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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢١-٧	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير مراجعة مدقق الحسابات المستقل

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)، (" الشركة ") - دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكل من بيانات الربح أو الخسارة الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: " التقارير المالية المرحلية " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة ". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: " التقارير المالية المرحلية " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٨ نوفمبر ٢٠٢٠

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٢٦,٩٥٣,٥٨٠	٢٦,٠٤٥,٠٢٥	٥	ممتلكات ومعدات
٣,٥١٨,٧٦٨	٢,٨٩٥,١٣٧		موجودات غير ملموسة
١٨٩,٢٣٣,٥٢٤	١٨٩,٢٣٣,٥٢٤	٦	إستثمارات في ممتلكات
١٥٩,٤٦٤,٤٦٧	٣١٦,٠٣١,٩٧٧	٧	إستثمارات في أوراق مالية
٢٥٥,١٩٩,٦٠٧	٣٥٧,١٠٤,٤٩٥	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
١٥١,٩٩٩,٢٠٧	٢٢٣,٣٠٨,٣٩٧	٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٨٢,٣١٥,٥٢٢	٢١٤,٤٠٤,٤٨٠	١٠	ودائع ثابتة
١٠٤,٦٧٤,٢٠٨	٤٦,٦٢٠,٢٥٤	١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>١,١٧٣,٣٥٨,٨٨٣</u>	<u>١,٣٧٥,٦٤٣,٢٨٩</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١١	رأس المال
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٢	إحتياطي قانوني
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٣	إحتياطي عام
٢٥٤,٨٥٢	١,٦٤٥,٣١٩		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥٦,٩٧٥,٧٧٦	١٦٨,٣٧٥,٩٤٥		أرباح مستبقاه
<u>٤٥٧,١٣٨,٨٥٢</u>	<u>٤٦٩,٩٢٩,٤٨٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
١١,٢٥٦,٠٨٣	١٢,٣٣١,٤٣٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥١٢,٣٣٧,٣٣٢	٦٣٤,٣٠٥,٨٨٥	٨	مطلوبات عقود التأمين
١٥١,٥٠٧,٧٢١	٢١٠,٤١٣,٣٧٩	١٤	ذمم تأمين دائنة وأخرى
--	٧,١٧٣,٨٢٧	١٥	إستلاف من البنوك
٤١,١١٨,٨٩٥	٤١,٤٨٩,٢٧١	١٦	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدة
<u>٧١٦,٢٢٠,٠٣١</u>	<u>٩٠٥,٧١٣,٨٠١</u>		مجموع المطلوبات
<u>١,١٧٣,٣٥٨,٨٨٣</u>	<u>١,٣٧٥,٦٤٣,٢٨٩</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

على حد علمنا، ووفقاً للمبادئ المعمول بها لإعداد التقارير المالية المرحلية، فإن المعلومات المالية المرحلية الموجزة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة

د. عبد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي

سعادة/محمد مبارك بوعيم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٢٥,٥٩٥,١٠١	٤٥٨,٨٩٩,٤٢٣	١١٤,٧٩٨,٥٥٣	١٢٦,٠٤٥,٧٢٠	إجمالي أقساط التأمين
(٢١٤,٦١٣,٥٦٢)	(٢٦١,٤٤٥,٦٦٨)	(٥٨,٩٥٦,٣٨٤)	(٧٤,٣٧٢,٢٤٥)	حصة معيدي التأمين المتنازل عنها
٢١٠,٩٨١,٥٣٩	١٩٧,٤٥٣,٧٥٥	٥٥,٨٤٢,١٦٩	٥١,٦٧٣,٤٧٥	صافي أقساط التأمين
(١٧,٠٠١,٩١٧)	(٥,٢٩٠,٢٣٧)	٧,٢٥٧,٨٨٣	١٤,٠١٩,٣٧٩	التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة/ المخاطر السارية
١٩٣,٩٧٩,٦٢٢	١٩٢,١٦٣,٥١٨	٦٣,١٠٠,٠٥٢	٦٥,٦٩٢,٨٥٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٥,٦٩٢,١٧٨	٣٦,٥٨٢,٩٩٣	٦,٨٥٩,٦٤٢	١٣,٦٤٨,٣٣٢	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٢١٩,٦٧١,٨٠٠	٢٢٨,٧٤٦,٥١١	٦٩,٩٥٩,٦٩٤	٧٩,٣٤١,١٨٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٣٥,٠٥١,٧٠٣)	(٢٠٦,٩٠٦,١٢٥)	(٨٠,٠٢٣,٧٢٧)	(٧٠,٤٥٨,٥٩٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١٩,٤٥١,٢٢٣	٩٦,٠٠٨,٦١٨	٣٩,٥٦٩,٣٢١	٣١,٨١١,٨٥٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٥,٦٠٠,٤٨٠)	(١١٠,٨٩٧,٥٠٧)	(٤٠,٤٥٤,٤٠٦)	(٣٨,٦٤٦,٧٤٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,٠٨٥,٨٠٢)	(١٩,١٤٨,٥٣٩)	(٣,٤٩٤,٨٢٨)	(٧,٥٣٦,٥١١)	التغير في المطالبات غير المسددة
(١٢٥,٦٨٦,٢٨٢)	(١٣٠,٠٤٦,٠٤٦)	(٤٣,٩٤٩,٢٣٤)	(٤٦,١٨٣,٢٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٣٤,٨٨٢,٦٨٠)	(٢٥,٨٠٤,٧٥٦)	(١١,٣٤٦,٦٧٢)	(٩,٦٣٠,١٧٧)	عمولات متكبدة
(٤٣,٤٧١,١٩٥)	(٤٥,٧٣٣,١٣٥)	(١٤,٣٠٤,٩٤١)	(١٢,٠٩٦,٥٧٤)	مصاريف إدارية
(٢٠٤,٠٤٠,١٥٧)	(٢٠١,٥٨٣,٩٣٧)	(٦٩,٦٠٠,٨٤٧)	(٦٧,٩١٠,٠٠٥)	صافي مصاريف التأمين
(٥,٤٧٢,٤٨٦)	٤,٠٠٤,٧٣٥	٣,١٢١,٧٨١	(٢٦٢,٤٥٠)	الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ مستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات الزيادة/(النقص) في القيمة العادلة لإستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٣,٨٣٩,٩١٧	٦٤٦,٤٩٤	(١,٣٩٢,٧٦٤)	٣,٠٨٩,٤٤٠	صافي إيرادات إستثمارات تأمين على الحياة
٤,٢٣٩,٥٦٤	٢,٣٩٧,٤٢٧	١,٣٠٥,٦٤٥	١,١٤١,٦٣٣	إجمالي مصاريف التأمين
(٢٠١,٤٣٣,١٦٢)	(١٩٤,٥٣٥,٢٨١)	(٦٦,٥٦٦,١٨٥)	(٦٣,٩٤١,٣٨٢)	أرباح التأمين
١٨,٢٣٨,٦٣٨	٣٤,٢١١,٢٣٠	٣,٣٩٣,٥٠٩	١٥,٣٩٩,٨٠٤	إيرادات إستثمارات في ممتلكات (بالصافي)
٣,٢٩٢,٦٠٠	٣,٢٤٣,٠٨١	١,٠٨٧,٥٨٥	٨٩٤,٩٨٨	صافي إيرادات/(خسائر) إستثمارات في أوراق مالية وودائع
٢٠,٥٦٥,٣٨٥	(١٩٦,١٧٠)	٥,٥٨٢,١٩٢	١١,٧٩٧,٨٨٢	مصاريف إدارية
(١١,٠٤٤,٢٩٨)	(٩,١١٦,٧١١)	(٢,٥٢٤,٤٢٣)	(٢,١٣٤,٦٩٦)	الربح للفترة
٣١,٠٥٢,٣٢٥	٢٨,١٤١,٤٣٠	٧,٥٣٨,٨٦٣	٢٥,٩٥٧,٩٧٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (إيضاح ١٧)
٠,٢١	٠,١٩	٠,٠٥	٠,١٧	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣١,٠٥٢,٣٢٥	٢٨,١٤١,٤٣٠	٧,٥٣٨,٨٦٣	٢٥,٩٥٧,٩٧٨	الربح للفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
				صافي التغير في إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١,٠٠٠,٩١٧	١,٣٩٠,٤٦٧	١٥٨,٧٠٣	١٧٤,٣٣٤	بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٠٠٠,٩١٧	١,٣٩٠,٤٦٧	١٥٨,٧٠٣	١٧٤,٣٣٤	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
٣٢,٠٥٣,٢٤٢	٢٩,٥٣١,٨٩٧	٧,٦٩٧,٥٦٦	٢٦,١٣٢,٣١٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التغيرات المتراكمة في إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود						
المجموع	أرباح مستبقاه	الدخل الشامل الأخرى	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٦٤,٢٣٢,٢٨٧	١٦٤,٣٩٧,١٤٣	(٧٣,٠٨٠)	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
٣٢,٠٥٣,٢٤٢	٣١,٠٥٢,٣٢٥	١,٠٠٠,٩١٧	--	--	--	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
١٦٦,٤٤٠	--	١٦٦,٤٤٠	--	--	--	المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٣٨٦,٧٤٨)	(٢,٣٨٦,٧٤٨)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٠)
(٢٢,٤٩٣,١١٧)	(٢٢,٤٩٣,١١٧)	--	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
٤٧١,٥٧٢,١٠٤	١٧٠,٥٦٩,٦٠٣	١,٠٩٤,٢٧٧	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقق)
٤٥٧,١٣٨,٨٥٢	١٥٦,٩٧٥,٧٧٦	٢٥٤,٨٥٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)
٢٩,٥٣١,٨٩٧	٢٨,١٤١,٤٣٠	١,٣٩٠,٤٦٧	--	--	--	إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
(١,٧٤٥,٨٥٠)	(١,٧٤٥,٨٥٠)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٠)
(١٤,٩٩٥,٤١١)	(١٤,٩٩٥,٤١١)	--	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
٤٦٩,٩٢٩,٤٨٨	١٦٨,٣٧٥,٩٤٥	١,٦٤٥,٣١٩	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٣١,٠٥٢,٣٢٥	٢٨,١٤١,٤٣٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
٢,٢٣٠,٢٤٣	١,٧٥١,٨٥٠	إستهلاك وإطفاء
(٤,١٤١,٥٠٤)	(٥,٥٤٣,٣٧٩)	إيرادات توزيعات أرباح
(٨,٧٧١,٦٩٥)	(٤٨٢,٢١٩)	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩١٢,٧٤٨)	١١,٣٦٥,٣٥٨	خسائر/(أرباح) غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٣,٩٤٠)	٥,٤٧٣,١٩٣	مخصص/(عكس) خسائر إئتمانية متوقعة
--	٢٠,٠٠٠	خسائر بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة
		أرباح بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢١٧,٤٤١)	--	إيرادات إستثمارات أخرى
(٩,٧٣٠,٦٥٧)	(٨,٤٠٦,٦٧١)	مخصص نهاية الخدمة - بعد طرح المبالغ المدفوعة
٩٤٦,٤١٣	١,٠٧٥,٣٥٦	
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٠,٣٧٠,٩٩٦	٣٣,٣٩٤,٩١٨	التغير في ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتضمن أطراف ذات علاقة)
(١,٨٣١,٠٩٥)	(٧٦,٤٢٨,٣٩٥)	التغير في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(١٦,٥٢٦,٧٢٣)	٥٨,٩٠٥,٦٥٨	التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة
٢٢,٤٧٤,٤٠٣	١,٢٨٥,٥٠٢	التغير في المطالبات غير المسددة
١٠,٠٨٥,٨٠٢	١٩,١٤٨,٥٣٩	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
٢٤,٥٧٣,٣٨٣	٣٦,٣٠٦,٢٢٢	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٥٤٠,١٠١)	(٢١٩,٦٦٤)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٠,٤١٩,٣٥٠)	(١٥٠,٢٣٤,٣٨٧)	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٣,١١٥,٧٣٣	١٠,٦٥٢,٧٨١	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣١,٦٣٢,٩١٨)	(٣٦,٠٥٠,٣٥٧)	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٦,٤٨١,٤١٩	--	إيرادات توزيعات أرباح
٤,١٤١,٥٠٤	٥,٥٤٣,٣٧٩	إيرادات فوائد وأخرى
٦,١٦٨,٨٣٣	٨,٤٠٦,٦٧١	متحصلات من بيع إستثمارات بالتكلفة المطفأة
--	٩,١٧٢,٥٠٠	التغير في ودائع بنكية
(٤٠,٨٨٥,٧٨٠)	٦٧,٩٣٦,٣٣٥	الزيادة في إستلاف من البنوك
--	٧,١٧٣,٨٢٧	
٤,٤٢٩,٣٤٠	(٧٧,٦١٨,٩١٥)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٢٢,٤٩٣,١١٧)	(١٤,٩٩٥,٤١١)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٣٨٦,٧٤٨)	(١,٧٤٥,٨٥٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٤,٨٧٩,٨٦٥)	(١٦,٧٤١,٢٦١)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٤,١٢٢,٨٥٨	(٥٨,٠٥٣,٩٥٤)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٣٩,٧٠٤,٤٧٤	١٠٤,٦٧٤,٢٠٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٣,٨٢٧,٣٣٢	٤٦,٦٢٠,٢٥٤	النقد وما يعادله في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

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

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

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

تفسي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على الشركة

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

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

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

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

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

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة (تتمة)

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/إندماج الأعمال.
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات الصلة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٢، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١٩، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٠، تفسير لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ والتفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الإصدارات فيما يتعلق بالإشارات إلى الإطار ونقلته عنه أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار العمل المفاهيمي.
- التعديلات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بأمور ما قبل استبدال سياق إصلاح الأيبيور.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" الذي يوفر للمستأجرين إعفاء من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ COVID-19 هو تعديل لعقد الإيجار. تاريخ التطبيق هو ١ يونيو ٢٠٢٠.

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

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية".

تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة بالدرهم الإماراتي وهي العملة التي تتم بها غالبية معاملات الشركة.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات. تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الموجز الخاص بها بشكل عام حسب درجة السيولة.

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

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه المعلومات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٤- التغيرات في الافتراضات المحاسبية والتقديرات غير المؤكدة

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفسها المعمول بها في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تأثير تفشي فيروس كورونا (COVID-19) على الشركة والذي تم تفصيله أدناه.

إمكانية استرداد أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة

أدى تفشي COVID-19 إلى زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للشركات نتيجة للاضطرابات التشغيلية.

بناءً على تقييم الإدارة ، فإن الشركة لم تحدد تأثيراً جوهرياً على قابلية استرداد أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

مخصص المطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

قامت الشركة بإجراء تقييم لتأثير COVID-19 على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. بتقدير الشركة لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. ستواصل الشركة في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

أدى تفشي COVID-19 إلى اضطراب كبير في السوق وتقلب الأسعار في الأسواق المالية العالمية. تراقب الشركة عن كثب ما إذا كانت القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تمثل السعر الذي سيتم تحقيقه للمعاملات بين المشاركين في السوق في السيناريو الحالي.

بناءً على تقييم الإدارة، فإن الشركة لم تحدد تأثيراً جوهرياً على القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بخلاف التغير الذي قد انعكس على المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

قياس القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

استناداً إلى تقييم الإدارة، هناك معلومات محدودة متاحة حول توقعات ٢٠٢٠ لسوق العقارات وكيف سيتقدم الوضع نتيجة COVID-19. لم تحدد الشركة أي تأثير جوهري على القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. ستقوم الشركة بمراقبة السوق باستمرار للتأكد بأن الأسعار المستخدمة من قبل الشركة تمثل القيمة العادلة بشكل دقيق.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٥- ممتلكات ومعدات

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٦- إستثمارات في ممتلكات

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

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات. تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى ٣).

٧- إستثمارات في أوراق مالية

إن إستثمارات الشركة في أوراق مالية كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز موضحة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم
١٢٤,٠٢٢,٣٦٧	٢٥٢,٧٢٠,٨٣٤
١١,٢٨٥,٨٥٢	٤٨,٧٢٦,٦٧٦
٢٤,١٩٢,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
(٣٦,٢٥٢)	(٤١٥,٥٣٣)
<u>١٥٩,٤٦٤,٤٦٧</u>	<u>٣١٦,٠٣١,٩٧٧</u>

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يطرح: مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة

إستثمارات في أوراق مالية – القطاع الجغرافي

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢٥,٩١٣,٤٩٦	١٩٩,٨٩٦,٣٦٣
٣٣,٥٥٠,٩٧١	١١٦,١٣٥,٦١٤
<u>١٥٩,٤٦٤,٤٦٧</u>	<u>٣١٦,٠٣١,٩٧٧</u>

المجموع

الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٦٥,٧٦٨,٠١٨	١٣٧,٩٦٧,٦٩٣
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,١٣٥,٤٥٤	٦٣,٢٦٣,٨٧٠
<u>٤١,١١٨,٨٩٥</u>	<u>٤١,٤٨٩,٢٧١</u>
<u>١٢٤,٠٢٢,٣٦٧</u>	<u>٢٥٢,٧٢٠,٨٣٤</u>

المجموع

إن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الأرباح والخسائر و الدخل الشامل الأخرى والبالغة ٣,٥٦ مليون درهم مرهونة لبنك مقابل قرض ممنوح للشركة (إيضاح ١٥).

فيما يلي حركة مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم
٨٥٨,٢٤٦	٣٦,٢٥٢
(٨٢١,٩٩٤)	٣٧٩,٢٨١
<u>٣٦,٢٥٢</u>	<u>٤١٥,٥٣٣</u>

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
المخصص/(المعكوس) خلال الفترة/السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم
١٥٠,٢٦٩,١١١	٢١١,٩٢٦,٢٣٢
٥٠,١٨١,٩٥٥	٧٨,٠٠٨,٢٣٠
٨٤,٦٧٥,٥٦٧	٨٠,١٩٦,٩٥٧
٢٢٧,٢١٠,٦٩٩	٢٦٤,١٧٤,٤٦٦
<u>٥١٢,٣٣٧,٣٣٢</u>	<u>٦٣٤,٣٠٥,٨٨٥</u>
١١٢,٩٦٥,٥٠٤	١٧٠,٠٩٦,١٣٣
٢٧,٨٩٣,٠٩٨	٤١,٠٩٧,٣٢٦
٦,٢٠٠,٦٠٨	٦,٠٩٧,١٠٩
١٠٨,١٤٠,٣٩٧	١٣٩,٨١٣,٩٢٧
<u>٢٥٥,١٩٩,٦٠٧</u>	<u>٣٥٧,١٠٤,٤٩٥</u>
٣٧,٣٠٣,٦٠٧	٤١,٨٣٠,٠٩٩
٢٢,٢٨٨,٨٥٧	٣٦,٩١٠,٩٠٤
٧٨,٤٧٤,٩٥٩	٧٤,٠٩٩,٨٤٨
١١٩,٠٧٠,٣٠٢	١٢٤,٣٦٠,٥٣٩
<u>٢٥٧,١٣٧,٧٢٥</u>	<u>٢٧٧,٢٠١,٣٩٠</u>

مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
صندوق تأمين على الحياة
أقساط التأمين غير المكتسبة والمخاطر السارية
إجمالي مطلوبات عقود التأمين، إجمالي

موجودات عقود إعادة التأمين

مسترد من معيدي التأمين
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
صندوق تأمين على الحياة
أقساط التأمين غير المكتسبة والمخاطر السارية
إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
صندوق تأمين على الحياة
أقساط التأمين غير المكتسبة والمخاطر السارية

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم
١٦,٥٨١,٥٨٩	٤٠,٢٢٨,٨٨٩
٢٣,٣٧٤,٥٥٢	٨,١٠٤,٧١٠
٨٥,٧٢١,١٩٩	١١٩,١٤٣,٤٤٤
٧,٥٩٦,٢٢٣	١١,٥٧٣,١٨٨
٣,٠٨١,٦١٤	٥,٦٣٨,٢٧٦
١٥,٦٢٦,٨٣٦	٢٢,٥٠٢,١١٧
٢,٥٨٣,٤٥٠	١٧,٨٧٤,٣٣١
٢٨٨,٥١٨	١,١٨٩,٣٤٨
١٠,٢٤٨,٨٩٠	٧,٩٩١,٠٦٩
<u>١٦٥,١٠٢,٨٧١</u>	<u>٢٣٤,٢٤٥,٣٧٢</u>
<u>(١٣,١٠٣,٦٦٤)</u>	<u>(١٠,٩٣٦,٩٧٥)</u>
<u>١٥١,٩٩٩,٢٠٧</u>	<u>٢٢٣,٣٠٨,٣٩٧</u>

أقساط تأمين مدينة
شركات إعادة تأمين
وكلاء ووسطاء تأمين
مطلوب من أطراف ذات علاقة
فوائد وإيرادات أخرى مستحقة
تكاليف استحواد مؤجلة
مصاريق ودفعات مقدمة
مستحقات ضريبة القيمة المضافة
ذمم مدينة أخرى

يطرح: مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

كانت الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
١٣,٢٣٠,٠٨٤	١٣,١٠٣,٦٦٤	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
--	(٧,٢٨٥,٨٩٤)	ديون معدومة خلال الفترة/السنة
(١٢٦,٤٢٠)	٥,١١٩,٢٠٥	مخصص/(المعكوس) خلال الفترة/السنة
١٣,١٠٣,٦٦٤	١٠,٩٣٦,٩٧٥	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

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

١٠- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
٣٤,٦٠١	٢٩,٨٩٦	نقد في الصندوق
٣٧,١٠٧,٦٦٣	٤٦,٦٧٠,٤٣٦	نقد لدى البنوك
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية
٣٣٩,٩٥٢,٨٣٧	٢٠٤,٤٠٤,٤٠٨	ودائع ثابتة
(١٠٥,٣٧١)	(٨٠,٠٧٨)	يطرح: مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣٨٦,٩٨٩,٧٣٠	٢٦١,٠٢٤,٧٣٤	إجمالي النقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٨٢,٣١٥,٥٢٢)	(٢١٤,٤٠٤,٤٨٠)	يطرح: ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٠٤,٦٧٤,٢٠٨	٤٦,٦٢٠,٢٥٤	النقد وما يعادله

بلغت الودائع الثابتة المرهونة مقابل خطابات ضمان ١٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٦,٤ مليون درهم) (إيضاح ١٩).

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بشأن إنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وتنظيم أعماله، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية. إن هذه الوديعة مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة من قبله لصالح وزارة الإقتصاد والتجارة (إيضاح ١٩).

كانت الحركة على مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
٨٧,٤٤٢	١٠٥,٣٧١	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
١٧,٩٢٩	(٢٥,٢٩٣)	(المعكوس)/المخصص خلال الفترة/السنة
١٠٥,٣٧١	٨٠,٠٧٨	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١١- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	المصدر والمدفوع بالكامل ١٤٩,٩٥٤,١١٢ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	

١٢- إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ووفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، تقوم الشركة بتحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى الإحتياطي القانوني حتى يصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع.

١٣- الإحتياطي العام

يمكن تكوين الإحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة ولا يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأي غرض آخر إلا بموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية العادي. لم يتم أي تحويل إلى الإحتياطي العام خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

١٤- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	ذمم دائنة شركات إعادة التأمين إحتياطي أقساط تأمين محتفظ بها مطلوب لأطراف ذات علاقة عمولات إعادة التأمين المؤجلة مصاريف مستحقة عمولات دائنة ذمم دائنة أخرى
١٧,٣٨٦,٥٧٧	٢٦,٠٧٧,٠٢٤	
٤١,٤٩٩,٧٩٨	٦٦,٢٤٨,٧٤٨	
٥١,٠٢٤,٨٦٠	٦٤,٩٩٠,٣٨٣	
٣,٠٩٠,٠٦٥	٢٩٣,٨٦٦	
١١,٨١٩,٥٢١	١٩,٨٣٨,٣٦٥	
١٢,١١٢,٠٦٩	٢٠,٧٥١,٠٧٨	
١,١٧١,٦٣٥	١,١٥١,٤٨١	
١٣,٤٠٣,١٩٦	١١,٠٦٢,٤٣٤	
١٥١,٥٠٧,٧٢١	٢١٠,٤١٣,٣٧٩	

١٥- إستلاف من البنوك

قرض البنك مضمون مقابل إستثمارات الشركة في أدوات الدين التي تبلغ قيمتها العادلة ٥٦,٣ مليون درهم (إيضاح ٧) ويحمل معدل فائدة يساوي معدل الايبور بالدولار الأمريكي لشهر واحد مضافاً اليه ٠,٥% سنوياً

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

١٦- المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدة كانت الحركة خلال الفترة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	كما في ١ يناير المبلغ المستثمر من قبل حملة البوالص المبلغ المسحوب في مرحلة الإسترداد/إستحقاق/إسترجاع من قبل حملة البوالص التغير في القيمة العادلة
٤١,١١٨,٨٩٥	٤١,٠١٨,١٥٧	
٩,٢٦١,٢٤١	١٢,٣٨٩,١٩٢	
(٩,٥٣٧,٣٥٩)	(١٩,٠٩٥,٧٠٦)	
٦٤٦,٤٩٤	٦,٨٠٧,٢٥٢	
<u>٤١,٤٨٩,٢٧١</u>	<u>٤١,١١٨,٨٩٥</u>	

١٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الربح للفترة (درهم)
٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٠٢٠ (غير مدقق)	٢٠١٩ (غير مدقق)	٢٠٢٠ (غير مدقق)	عدد الأسهم
٣١,٠٥٢,٣٢٥	٢٨,١٤١,٤٣٠	٧,٥٣٨,٨٦٣	٢٥,٩٥٧,٩٧٨	
<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	
٠,٢١	٠,١٩	٠,٠٥	٠,١٧	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

يتم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة على متوسط عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على ربحية السهم.

١٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

١٨-١ كما بتاريخ بيان المركز المالي، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	المطلوب من أطراف ذات علاقة أقساط تأمين مدينة
١١,٥٧٣,١٨٨	٧,٥٩٦,٢٢٣	
<u>٢٩٣,٨٦٦</u>	<u>٣,٠٩٠,٠٦٥</u>	المطلوب إلى أطراف ذات علاقة ذمم دائنة
٣٠,١٧٧,٧٧٣	٢٧,٢٦٥,٧٣١	النقد وما يعادله نقد لدى البنوك ودائع قصيرة الأجل
٩٣,٧٠٢,٩٩٨	٢٠٠,٦٩٢,٣٢١	
<u>١٢٣,٨٨٠,٧٧١</u>	<u>٢٢٧,٩٥٨,٠٥٢</u>	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١- معلومات قطاعية (تتمة)

الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٢٥,٥٩٥,١٠١	٤٥٨,٨٩٩,٤٢٣	٣٥,٧١٣,٢٩٩	٣٧,٦١٦,٤٠٦	٣٨٩,٨٨١,٨٠٢	٤٢١,٢٨٣,٠١٧
(٢١٤,٦١٣,٥٦٢)	(٢٦١,٤٤٥,٦٦٨)	(١٤,٩٩٢,٥٣٠)	(١٥٥,٣٣٦,١٩١)	(١٩٩,٦٢١,٠٣٢)	(٢٤٦,١٠٩,٤٧٧)
٢١٠,٩٨١,٥٣٩	١٩٧,٤٥٣,٧٥٥	٢٠,٧٢٠,٧٦٩	٢٢,٢٨٠,٢١٥	١٩٠,٢٦٠,٧٧٠	١٧٥,١٧٣,٥٤٠
(١٧,٠٠١,٩١٧)	(٥,٢٩٠,٢٣٧)	(٤٠١,٩٩١)	(٨٦٩,٢٩٤)	(١٦,٥٩٩,٩٢٦)	(٤,٤٢٠,٩٤٣)
١٩٣,٩٧٩,٦٢٢	١٩٢,١٦٣,٥١٨	٢٠,٣١٨,٧٧٨	٢١,٤١٠,٩٢١	١٧٣,٦٦٠,٨٤٤	١٧٠,٧٥٢,٥٩٧
٢٥,٦٩٢,١٧٨	٣٦,٥٨٢,٩٩٣	٢,٨٠٥,٥٧٦	٤,٧٣١,٠٩٥	٢٢,٨٨٦,٦٠٢	٣١,٨٥١,٨٩٨
٢١٩,٦٧١,٨٠٠	٢٢٨,٧٤٦,٥١١	٢٣,١٢٤,٣٥٤	٢٦,١٤٢,٠١٦	١٩٦,٥٤٧,٤٤٦	٢٠٢,٦٠٤,٤٩٥
(١٢٥,٦٨٢,٢٨٢)	(١٣٠,٠٤٦,٠٤٦)	(٢٠,٠٥٥,٨٥٢)	(٢٤,٧٤٧,٤٥٨)	(١٠٥,٦٣٠,٤٣٠)	(١٠٥,٢٩٨,٥٨٨)
(٣٤,٨٨٢,٦٨٠)	(٢٥,٨٠٤,٧٥٦)	(١,٥٤٠,٩٦٨)	(١,٩٥٤,٥٤٨)	(٣٣,٣٤١,٧١٢)	(٢٣,٨٥٠,٢٠٨)
(٤٣,٤٧١,١٩٥)	(٤٥,٧٣٣,١٣٥)	(٤,٣٨٤,٤٩٠)	(٤,٠١٣,٠١٥)	(٣٩,٠٨٦,٧٠٥)	(٤١,٧٢٠,١٢٠)
(٢٠٤,٠٤٠,١٥٧)	(٢٠١,٥٨٣,٩٣٧)	(٢٥,٩٨١,٣١٠)	(٣٠,٧١٥,٠٢١)	(١٧٨,٠٥٨,٨٤٧)	(١٧٠,٨٦٨,٩١٦)
١٥,٦٣١,٦٤٣	٢٧,١٦٢,٥٧٤	(٢,٨٥٦,٩٥٦)	(٤,٥٧٣,٠٠٥)	١٨,٤٨٨,٥٩٩	٣١,٧٣٥,٥٧٩
(٥,٤٧٢,٤٨٦)	٤,٠٠٤,٧٣٥	(٥,٤٧٢,٤٨٦)	٤,٠٠٤,٧٣٥	--	--
٣,٨٣٩,٩١٧	٦٤٦,٤٩٤	٣,٨٣٩,٩١٧	٦٤٦,٤٩٤	--	--
٤,٢٣٩,٥٦٤	٢,٣٩٧,٤٢٧	٤,٢٣٩,٥٦٤	٢,٣٩٧,٤٢٧	--	--
١٨,٢٣٨,٦٣٨	٣٤,٢١١,٢٣٠	(٢٤٩,٩٦١)	٢,٤٧٥,٦٥١	١٨,٤٨٨,٥٩٩	٣١,٧٣٥,٥٧٩
٣,٢٩٢,٦٠٠	٣,٢٤٣,٠٨١				
٢٠,٥٦٥,٣٨٥	(١٩٦,١٧٠)				
(١١,٠٤٤,٢٩٨)	(٩,١١٦,٧١١)				
٣١,٠٥٢,٣٢٥	٢٨,١٤١,٤٣٠				

إيرادات التأمين
إجمالي أقساط التأمين
حصة معيدي التأمين المتنازل عنها
صافي أقساط التأمين
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/المخاطر السارية
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات معيدي التأمين المكتسبة
صافي إيرادات التأمين
مصاريف التأمين
صافي المطالبات المتكبدة
العمولات المتكبدة
مصاريف إدارية
صافي مصاريف التأمين
الربح/(الخسارة) قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة
الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين
الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
صافي إيرادات إستثمارات تأمين على الحياة
أرباح/(خسائر) التأمين للفترة
إيرادات إستثمارات في ممتلكات (بالصافي)
صافي (خسائر)/إيرادات إستثمارات في أوراق مالية وودائع
مصاريف غير موزعة
الربح للفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢١ - معلومات قطاعية (تتمة)

الإجمالي		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
٢٦,٩٥٣,٥٨٠	٢٦,٠٤٥,٠٢٥	--	--	٢٦,٩٥٣,٥٨٠	٢٦,٠٤٥,٠٢٥	الموجودات
٣,٥١٨,٧٦٨	٢,٨٩٥,١٣٧	--	--	٣,٥١٨,٧٦٨	٢,٨٩٥,١٣٧	ممتلكات ومعدات
١٨٩,٢٣٣,٥٢٤	١٨٩,٢٣٣,٥٢٤	٣٩,٥٢٥,٤٥٢	٣٩,٥٢٥,٤٥٢	١٤٩,٧٠٨,٠٧٢	١٤٩,٧٠٨,٠٧٢	موجودات غير ملموسة
١٥٩,٤٦٤,٤٦٧	٣١٦,٠٣١,٩٧٧	٨٣,٦٩٦,٤٤٨	١٠٤,٨١٨,٥٦١	٧٥,٧٦٨,٠١٩	٢١١,٢١٣,٤١٦	إستثمارات في ممتلكات
٢٥٥,١٩٩,٦٠٧	٣٥٧,١٠٤,٤٩٥	٢٤,٠٥٩,٩٧٤	٢٢,٥٣٢,٠٥٦	٢٣١,١٣٩,٦٣٣	٣٣٤,٥٧٢,٤٣٩	إستثمارات في أوراق مالية
١٥١,٩٩٩,٢٠٧	٢٢٣,٣٠٨,٣٩٧	٤,٤٠٠,٧٣٠	١٢,١٧٦,٣٣٦	١٤٧,٥٩٨,٤٧٧	٢١١,١٣٢,٠٦١	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٨٦,٩٨٩,٧٣٠	٢٦١,٠٢٤,٧٣٤	٨٦,٦٤٨,٦٩٠	٥٤,١٤٤,٤٢٠	٣٠٠,٣٤١,٠٤٠	٢٠٦,٨٨٠,٣١٤	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١,١٧٣,٣٥٨,٨٨٣	١,٣٧٥,٦٤٣,٢٨٩	٢٣٨,٣٣١,٢٩٤	٢٣٣,١٩٦,٨٢٥	٩٣٥,٠٢٧,٥٨٩	١,١٤٢,٤٤٦,٤٦٤	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
						إجمالي الموجودات
١١,٢٥٦,٠٨٣	١٢,٣٣١,٤٣٩	--	--	١١,٢٥٦,٠٨٣	١٢,٣٣١,٤٣٩	المطلوبات
٥١٢,٣٣٧,٣٣٢	٦٣٤,٣٠٥,٨٨٥	١٠٨,٧٠١,٧٥٩	١٠٣,٣٩١,١٥٣	٤٠٣,٦٣٥,٥٧٣	٥٣٠,٩١٤,٧٣٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٥١,٥٠٧,٧٢١	٢١٠,٤١٣,٣٧٩	١٠,٧٦٨,٦٧١	٨,٤٢٤,٤٦٨	١٤٠,٧٣٩,٠٥٠	٢٠١,٩٨٨,٩١١	مطلوبات عقود التأمين
--	٧,١٧٣,٨٢٧	--	--	--	٧,١٧٣,٨٢٧	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤١,١١٨,٨٩٥	٤١,٤٨٩,٢٧١	٤١,١١٨,٨٩٥	٤١,٤٨٩,٢٧١	--	--	إستلاف من البنوك
٧١٦,٢٢٠,٠٣١	٩٠٥,٧١٣,٨٠١	١٦٠,٥٨٩,٣٢٥	١٥٣,٣٠٤,٨٩٢	٥٥٥,٦٣٠,٧٠٦	٧٥٢,٤٠٨,٩٠٩	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدة
						إجمالي المطلوبات
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢					حقوق المساهمين
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦					رأس المال
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦					إحتياطي قانوني
٢٥٤,٨٥٢	١,٦٤٥,٣١٩					إحتياطي عام
١٥٦,٩٧٥,٧٧٦	١٦٨,٣٧٥,٩٤٥					التغير المتراكم في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٥٧,١٣٨,٨٥٢	٤٦٩,٩٢٩,٤٨٨					أرباح مستيقاه
١,١٧٣,٣٥٨,٨٨٣	١,٣٧٥,٦٤٣,٢٨٩					مجموع حقوق الملكية
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٢- فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

المجموع درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم
٣١٦,٠٣١,٩٧٧	١٤,٩٨١,٨٥٤	٤٨,٣٤٥,٨٨٥	٢٥٢,٧٠٤,٢٣٨
١٨١,٧٤٢,٦٠١	١٨١,٧٤٢,٦٠١	--	--
٢٦١,٠٢٤,٧٣٤	٢٦١,٠٢٤,٧٣٤	--	--
٧٥٨,٧٩٩,٣١٢	٤٥٧,٧٤٩,١٨٩	٤٨,٣٤٥,٨٨٥	٢٥٢,٧٠٤,٢٣٨
١٩٠,٥٧٥,٠١٤	١٩٠,٥٧٥,٠١٤	--	--
٧,١٧٣,٨٢٧	٧,١٧٣,٨٢٧	--	--
٤١,٤٨٩,٢٧١	٤١,٤٨٩,٢٧١	--	--
٢٣٩,٢٣٨,١١٢	٢٣٩,٢٣٨,١١٢	--	--

الموجودات المالية:

إستثمارات في أوراق مالية
ذمم تأمين مدينة وأخرى
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

المطلوبات المالية:

ذمم تأمين دائنة وأخرى
إستلاف من البنوك
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق
التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة
بالوحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)

المجموع درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم
١٥٩,٤٦٤,٤٦٧	٢٤,١٩٢,٥٠٠	١١,٢٨٥,٨٥٢	١٢٣,٩٨٦,١١٥
١٣٣,٥٠٠,٤٠٣	١٣٣,٥٠٠,٤٠٣	--	--
٣٨٦,٩٨٩,٧٣٠	٣٨٦,٩٨٩,٧٣٠	--	--
٦٧٩,٩٥٤,٦٠٠	٥٤٤,٦٨٢,٦٣٣	١١,٢٨٥,٨٥٢	١٢٣,٩٨٦,١١٥
١٣٩,٦٨٨,٢٠١	١٣٩,٦٨٨,٢٠١	--	--
٤١,١١٨,٨٩٥	٤١,١١٨,٨٩٥	--	--
١٨٠,٨٠٧,٠٩٦	١٨٠,٨٠٧,٠٩٦	--	--

المطلوبات المالية:

ذمم تأمين دائنة وأخرى
المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق
التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة
بالوحدة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٣- قياس القيمة العادلة

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 ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو لالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة تقارب قيمتها العادلة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة وإفترضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز

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

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

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاه من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات القابلة للرصد).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٣ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز (تتمة)

إن بعض موجودات الشركة المالية مدرجة بالقيمة العادلة كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق) درهم	
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١١,٢٨٥,٨٥٢	٤٨,٣٤٥,٨٨٥	أوراق دين مدرجة
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٦٥,٧٦٨,٠١٨	١٣٧,٩٦٧,٦٩٣	أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٧,٠٩٩,٢٠٢	٦٣,٢٤٧,٢٧٤	أوراق دين مدرجة
كلما زادت قيمة صافي موجودات الجهة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي قيمة الموجودات	المستوى الثاني	٤١,١١٨,٨٩٥	٤١,٤٨٩,٢٧١	منتجات مرتبطة بالوحدة
كلما زادت قيمة صافي موجودات الجهة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي قيمة الموجودات	المستوى الثالث	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق ملكية غير مدرجة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تتمة)

٢٤ - نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية إيرادات ذات طبيعة موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩.

٢٥ - اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٨ نوفمبر ٢٠٢٠.