ مليون درهم (٠,٧ فلس للسهم الواحد) عن عام ٢٠١٩ (٢٠١٩): توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٩,٦٢٥ مليون درهم، بقيمة ٠,٧ فلس للسهم الواحد عن عام ٢٠١٨). وافق المساهمون أيضاً على توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٥٥٠,٠٠٠ درهم عن سنة ٢٠١٩ (٢٠١٩): ٩٠٠,٠٠٠ درهم عن عام ٢٠١٨).

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٧ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٩,٦٢٥ مليون درهم عن عام ٢٠٢٠ سوف يتم دفعها للمساهمين خلال عام ٢٠٢١. علاوة على ذلك، تم إقترح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٩٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩): ٩٠٠,٠٠٠ درهم) عن عام ٢٠٢٠. إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية.

٣٠- احداث هامة خلال العام

كان هناك تفشي جائحة عالمية (كوفيد-١٩) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، مما تسبب في اضطراب كبير للاقتصادات والشركات في جميع أنحاء العالم بما في ذلك الشركة. نظرًا لأن الوضع مرن وسريع التطور ، فإننا لا نعتبر أنه من العملي تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذه الجائحة على الشركة.

لم يكن لتأثير هذا التفشي على توقعات الاقتصاد الكلي تأثير كبير على الاحتياطات الفنية للشركة وتقديرات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وستواصل الإدارة مراقبة الموقف وتقييم تأثير هذا التفشي.

٣١- اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١.