شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة الشارقة للتأمين ش.م.ع. تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. فيما يلي ملخص نتائج اعمال شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أولاً: نشاط التأمين:

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

النتائج التشغيلية:

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ٢٥,٥ مليون درهم لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٤٢,٨ مليون درهم لعام ٢٠٢٠. وبلغ صافي الأقساط المحتفظ بها ١٠,٢ مليون درهم لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ٢٢,٧ مليون درهم في ٢٠٢٠.
- بلغ صافي الربح التشغيلي ٣,٥ مليون درهم لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٧,١ مليون درهم لعام ٢٠٢٠.

ثانيا: النشاط الاستثماري:

- بلغت الأرباح الاستثمارية ٢٤,٣ مليون درهم لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٧,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٠.

- وفقًا لبيان التدفقات النقدية ، استحوذت الشركة على أصول مالية من خلال الأرباح والخسائر بلغت ١٢٤,٤ مليون درهم خلال العام مقارنة بـ ٢٧,٧ مليون درهم في عام ٢٠٢٠ ، كما قامت ببيع أصول مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٦١,٢ مليون درهم مقارنة بـ ٤١,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٠.

لقد حققت شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. صافي أرباح بقيمة ٢٧,٢ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بصافي أرباح بقيمة ١١,٧ مليون درهم لسنة ٢٠٢٠.

الهدف الرئيسي لمجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية هو الحفاظ على الكيان الاقتصادي وتطويره لصالح البلاد والمواطنين والمستثمرين. لذلك، نحن ملتزمون بأن نكون في ضمن تنافس الشركة المهني ونلتزم بتطبيق أعلى معايير الجودة وحوكمة الإدارة لتلبية متطلبات الشفافية والإفصاح.

- جددت الشركة اتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠٢١ على أساس فني لضمان استمرار أداء الاكتتاب وتوسيع عملياتها.
- كما ورد في الإيضاح رقم ٢٣ ، فإن الشركة دفعت وتكبدت خلال العام مساهمات اجتماعية بلغت ٢٥ ألف درهم مقارنة بـ ١٠٥ ألف درهم في العام السابق.

بناءً على هذه النتائج ، يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٨٪ لعام ٢٠٢١ بالإضافة إلى توزيع أسهم منحة بقيمة ١٢,٥ مليون درهم على المساهمين.

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

المخلص لكم،

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
المكتب الرئيسي
Head Office
Sharjah Insurance Co. P.S.C.

أحمد محمد حمد المدفع
رئيس مجلس الإدارة

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- فرع الشارقة

مكتب رقم ٣٠٥
برج البكر ٥
٩/٧ شارع الخان
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

+٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٦٩١+
فاكس +٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الـــرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.("الشركة") والتي تشتمل على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الـــرأي

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 وفقا لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA)، وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لهذه المتطلبات. هذا ونعتقد 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

تقدير المطلوبات والموجودات الناشئة من عقود التأمين بمبلغ ٤٤,٢ مليون درهم لمطلوبات عقود التأمين و ٢٥,٧ مليون درهم لموجودات عقود إعادة التأمين (٢٠٢٠: ٥٠,٣ مليون درهم لمطلوبات عقود التأمين و ٢٣,٦ مليون درهم لموجودات عقود إعادة التأمين) مثل المطالبات القائمة ، المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها ، مصاريف تعديل الخسائر غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة ، كما هو مبين في إيضاح ١٠ من البيانات المالية ، تنطوي على درجة كبيرة من الحكم. تستند هذه المطلوبات والأصول إلى أفضل تكلفة نهائية تقديرية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، جنبًا إلى جنب مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على مدى فترة التغطية. تم استخدام الحسابات الاكتوارية لتحديد هذه الأحكام. تستند هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. بما أن تحديد مثل هذا المخصص يتطلب خبرة خبير تقييم خارجي يتضمن افتراضات وأحكام وتقديرات هامة ، فإن تقييم هذه المطلوبات والموجودات كان مهمًا لتدقيقنا.

© ٢٠٢جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. تمثل جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة جميع التراخيص القانونية التي تعمل بموجبها جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة، وهي شركة مسجلة في جزر العذراء البريطانية، تعمل في الإمارات العربية المتحدة. تشمل هذه التراخيص فرع جرانت ثورنتون للتدقيق والمحاسبة المحدودة - أبوظبي المسجل لدى سلطة تنظيم الخدمات المالية وفرع جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة (بي في آي) المسجل لدى سلطة دبي للخدمات المالية في دبي.

تشير "جرانت ثورنتون" إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها او تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة. لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون الدولية والشركات الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولا يتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

Grant Thornton

تقرير مدقق الحسابات المستقل
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 لالتزامات وموجودات عقود إعادة التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- لقد اختبرنا بيانات الشركة الأساسية مع وثائق المصدر؛
- طبقنا معرفتنا وخبراتنا 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 الاحتياطيات الأكبر والتى تطلب نسبة كبيرة من التقدير. بالنسبة لهذه الفئات ، قمنا بمقارنة احتياطيات مطالباتنا المعاد حسابها بتلك التي سجلتها الإدارة ، وسعينا إلى فهم أي اختلافات جوهرية ؛
- بالنسبة للفئات المتبقية ، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات ، أو أجرينا فحصًا مستنديا لتحديد ومتابعة أي حالات شاذة ؛ و
- شاركنا اختصاصي الاكتواري الخاص بنا لمساعدتنا في أداء إجراءاتنا في هذا المجال.
- قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري الخارجي.

ب) تقييم الاستثمارات في الممتلكات

تحتفظ الشركة بعقارات استثمارية وفقًا لطريقة القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٥١,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٣,٥ 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 إفتراضات التقييم المستخدمة تغيير جوهري. لذلك ، كان تقييم هذه الاستثمارات في الممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية.
تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:

- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين ؛
- فهم أساس التقييم لكل عقار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم ؛
- التحقق من صحة واكتمال وملاءمة المعلومات المستخدمة في تقدير القيمة العادلة ؛ و
- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية والمنهجيات المستخدمة.

بناءً على العمل المنجز ، أعتبرنا المنهجية والافتراضات التي تستخدمها الإدارة مناسبة.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة 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 جوهريًا 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.

Grant Thornton

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 (بصيغته المعدلة) 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 الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حيثما كان مناسبًا، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الادارة 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 ولإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضمانة من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق 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 اعتمادا 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 أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.

- توصل إلى استنتاج على مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، 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 مبنيّة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار.

- تقييم العرض الكلّي، هيكل ومحتوى 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 بتحديدها خلال تدقيقنا.

نحن نقوم أيضا بتزويد المكلفين بالحوكمة بقائمة تشير بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الاستقلال، وتزويدهم أيضاً بجميع الخدمات وغيرها من المسائل التي قد يكون من المعقول أن تؤثر على استقلالنا وضمانتنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائماً.

Grant Thornton

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، ووفقا لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) ، نفيد 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 الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) 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 ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١ لأحكام القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبنود النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 للمحاسبة والمراجعة المحدودة فرع الشارقة
P.O. Box: 1968
Sharjah - U.A.E.
GRANT THORNTON
Audit and Accounting Limited (Sharjah Branch)

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦
التاريخ: ٨ مارس ٢٠٢٢
الشارقة ، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2021

	إيضاحات	2021 درهم	2020 درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	5	2,362,070	2,657,542
موجودات غير ملموسة	6	180,253	231,688
إستثمارات في ممتلكات	7	51,949,400	53,450,000
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	1-8	50,685,171	86,373,730
وديعة إلزامية	9	5,000,000	5,000,000
مجموع الموجودات غير المتداولة		110,176,894	147,712,960
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود إعادة التأمين	10	25,740,433	23,629,742
ذمم تأمين مدينة وأخرى	11	21,355,564	28,228,725
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	8-2	108,714,402	10,783,755
النقد والأرصدة لدى البنوك	12	54,131,325	49,882,496
مجموع الموجودات المتداولة		209,941,724	112,524,718
مجموع الموجودات		320,118,618	260,237,678
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والإحتياطيات			
رأس المال	13	137,500,000	137,500,000
إحتياطي قانوني	1-14	51,707,121	48,984,513
إحتياطي إختياري	2-14	30,000,000	30,000,000
إحتياطي إعادة التأمين	3-14	196,889	106,352
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(111,624,590)	(136,632,704)
أرباح مرحلة		122,515,004	107,139,644
مجموع حقوق المساهمين		230,294,424	187,097,805
المطلوبات غير المتداولة			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	15	964,807	1,135,610
مطلوبات عقود الإيجار	17	1,410,124	1,784,948
مجموع المطلوبات غير المتداولة		2,374,931	2,920,558
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	10	44,201,350	50,262,292
ذمم تأمين دائنة وأخرى	16	22,496,734	19,634,838
مطلوبات عقود الإيجار	17	874,691	322,185
السحب على المكشوف	22	19,876,488	-
مجموع المطلوبات المتداولة		87,449,263	70,219,315
مجموع المطلوبات		89,824,194	73,139,873
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		320,118,618	260,237,678

عضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من 1 - 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٠ درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين	١٨	٢٨,١٨٨,٥٧١	٤٤,٢٧٧,٣٧١
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين	١٨	(١٧,٩٨٤,٧٧٣)	(٢١,٥٨٨,٦٥١)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٨	١٠,٢٠٣,٧٩٨	٢٢,٦٨٨,٧٢٠
إجمالي المطالبات المتكبدة	١٠	(٧,٦١٩,٥٢٩)	(٨,٠٣٩,٣٠٤)
حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة	١٠	٦,٠٢٥,٦١١	٣,٠٧٨
صافي المطالبات المتكبدة	١٠	(١,٥٩٣,٩١٨)	(٨,٠٣٦,٢٢٦)
إيرادات عمولات		٤,٩٧٩,٥٦٦	٤,٣٢٧,٩٠٧
يطرح: العمولات المتكبدة		(١,٨٨٢,٦٢٤)	(١,٥٣٨,٦٤٧)
إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين		١,٤٥٠,٥٠٢	٧٦١,٠٩٧
صافي العمولات والإيرادات الأخرى		٤,٥٤٧,٤٤٤	٣,٥٥٠,٣٥٧
أرباح التأمين		١٣,١٥٧,٣٢٤	١٨,٢٠٢,٨٥١
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(٩,٦١٧,٩٦٢)	(١١,١١٣,٢٦٠)
صافي ربح التأمين		٣,٥٣٩,٣٦٢	٧,٠٨٩,٥٩١
إيرادات إستثمارات وأخرى	١٩	٢٤,٢٥٩,٥٧١	٧,٧٧١,٩٩٨
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	٧	(١,٥٠٠,٦٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)
تكاليف التمويل		(١٠٤,٩٩٨)	(١٠٠,٥٦١)
تكاليف التمويل-مطلوبات عقود الإيجار		(٩٩,٦٨٥)	(١٣٩,٨٦٨)
عكس مخصص انخفاض في القيمة	١٢,١١	٣,٨٧٨,١٢٦	١,٠٨٢,٤٤٤
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة		(٢,٧٤٥,٦٩٩)	(٢,٩٦٧,٦٣٢)
الربح للسنة	٢٠	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	١١,٧٥٥,٩٧٢
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٢١	٠,٢٠	٠,٠٩

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الربح للسنة	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	١١,٧٥٥,٩٧٢
بنود الربح / (الخسارة) الشاملة		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر		
صافي الخسائر في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٥,٠٠٨,١١٤	(٤,٥٠٠,٢٥٦)
الربح / (الخسارة) من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥٨٧,٤٢٨	(٣,٦٨٦,٥٦٢)
إجمالي بنود الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة	٢٥,٥٩٥,٥٤٢	(٨,١٨٦,٨١٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٥٢,٨٢١,٦١٩	٣,٥٦٩,١٥٤

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

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع
البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي إختياري	إحتياطي إعادة التأمين	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى	أرباح مرحلة	المجمـــوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٧,٨٠٨,٩١٦	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(١٣٢,١٣٢,٤٤٨)	١١٠,٥٢٧,١٨٣	١٩٣,٧٠٣,٦٥١
الربح للسنة	-	-	-	-	-	١١,٧٥٥,٩٧٢	١١,٧٥٥,٩٧٢
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(٨,١٨٦,٨١٨)	-	(٨,١٨٦,٨١٨)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٨,١٨٦,٨١٨)	١١,٧٥٥,٩٧٢	٣,٥٦٩,١٥٤
المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٣,٦٨٦,٥٦٢	(٣,٦٨٦,٥٦٢)	-
المحول إلى إحتياطي قانوني	-	١,١٧٥,٥٩٧	-	-	-	(١,١٧٥,٥٩٧)	-
المحول إلى إحتياطي إعادة التأمين	-	-	-	١٠٦,٣٥٢	-	(١٠٦,٣٥٢)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	(٥٥٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٨,٩٨٤,٥١٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٣٥٢	(١٣٦,٦٣٢,٧٠٤)	١٠٧,١٣٩,٦٤٤	١٨٧,٠٩٧,٨٠٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	٢٧,٢٢٦,٠٧٧
بنود الدخل الشامل الأخر للسنة	-	-	-	-	٢٥,٥٩٥,٥٤٢	-	٢٥,٥٩٥,٥٤٢
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٢٥,٥٩٥,٥٤٢	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	٥٢,٨٢١,٦١٩
المحول إلى أرباح مرحلة نتيجة إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	(٥٨٧,٤٢٨)	٥٨٧,٤٢٨	-
المحول إلى إحتياطي قانوني	-	٢,٧٢٢,٦٠٨	-	-	-	(٢,٧٢٢,٦٠٨)	-
المحول إلى إحتياطي إعادة التأمين	-	-	-	٩٠,٥٣٧	-	(٩٠,٥٣٧)	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٧٠٧,١٢١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٦,٨٨٩	(١١١,٦٢٤,٥٩٠)	١٢٢,٥١٥,٠٠٤	٢٣٠,٢٩٤,٤٢٤

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
		درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية			
الربح للسنة		٢٧,٢٢٦,٠٧٧	١١,٧٥٥,٩٧٢
تعديلات لتسوية ربح السنة مع صافي التدفقات النقدية:			
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٥	١,١٠٥,٨٠٢	١,٣١٦,٢٩١
إطفاء موجودات غير ملموسة	٦	٧٨,١١٤	٢٠٠,٥٤٤
ربح من بيع الممتلكات والمعدات		-	(٥,٢٢٥)
عكس مخصص انخفاض في القيمة	١١,١٢	(٣,٨٧٨,١٢٦)	(١,٠٨٢,٤٤٤)
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٥	١٨١,٨٢٠	١٧١,٦٩٠
عكس تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٥	-	(١٧١,٣٧٣)
تعديلات القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	٧	١,٥٠٠,٦٠٠	٩٨٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٩	٤٠٠,٠٠٠	-
إيرادات إستثمارات	١٩	(٢٤,٢٥٩,٥٧١)	(٧,٧٧١,٩٩٨)
تكاليف تمويل		٢٠٤,٦٨٣	٢٤٠,٤٢٩
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		٢,٥٥٩,٣٩٩	٥,٦٣٣,٨٨٦
(الزيادة) / النقص في موجودات عقود إعادة التأمين		(٢,١١٠,٦٩١)	١٢,٦٤٣,٥٥٣
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين		(٦,٠٦٠,٩٤٢)	(١٧,٢٣٣,٥٢٤)
النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى		١٠,٧٥١,٢٨٧	١٠,٦٢٦,٧٨٤
الزيادة/ (النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى		٢,٨٦١,٨٩٦	(٧,٩٣٠,٢١٧)
النقد الناتج من العمليات		٨,٠٠٠,٩٤٩	٣,٧٤٠,٤٨٢
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	١٥	(٣٥٢,٦٢٣)	(٦٣٦,٨٢٩)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٩	(٤٠٠,٠٠٠)	(٥٥٠,٠٠٠)
صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية		٧,٢٤٨,٣٢٦	٢,٥٥٣,٦٥٣
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	٥	(٢٦٨,٥٣٥)	(٨٠,٥٥٨)
شراء موجودات غير ملموسة	٦	(٢٦,٦٧٩)	(١٥٠,١٢١)
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات		-	١٠,٥٠٠
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨-٢	-	(٤٥,٣٠٢,٨٦٢)
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٨-٢	(١٢٤,٤٥٧,٣٢٣)	(٢٧,٧١٢,٤٠٢)
متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		٦١,٢٨٤,١٠١	٤١,٨٧٦,٥٦٠
متحصلات من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٤٣,١٤٤,٧٤١	٣٢,٧٨٦,٦٦٥
النقص في ودائع لدى البنوك		١٠,٨٤٦,٩٣٨	١١,٦٥٣,٠٦٢
فوائد مقبوضة		١٤٦,٦٦٩	٥١٥,١٠٨
توزيعات أرباح مقبوضة		٤,٧٥٤,٢٤٥	٤,٦٤٥,٩٢٣
مصاريف إستثمارات أخرى	١٩	٣٣٥,١٨٢	(١٠٧,٤٨٧)
إيرادات من استثمارات في ممتلكات – صافي	٧	٢,٤٣٨,٣١٤	٢,٤٢٤,٦٤٠
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات الاستثمارية		(١,٨٠٢,٣٤٧)	٢٠,٥٥٩,٠٢٨

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

بيان التدفقات النقدية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

		٢٠٢١	٢٠٢٠
		درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية			
فوائد مدفوعة		(١٠٤,٩٩٨)	(١٠٠,٥٦١)
إلتزامات عقود الإيجار المدفوعة		(٤٩٦,٧٠٢)	(١,٥٩٣,٥٥٩)
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٩	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)
صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية		(١٠,٢٢٦,٧٠٠)	(١١,٣١٩,١٢٠)
صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله		(٤,٧٨٠,٧٢١)	١١,٧٩٣,٥٦١
النقد وما يعادله في بداية السنة		٣٤,٠٣٥,٥٥٨	٢٢,٠٩٧,٠٩١
تعديل على مخصص نقص القيمة للنقد وما يعادله		-	١٤٤,٩٠٦
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٢٢	٢٩,٢٥٤,٨٣٧	٣٤,٠٣٥,٥٥٨
المعاملات الغير نقدية - صافي			
حق استخدام الأصل		(٥٤١,٧٩٥)	٦٦٧,٧٣٢
إلتزامات الإيجار		٥٧٤,٦٩٩	(٧٨٨,٢٣١)
الخسارة/ (الربح) من إلغاء عقد إيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦		٣٢,٩٠٤	(١٢٠,٤٩٩)

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 الإتحادي 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 مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

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

صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. واعتبارًا من ٢ يناير ٢٠٢١ ، تم دمج هيئة التأمين في المصرف المركزي ، حيث بدأت إجراءاتها التشغيلية لتولي المسؤولية الإشرافية والتنظيمية لقطاع التأمين.

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

٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير الحالية سارية المفعول في ٢٠٢١

بعد التعديلات الجديدة ذات الصلة على المعايير الحالية التي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ، والتي تسري على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ ، ليس لها تأثير كبير على النتائج المالية للشركة أو مركزها ، وتشمل:

• إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ ، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩ ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤ ، والمعايير الدولية للتقارير المالية ١٦)

توفر التعديلات عددًا من التخفيفات ، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح معيار سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى عدم تأكد من توقيت و / أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس المعيار للبند المغطى أو أداة التحوط.

• كوفيد-١٩ إيجارات الامتيازات المتعلقة بما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. يوفر التعديل إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-١٩. كوسيلة عملية ، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ كوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلًا لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء هذا الاختيار بالحسابات لأي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، إذا لم يكن التغيير تعديلًا لعقد الإيجار. كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد-١٩ ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بتمديد فترة تطبيق الانتفاع العملي من هذه الامتيازات حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وينطبق التعديل على الفترات السنوية للتقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.

لم يكن لهذا التعديل تأثير جوهري على هذه البيانات المالية. وبالتالي ، لم يتم اي افصاح بخصوصها.

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

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.

معيار 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 اعتبارًا 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.و قد 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 ، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة تفصيلية. الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل على النحو المطلوب في سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ("CBUAE") (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا) بشأن تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

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

- تعديلات على معيار التقرير الدولي ا 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, ١٦و معيار المحاسبة الدولي ٤١).
- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١)
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم من معاملة واحدة

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتطلبات المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته ، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) رقم. قانون رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن سجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("CBUAE") (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا).

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للأنظمة المالية لشركات التأمين الصادرة عن سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ("CBUAE") (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا) المتعلقة بالمادة (٣) من القسم ١ ، المتعلقة بتوزيع الأصول وتخصيص الحدود.

٣-٢ 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.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ التعريف و الإعتراف 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 للزبائن المؤمنين على ممتلكات يستخدمونها في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستطاعتهم إستخدام 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 خلالهم 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 احتياطيات 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 الإعتراف بإحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة كنسبة ثابتة من أقساط التأمين والتأمين الهندسي 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 الإدعاءات ومصاريف 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 الإدعاءات 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 مصاريف مطالبات مستقبلية والمصاريف الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريف كل المصاريف والتكاليف الأخرى المتعلقة بالفض في المطالبات ولكن لايمكن 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 لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها كمصروف 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 للتحصيل 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 إحتياطيات 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 الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات.

٣-٣-٦ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بإستخدام 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 بإستخدام نفس الطريقة المتبعة للقروض والذمم المدينة. تُحسب خسارة إنخفاض القيمة بإستخدام 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 تكبدها. قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات المقبوضة من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها كإيرادات عمولات في الفترة التي تم التنازل عنها لإعادة التأمين.

٣-٤ الإعتراف بالإيرادات

٣-٤-١ ايرادات 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).

٣-٤-٢ ايرادات 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.

٣-٤-٣ ايرادات التوزيعات

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

٣-٤-٤ ايرادات الإيجارات

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

٣-٥ المصاريف الإدارية والعمومية

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

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٦ العملات الأجنبية

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

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

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

٣-٧ تعويضات الموظفين

٣-٧-١ 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 إلتزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح أو الخسائر.

٣-٧-٢ 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.

٣-٨ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم إحتساب 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 إبتداءً 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.

الأعمار الإنتاجية المأخوذة في الاعتبار عند حساب الاستهلاك لجميع الأصول هي ٤ - ٥ سنوات. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على مدى عقد الإيجار ٥ سنوات.

٣-٩ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم إحتساب 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 التغير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم إحتساب 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 المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير وأو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ 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، فانه 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 فردياً 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 مطروحا 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 الالتزام 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 مباشرةً 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 الاقتراض 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. يُعرَّف 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 صراحةً في العقد أو يتم تحديده ضمنيًا 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 لالتزام الإيجار ، وأي تكاليف مباشرة تتكبدها 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 المتوقع 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 الاصول ، أو في الربح والخسارة إذا قد تم تخفيض حق استخدام الأصل مسبقا إلى الصفر.

لقد اختارت الشركة محاسبة عقود والإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات للاصول منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الاصول 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 أوتصنف على أنها عقد إيجار تشغيلي في حال عدم حدوث ذلك.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع).

٣-١٥ الأداوت 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 الخسارةمباشرةً 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 التعاقدي 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 المشترية في اندماج الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي لإعداد التقاريرالمالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر؛

ب) يجوز للشركة أن تحدد بطريقة غير قابلة للنقض أداة دين تلبي 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 المقدرة للأداة المالية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو من خلال فترة أقصرعند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي . يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يشمل حساب معدل الفائدة الفعلي جميع 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 المبدئي.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأداوت المالية (يتبع)

أدوات الأسهم بالقيمة 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 المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة 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 التعاقدي 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 المبدئي 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 سابقًا في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقًا 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 ؛ او/ و
(٢) لأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال غير الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للبيع
(٣) الأصول المعينة في بالقيمة 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 الائتمان المتوقع (ECLs). تعترف الشركة بمخصصات الخسائر للخسائر الائتمانية 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 الأداوت 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 شهرًا ، أي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأداة المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهرًا 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 الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الكامل لأداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبدئي. 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 المبدئي 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

تأخذ الشركة في الاعتبار نطاقًا أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان ، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الأحداث الماضية، والظروف الحالية ، والتنبؤات المعقولة والمدعومة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. عند تطبيق هذا النهج التطلعي ، يتم التمييز بين:

• الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة. (المرحلة ١)؛ و

• الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي تكون مخاطر الائتمان الخاصة بها منخفضة. (المرحلة ٢)

ستغطي المرحلة ٣ الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. تعتبر الشركة أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالميًا لـ "درجة الاستثمار".

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا للفئة الأولى (المرحلة ١) بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة" للفئة الثانية (المرحلة ٢). يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال التقدير المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأداوت المالية (يتبع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تستخدم الشركة نهجًا مبسطًا في المحاسبة عن ذمم التأمين المدينة وتسجل الذمم المدينة الأخرى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. هذه هي النواقص المتوقعة في التدفقات النقدية التعاقدية ، مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد في أي وقت خلال عمر الأداة المالية. عند الحساب ، تستخدم الشركة خبرتها التاريخية والمؤشرات الخارجية والمعلومات التطلعية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام مصفوفة المخصصات.

تقوم الشركة بتقييم انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة على أساس جماعي حيث إنها تمتلك خصائص ائتمان مشتركة ، وقد تم تجميعها على أساس الأيام الماضية.

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.

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 وتعترف أيضًا بالاقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

عند استبعاد أحد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو المقاسة بـ 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 المتراكمة المتراكمة 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 التعاقدي.

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 لالتزام 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.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأداوت المالية (يتبع)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

٣-١٦ الأداوت المالية (يتبع)

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على هذا الأساس.

تستخدم الشركة تقنيات التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة ، وتعظيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل المدخلات غير القابلة للرصد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة ، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل.

بالإضافة إلى ذلك ، لأغراض إعداد التقارير المالية ، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى ١ ، ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياسات القيمة العادلة في مجملها ، والتي يتم وصفها على النحو التالي:

- المستوى ١ - المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو التزامات مماثلة والتي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المدرجة في المستوى ١ ، والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام ، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات غير قابلة للرصد للأصول أو المطلوبات.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما وارد 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 والإفتراضات 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- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

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

تُقرر 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 استثمارات 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 كاستثمار 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 الاستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الانشاء، 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 والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ – الاستثمارات 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 معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائماً، وفي حال وجد غير ملائماً، يتم إعادة النظر فيما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرًا مستقبليًا في تصنيف تلك الموجودات. لا يوجد حاجة لأي من هذه التغييرات خلال السنوات المعروضة.

٤-٢ المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل ، والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير ، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

٤-٢-١ 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 لكلٍ 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- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-٢ المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين (يتبع)

٤-٢-٢ إحتساب مخصص الخسارة

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التأمين المدينة على أساس منتظم لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة في بيان الدخل. على وجه الخصوص ، فإن الحكم من قبل الإدارة مطلوب في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى التوقعات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول احتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حالة التعثر وقيمة الضمان الأساسي وتكلفة التحقيق.

قبل قبول أي عميل جديد ، تقوم الشركة بتقييم جودة ائتمان العملاء المحتملين وتحدد حدود الائتمان من قبل العميل.

تقيس الشركة دائمًا مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى تجربة التخلف عن السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين ، مع تعديله بالعوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي فيها يعمل المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير. لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال السنة المالية الحالية.

٤-٢-٣ 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 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 بناء على نماذج تقييم أخرى. وفي غياب أسواق نشطة لهذه الاستثمارات 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.

٤-٢-٥ إستهلاك الممتلكات والمعدات

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

٤-٢-٦ إنخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

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

٤-٢-٧ إعادة تقييم العقارات الاستثمارية

يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل. استعانت الإدارة بمتخصصين مستقلين في التقييم لتقييم القيمة العادلة خلال العام. تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي بناءً على النهج المقبول الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام نهج الدخل. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات ، فإن أفضل وأفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

٥- ممتلكات ومعدات

	ديكورات وتحسينات المكاتب	أثاث ومعدات مكتبية	حق استخدام الأصول	المجمـــوع
	درهـم	درهـم	درهم	درهـم
التكلفة				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٧٢٠,٤٧٥	٣,٨٤١,٠١٩	٤,٨٠٨,٢٩٢	١٠,٣٦٩,٧٨٦
إضافات خلال السنة	-	٨٠,٥٥٨	-	٨٠,٥٥٨
استبعادات خلال السنة	-	(٥٩,٥٠٠)	(٩٥٤,٥٧٩)	(١,٠١٤,٠٧٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٧٢٠,٤٧٥	٣,٨٦٢,٠٧٧	٣,٨٥٣,٧١٣	٩,٤٣٦,٢٦٥
إضافات خلال السنة	-	٢٦٨,٥٣٥	٩٦٦,٠٤٣	١,٢٣٤,٥٧٨
استبعادات خلال السنة	-	-	(٨٥٩,٨٥٩)	(٨٥٩,٨٥٩)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٧٢٠,٤٧٥**	**٤,١٣٠,٦١٢**	**٣,٩٥٩,٨٩٧**	**٩,٨١٠,٩٨٤**
الإستهلاك المتراكم				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٧٢٠,٤٧٥	٣,١٢١,٣٧١	٩٦١,٦٥٨	٥,٨٠٣,٥٠٤
المحمل خلال للسنة	-	٤٣٥,٢٩٠	٨٨١,٠٠١	١,٣١٦,٢٩١
المتعلق بالاستبعادات	-	(٥٤,٢٢٥)	(٢٨٦,٨٤٧)	(٣٤١,٠٧٢)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٧٢٠,٤٧٥	٣,٥٠٢,٤٣٦	١,٥٥٥,٨١٢	٦,٧٧٨,٧٢٣
المحمل خلال للسنة	-	٢٩٩,٨٩٦	٨٠٥,٩٠٦	١,١٠٥,٨٠٢
المتعلق بالاستبعادات	-	-	(٤٣٥,٦١١)	(٤٣٥,٦١١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**١,٧٢٠,٤٧٥**	**٣,٨٠٢,٣٣٢**	**١,٩٢٦,١٠٧**	**٧,٤٤٨,٩١٤**
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	**-**	**٣٢٨,٢٨٠**	**٢,٠٣٣,٧٩٠**	**٢,٣٦٢,٠٧٠**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٣٥٩,٦٤١	٢,٢٩٧,٩٠١	٢,٦٥٧,٥٤٢

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

خلال السنة، ألغت الشركة عقد إيجار فرعي عجمان و الرولة بعقد إيجار سنوي ٩٢ ألف و ٩٣ ألف درهم على التوالي ، وحصلت على عقد إيجار جديد للمكتب الرئيسي في دبي وفرع عجمان بإيجار سنوي قدره ١٢٠ ألف درهم و ٨٥ در ألف على التوالي.

٦- موجودات غير ملموسة

	برامج كمبيوتر درهم
التكلفة	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٨٣,٤٩٦
اضافات خلال السنة	١٥٠,١٢١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨٣٣,٦١٧
اضافات خلال السنة	٢٦,٦٧٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨٦٠,٢٩٦
الإطفاء المتركم	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٤٠١,٣٨٥
الإطفاء للسنة	٢٠٠,٥٤٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٠١,٩٢٩
الإطفاء للسنة	٧٨,١١٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦٨٠,٠٤٣
القيمة الدفترية	
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٨٠,٢٥٣
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٣١,٦٨٨

٧- إستثمارات في ممتلكات

	٢٠٢١ درهم	٢٠٢٠ درهم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	٥٤,٤٣٠,٠٠٠
التغيرات في القيمة العادلة	(١,٥٠٠,٦٠٠)	(٩٨٠,٠٠٠)
القيمة العادلة في نهاية السنة	٥١,٩٤٩,٤٠٠	٥٣,٤٥٠,٠٠٠

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة على أساس التقييمات المسجلة من قبل مثمنين خارجيين مستقلين يتمتعون بخبرة سوقية مناسبة في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة بناءً على النهج المقبول الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لممتلكات مماثلة ، وطريقة الدخل للممتلكات الأخرى. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات ، فإن أفضل وأفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

تشمل العقارات الاستثمارية العقارات المرهونة لوزارة الاقتصاد والتجارة بدولة الإمارات العربية المتحدة. بمبلغ ١٩,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٩,٩ مليون درهم) وفقًا لمتطلبات دولة الإمارات العربية المتحدة. القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تسجيل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة سابقًا) (إيضاح ٩) وبعض العقارات الاستثمارية التي تبلغ قيمتها لا شيء (٢٠٢٠: ١٧,٥ مليون درهم إماراتي) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ٢٢).

تم تصنيف العقارات الاستثمارية للشركة في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: المستوى ٣).

٧- إستثمارات في ممتلكات (يتبع)

فيما يلي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها :

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
إيرادات الإيجارات	٢,٤٤٦,٤٩٩	٢,٤٣٢,٤٤٠
مصاريف تشغيلية مباشرة	(٨,١٨٥)	(٧,٨٠٠)
إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٩)	٢,٤٣٨,٣١٤	٢,٤٢٤,٦٤٠

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
قطع أراضي في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة	٥,٩٨٠,٠٠٠	٥,٦٥٠,٠٠٠
متاجر في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة	٤١,١٧٥,٠٠٠	٤٣,٠٠٠,٠٠٠
فلل في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة	٢,٤٥٦,٩٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠
مباني في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة	٢,٣٣٧,٥٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠
	٥١,٩٤٩,٤٠٠	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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
أسهم مدرجة	٤٧,٥٩٩,٤٦٤	٨٣,٢٥٠,٣٦٦
أسهم غير مدرجة	٣,٠٨٥,٧٠٧	٣,١٢٣,٣٦٤
	٥٠,٦٨٥,١٧١	٨٦,٣٧٣,٧٣٠

كان التوزيع الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢١,٥٢٣,٤٨٩	٣٩,٩٤٥,٣٠٠
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	٢٩,١٦١,٦٨٢	٤٦,٤٢٨,٤٣٠
	٥٠,٦٨٥,١٧١	٨٦,٣٧٣,٧٣٠

يوجد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة لاشيء درهم (٢٠٢٠: ٨,٩٩ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ٢٢).

يتم تحويل المحافظ الالكترونيه للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ٦,١١ مليون درهم إلى الوسيط المعين من قبل البنك كضمان مقابل تسهيل انتماني ممنوح للشركة (إيضاح ٢٢).

٨- إستثمارات مالية (يتبع)

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
أسهم مدرجة	١٠٨,٣٦٠,٣٣٩	١٠,٧٨٣,٧٥٥
أسهم غير مدرجة	٣٥٤,٠٦٣	-
	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	١٠,٧٨٣,٧٥٥

كان التوزيع الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
في دولة الإمارات العربية المتحدة	٩٥,٨٥٧,٥٠٩	٨,٦١١,٠٧٤
في دول خليجية أخرى	١٢,٨٥٦,٨٩٣	٢,١٧٢,٦٨١
	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	١٠,٧٨٣,٧٥٥

يتم تحويل المحافظ الالكترونية للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ٤٠,٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) إلى الوسيط المعين من قبل البنك كضمان مقابل التسهيل الانتماني الممنوح للشركة (إيضاح ٢٢).

كانت الحركة على الاستثمارات المالية كما يلي :

	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ٣١ ديسمبر	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	٩١,١٣٤,٢٤٦	١٠,٧٨٣,٧٥٥	١٥,٦٨٤,٧٠٣
مشتريات خلال السنة	-	٤٥,٣٠٢,٨٦٢	١٢٤,٤٥٧,٣٢٣	٢٧,٧١٢,٤٠٢
إستبعادات خلال السنة	(٦١,٢٨٤,١٠١)	(٤١,٨٧٦,٥٦٠)	(٣٨,٥٥٥,٩٢٨)	(٣٠,٥١٠,٩٦٦)
التغير في القيمة العادلة	٢٥,٥٩٥,٥٤٢	(٨,١٨٦,٨١٨)	١٢,٠٢٩,٢٥٢	(٢,١٠٢,٣٨٤)
كما في ٣١ ديسمبر	٥٠,٦٨٥,١٧١	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	١٠,٧٨٣,٧٥٥

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

وفقا لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن سجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ("CBUAE") (هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة سابقًا) ، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٥،٠٠٠،٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥،٠٠٠،٠٠٠ درهم إماراتي) كوديعة قانونية. بالإضافة إلى الوديعة النظامية ، هناك عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ١٩,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٩,٩ مليون درهم) مرهونة لوزارة الاقتصاد والتجارة (إيضاح ٧).

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٤,٨٤١,٤٦٣	٢٤,٦١٠,٤٢٣
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	١,٣٧٤,٤٠٩	١,٦١٤,٤٧٦
إحتياطي المخاطر السارية	٣,٥١١,٩٨٢	٢,٥٠٠,٨٨٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٩٠٤,٧٢٢	٩,٢٢١,١٢٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	٨,٥٦٨,٧٧٤	١٢,٣١٥,٣٨١
إجمالي مطلوبات عقود التأمين	٤٤,٢٠١,٣٥٠	٥٠,٢٦٢,٢٩٢
مسترد من معيدي التأمين		
موجودات عقود إعادة التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٧,٧٥٤,٨٦٦	١٥,٢٩٥,٣٧٤
احتياطي الاخطار السارية	٤٥٨,٦٤٦	٦٧,٨٣٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٣,٠٢٤,٨٥١	٣,٤٩٦,٢٥٩
أقساط تأمين غير مكتسبة	٤,٥٠٢,٠٧٠	٤,٧٧٠,٢٧١
إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين	٢٥,٧٤٠,٤٣٣	٢٣,٦٢٩,٧٤٢
الصافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٧,٠٨٦,٥٩٧	٩,٣١٥,٠٤٩
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	١,٣٧٤,٤٠٩	١,٦١٤,٤٧٦
إحتياطي المخاطر السارية	٣,٠٥٣,٣٣٦	٢,٤٣٣,٠٤٥
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢,٨٧٩,٨٧١	٥,٧٢٤,٨٧٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	٤,٠٦٦,٧٠٤	٧,٥٤٥,١١٠
	١٨,٤٦٠,٩١٧	٢٦,٦٣٢,٥٥٠

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

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

	٢٠٢١			٢٠٢٠		
	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مطالبات مبلغ عنها غير مسددة	٢٤,٦١٠,٤٢٣	(١٥,٢٩٥,٣٧٤)	٩,٣١٥,٠٤٩	٣٦,١٦٨,٢٩٢	(٢٥,٨١٦,٢٢٥)	١٠,٣٥٢,٠٦٧
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	١,٦١٤,٤٧٦	-	١,٦١٤,٤٧٦	٢,٢٧١,٨١٤	-	٢,٢٧١,٨١٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٩,٢٢١,١٢٩	(٣,٤٩٦,٢٥٩)	٥,٧٢٤,٨٧٠	١٢,٧٥١,٠٠٠	(٥,٣٠٠,٦٣٧)	٧,٤٥٠,٣٦٣
المجموع في بداية السنة	٣٥,٤٤٦,٠٢٨	(١٨,٧٩١,٦٣٣)	١٦,٦٥٤,٣٩٥	٥١,١٩١,١٠٦	(٣١,١١٦,٨٦٢)	٢٠,٠٧٤,٢٤٤
مطالبات مسددة خلال السنة	(١٠,٩٤٤,٩٦٣)	٤,٠٣٧,٥٢٧	(٦,٩٠٧,٤٣٦)	(٢٣,٧٨٤,٣٨٢)	١٢,٣٢٨,٣٠٧	(١١,٤٥٦,٠٧٥)
الزيادة في المطلوبات	٧,٦١٩,٥٢٩	(٦,٠٢٥,٦١١)	١,٥٩٣,٩١٨	٨,٠٣٩,٣٠٤	(٣,٠٧٨)	٨,٠٣٦,٢٢٦
المجموع في نهاية السنة	٣٢,١٢٠,٥٩٤	(٢٠,٧٧٩,٧١٧)	١١,٣٤٠,٨٧٧	٣٥,٤٤٦,٠٢٨	(١٨,٧٩١,٦٣٣)	١٦,٦٥٤,٣٩٥
مطالبات مبلغ عنها غير مسددة	٢٤,٨٤١,٤٦٣	(١٧,٧٥٤,٨٦٦)	٧,٠٨٦,٥٩٧	٢٤,٦١٠,٤٢٣	(١٥,٢٩٥,٣٧٤)	٩,٣١٥,٠٤٩
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	١,٣٧٤,٤٠٩	-	١,٣٧٤,٤٠٩	١,٦١٤,٤٧٦	-	١,٦١٤,٤٧٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٥,٩٠٤,٧٢٢	(٣,٠٢٤,٨٥١)	٢,٨٧٩,٨٧١	٩,٢٢١,١٢٩	(٣,٤٩٦,٢٥٩)	٥,٧٢٤,٨٧٠
المجموع في نهاية السنة	٣٢,١٢٠,٥٩٤	(٢٠,٧٧٩,٧١٧)	١١,٣٤٠,٨٧٧	٣٥,٤٤٦,٠٢٨	(١٨,٧٩١,٦٣٣)	١٦,٦٥٤,٣٩٥
أقساط تأمين غير مكتسبة وإحتياطي المخاطر السارية						
المجموع في بداية السنة	١٤,٨١٦,٢٦٤	(٤,٨٣٨,١٠٩)	٩,٩٧٨,١٥٥	١٦,٣٠٤,٧١٠	(٥,١٥٦,٤٣٣)	١١,١٤٨,٢٧٧
الزيادة/(النقص) خلال السنة	١٢,٠٨٠,٧٥٦	(٤,٩٦٠,٧١٦)	٧,١٢٠,٠٤٠	١٤,٨١٦,٢٦٤	(٤,٨٣٨,١٠٩)	٩,٩٧٨,١٥٥
المحرر خلال السنة	(١٤,٨١٦,٢٦٤)	٤,٨٣٨,١٠٩	(٩,٩٧٨,١٥٥)	(١٦,٣٠٤,٧١٠)	٥,١٥٦,٤٣٣	(١١,١٤٨,٢٧٧)
صافي (النقص)/الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٨)	(٢,٧٣٥,٥٠٨)	(١٢٢,٦٠٧)	(٢,٨٥٨,١١٥)	(١,٤٨٨,٤٤٦)	٣١٨,٣٢٤	(١,١٧٠,١٢٢)
المجموع في نهاية السنة	١٢,٠٨٠,٧٥٦	(٤,٩٦٠,٧١٦)	٧,١٢٠,٠٤٠	١٤,٨١٦,٢٦٤	(٤,٨٣٨,١٠٩)	٩,٩٧٨,١٥٥

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
المستحقات الناشئة عن التأمين و عقود إعادة التأمين		
المطلوب من حملة البوالص	١٤,٩٢٣,٢٣٧	١٨,٦٦٤,٦٨٣
مستحق من شركات تأمين محلية	١٨,١٦١,٣١٥	٢٤,٠٩٦,٨٩١
مستحق من شركات تأمين أجنبية	١٢,٨٧٦,٥٤٩	١٤,٢٨٦,٢١١
مستحق من وسطاء	٤٨١,٠٤٣	٥١٤,٣١٣
يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٨,٠٩٠,٢٥٠)	(٣١,٩٦٨,٣٧٦)
	١٨,٣٥١,٨٩٤	٢٥,٥٩٣,٧٢٢
ذمم مدينة أخرى		
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى	٣,٠٠٣,٦٧٠	٢,٦٣٥,٠٠٣
	٢١,٣٥٥,٥٦٤	٢٨,٢٢٨,٧٢٥

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

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 اجراءات إعلان الإفلاس، الخ.

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

تقوم الشركة بصورة مستمرة بقياس مخصص الخسائر الإئتمانية للذمم المدينة بقيمة تساوي العمر الزمني للخسارة الإئتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى إحتمالية 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 قي 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:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
٠ – ٩٠ يوم	٥,٩١٦,٩٥٣	٥,٠٤٥,٠٦٥
٩١- ١٨٠ يوم	٣,٣٠٥,٧٧١	٣,٣٦٦,٥٣٨
١٨١-٢٧٠ يوم	٣,٤٧١,٧٥٦	٢,٨٩٧,٩٦١
أكثر من ٢٧١ يوم	٣٣,٧٤٧,٦٦٤	٤٦,٢٥٢,٥٣٤
	٤٦,٤٤٢,١٤٤	٥٧,٥٦٢,٠٩٨
يطرح: خسائر الإئتمان المتوقعة	(٢٨,٠٩٠,٢٥٠)	(٣١,٩٦٨,٣٧٦)
	١٨,٣٥١,٨٩٤	٢٥,٥٩٣,٧٢٢

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى(يتبع)

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الرصيد كما في ١ يناير	٣١,٩٦٨,٣٧٦	٣٢,٨٣٢,٨٩٦
عكس خسائر الإنخفاض في القيمة خلال السنة	(٣,٨٧٨,١٢٦)	(٨٦٤,٥٢٠)
الرصيد كما في نهاية السنة	٢٨,٠٩٠,٢٥٠	٣١,٩٦٨,٣٧٦

١٢- نقد وأرصدة لدى البنوك

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
ودائع ثابتة	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٧٧٣,٩٢٠
نقد في الصندوق	٢٥,٨٧٨	٢٣,٤١١
حسابات محافظ	٦١٢,٣٥٧	٦١٢,٣٥٧
حسابات جارية وحسابات تحت الطلب	٤٨,٤٩٣,٠٩٠	٣٣,٢٥٤,٨٨٤
	٥٤,١٣١,٣٢٥	٤٩,٦٦٤,٥٧٢
عكس مخصص الإنخفاض في القيمة	-	٢١٧,٩٢٤
	٥٤,١٣١,٣٢٥	٤٩,٨٨٢,٤٩٦

تتضمن الودائع الثابتة وديعة بمبلغ لا شيء درهم (٢٠٢٠: ٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ٢٢) .

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين٠,٥٠٪ إلى ٠,٧٥% (٢٠٢٠: ٠,٥٥٪ إلى ٢,٦٠٪) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم الإحتفاظ بالنقد والأرصدة لدى البنوك في:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٣,٠٣٨,٢٨٦	٤٩,٦٤٨,٤٩٥
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٢١,٠٩٣,٠٣٩	٢٣٤,٠٠١
	٥٤,١٣١,٣٢٥	٤٩,٨٨٢,٤٩٦

فيما يلي تفاصيل مخصص الإنخفاض في القيمة:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	-	٢١٧,٩٢٤
عكس خلال العام	-	(٢١٧,٩٢٤)
الرصيد في نهاية السنة	-	-

١٢- نقد وأرصدة لدى البنوك (تابع)

عكس خلال السنة

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
النقد وما يعادله	-	١٤٤,٩٠٦
ودائع لدى البنوك	-	٧٣,٠١٨
	-	٢١٧,٩٢٤

١٣- رأس المال

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :		
١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد		
(٢٠٢٠ : ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

١٤- إحتياطيات

١٤-١ إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بصيغته المعدلة، 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 .

١٤-٢ 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 ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

١٤-٣ إحتياطي إعادة التأمين

وفقًا لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣ ، المادة ٣٤ ، تم تحويل مبلغ ٩٠,٥٣٧ درهم (٢٠٢٠: ١٠٦,٣٥٢ درهم) من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي إعادة التأمين. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون الحصول على موافقة مسبقة من سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا).

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	١,١٣٥,٦١٠	١,٧٧٢,١٢٢
المبالغ المحملة على الدخل خلال السنة	١٨١,٨٢٠	١٧١,٦٩٠
البالغ المدفوعة خلال السنة	(٣٥٢,٦٢٣)	(٦٣٦,٨٢٩)
عكس مخصص خلال السنة	-	(١٧١,٣٧٣)
	٩٦٤,٨٠٧	١,١٣٥,٦١٠

تتعلق عمليات الإلغاء بالموظفين الذين تركوا الشركة خلال السنة.

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وعقود إعادة تأمين:		
ذمم تجارية دائنة	٨,٤١١,٤٥٢	٧,٢٣٠,٠٧٩
المستحق لشركات تأمين محلية	٨٩١,١٣٩	١,٥٩٤,٤١٤
المستحق لشركات تأمين أجنبية	٤,٤٤٤,٤٤٦	٢,٤١١,٤١٢
المستحق لوسطاء التأمين	٦٨,٣٢١	٦٧,٤٨١
إحتياطي أقساط تأمين محتفظ به	٥,٢٢٣,٣٩٠	٤,٥٩٣,٢٩٢
	١٩,٠٣٨,٧٤٨	١٥,٨٩٦,٦٧٨
ذمم دائنة أخرى :		
مصاريف مستحقة ومخصصات	١,٠٧٦,٣٩٧	١,٣٥٦,٥٧١
توزيعات أرباح غير مطالب بها	٢,٣٨١,٥٨٩	٢,٣٨١,٥٨٩
	٢٢,٤٩٦,٧٣٤	١٩,٦٣٤,٨٣٨

١٧- عقود الإيجار

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
متداولة	٨٧٤,٦٩١	٣٢٢,١٨٥
غير متداولة	١,٤١٠,١٢٤	١,٧٨٤,٩٤٨
	٢,٢٨٤,٨١٥	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:

	خلال سنة واحد	١-٥ سنوات	بعد ٥ سنوات	المجموع
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	درهم	درهم	درهم	درهم
دفعات الإيجار	٩٤٩,٦٥٤	١,٤٥٦,٥٦٣	-	٢,٤٠٦,٢١٧
تكاليف تمويل	(٧٤,٩٦٣)	(٤٦,٤٣٩)	-	(١٢١,٤٠٢)
صافي القيمة الحالية	٨٧٤,٦٩١	١,٤١٠,١٢٤	-	٢,٢٨٤,٨١٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
دفعات الإيجار	٤١٠,٢٣٩	١,٨٥٨,٨٤٠	-	٢,٢٦٩,٠٧٩
تكاليف تمويل	(٨٨,٠٥٤)	(٧٣,٨٩٢)	-	(١٦١,٩٤٦)
صافي القيمة الحالية	٣٢٢,١٨٥	١,٧٨٤,٩٤٨	-	٢,١٠٧,١٣٣

١٧- عقود الإيجار (تابع)

خلال السنة السابقة ، بلغت القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار المتعلقة بعقد الإيجار مع المكتب الرئيسي بدبي وعقد الإيجار الملغي لمستودع الشارقة الصناعي ٧٨٨,٢٣١ درهم. بلغت المكاسب المتعلقة بإلغاء عقود الإيجار هذه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مبلغ ١٢٠,٤٩٩ درهم إماراتي (إيضاح ١٩).

خلال السنة الحالية ، بلغت الخسارة المتعلقة بإلغاء عقد إيجار مع فرع عجمان وفرع الرولة ٣٢,٩٠٤ درهم (إيضاح ١٩) فيما يتعلق بالتخلص من عقود الإيجار بقيمة دفترية ٥٤١,٧٩٥ درهم. معدل الاقتراض الإضافي المستخدم ٤٪ (٢٠٢٠: ٤٪).

١٨- صافي إيرادات أقساط التأمين

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٥,٤٥٣,٠٦٣	٤٢,٧٨٨,٩٢٥
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ١٠)	٢,٧٣٥,٥٠٨	١,٤٨٨,٤٤٦
	٢٨,١٨٨,٥٧١	٤٤,٢٧٧,٣٧١
أقساط إعادة التأمين		
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها	(١٨,١٠٧,٣٨٠)	(٢١,٢٧٠,٣٢٧)
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ١٠)	١٢٢,٦٠٧	(٣١٨,٣٢٤)
	(١٧,٩٨٤,٧٧٣)	(٢١,٥٨٨,٦٥١)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٠,٢٠٣,٧٩٨	٢٢,٦٨٨,٧٢٠

١٩- إيرادات إستثمارات وأخرى

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الربح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٥٨٨,٨١٣	٢,٢٧٥,٦٩٩
الخسارة غير المحققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٢,٠٢٩,٢٥٢	(٢,١٠٢,٣٨٤)
توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٢,١١٨,٧٠٠	١,١٢٣,٩٩٦
توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢,٦٣٥,٥٤٥	٣,٥٢١,٩٢٧
إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)	٢,٤٣٨,٣١٤	٢,٤٢٤,٦٤٠
فوائد على ودائع بنكية ثابتة	١٤٦,٦٦٩	٥١٥,١٠٨
(خسائر)/أرباح على ألغاء الايجار حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	(٣٢,٩٠٤)	١٢٠,٤٩٩
إيرادات/(مصاريف) إستثمارات أخرى	٣٣٥,١٨٢	(١٠٧,٤٨٧)
	٢٤,٢٥٩,٥٧١	٧,٧٧١,٩٩٨

٢٠- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
تكاليف الموظفين	٦,٢٨٥,٨٦٨	٦,٩٥٠,٣٠٧
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١,١٠٥,٨٠٢	١,٣١٦,٢٩١
إطفاء موجودات غير ملموسة	٧٨,١١٤	٢٠٠,٥٤٤

تكبدت الشركة خلال العام ٢٥ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٠٥ ألف درهم) كتبرع بالمساهمة الاجتماعية.

٢١- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

	٢٠٢١	٢٠٢٠
الربح للسنة (درهم)	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	١١,٧٥٥,٩٧٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)	٠,٢٠	٠,٠٩

تم إحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي. تعادل ربحية السهم المخففة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ربح السهم الأساسي حيث لم تصدر الشركة أي أداة جديدة من شأنها التأثير على ربحية السهم عند التنفيذ.

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:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١٢)	٥٤,١٣١,٣٢٥	٤٩,٨٨٢,٤٩٦
ودائع ثابتة بتواريخ استحقاق لأكثر من ٣ أشهر(إيضاح ١٢)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٧٧٣,٩٢٠)
عكس الانخفاض في قيمة الحسابات المصرفية	-	(٧٣,٠١٨)
	٤٩,١٣١,٣٢٥	٣٤,٠٣٥,٥٥٨
ناقص: السحب على المكشوف	(١٩,٨٧٦,٤٨٨)	-
النقد وما يعادله	٢٩,٢٥٤,٨٣٧	٣٤,٠٣٥,٥٥٨

٢٢- النقد وما يعادله (تابع)

سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف المصرفية التي تم الحصول عليها في العام السابق مضمونة برهن على وديعة ثابتة بقيمة لا شيء درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٥ مليون درهم إماراتي) ، رهن على الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تبلغ قيمتها العادلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٩٩ مليون درهم) ورهن عقاري على عقارات استثمارية معينة بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧,٥ مليون درهم). لم يتم تجديد تسهيلات السحب على المكشوف من البنوك خلال العام. بلغ سعر الفائدة على السحب على المكشوف من البنوك إيبور زائد ١,٥٪ سنويًا (٢٠٢٠: ١٪ إلى ٣٪ سنويًا)

خلال السنة ، استفادت الشركة من تسهيلات سحب على المكشوف بنكية جديدة وهي مضمونة بحفظ إلكتروني للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة عادلة تبلغ ٦,١١ مليون درهم و ٤٠,٦٩ مليون درهم على التوالي، من قبل الوسيط المعين من قبل البنك.

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 الرئيسين.

كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن حملة البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كما يلي :

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
مطلوب من حملة البوالص	١٥٧,٢٩١	٩٦١,٥٨٧
مطلوب إلى حملة البوالص	(٣٠,٥٥٣)	(٢٨,٦١٦)
مطالبات غير مسددة	(١٦٤,٢١٩)	(٢٠٨,٦٤٦)
حق الاستخدام الأصل	١,٥٨٢,٠٥٥	١,٧٩٦,٣١٢
مسؤولية الإيجار	(١,٨٢٧,٣٨٩)	(١,٨٠٠,٤١٧)

الأرصدة المطلوبة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً.

المعاملات :

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٨١,٩١٤	١,٠٥٤,٥٨٧
مطالبات مسددة	(٥٨,٢٠٠)	(٣٤٧,٧٧٢)
إيجار مدفوع	(٧٤٥,٠٠٠)	(٧٤٥,٠٠٠)

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.

٢٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تعويضات مجلس الإدارة/ موظفي الإدارة الرئيسين :

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
مكافآت قصيرة الأجل	١,٠٣٠,٠٠٠	٩٨٠,٠٠٠
مكافأة المدير	٤٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠
مكافآت طويلة الأجل	٥٤,٨١٩	٤١,٠١٠

٢٤- المطلوبات المحتملة وإلتزامات رأسمالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
خطابات ضمان	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

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 الإحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز الإدعاءات 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 الإختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل إحتمالية التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد قامت الشركة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنويع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من إدعاءات 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 اكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، قطاع الأعمال والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على اكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الإختيار الأنسب للخطر.

٢٥- مخاطر التأمين (تابع)

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 المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

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

٢٥- مخاطر التأمين (يتبع)

٢٥-٢ *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 بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات ، حيثما أمكن ، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات . إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة . إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الإعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة .

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

نوع المخاطر	٢٠٢١	٢٠٢٠
تأمينات السيارات	٤٥-٥٠٪	٤٠-٤٥٪
تأمينات أخرى	١٠-١٥%	١٠-١٥%

٢٥-٣ *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 الإعتبار 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 بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.
يتم الإعتماد في إختيار 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 إختيار 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.

٢٥-٤ *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 الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار 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 .

٢٥- مخاطر التأمين (يتبع)

٢٥-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

مساهمة عمليات التأمين هي ربح ٣,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ربح ٧ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أي تأثير كبير من عمليات التأمين على نتائج الشركة وتتوقع زيادة مساهمة عمليات التأمين في الربحية للأسباب التالية:

تتمتع الشركة بمستوى احتفاظ إجمالي بنسبة ٣٧٪ (٢٠٢٠: ٥٣٪) ويعزى الانخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض خط أعمال السيارات حيث يكون مستوى الاحتفاظ مرتفعًا. ومع ذلك ، في هذه الفئة ، يتم تغطية المخاطر بشكل كافٍ من خلال برامج إعادة تأمين الخسائر الفائضة للحماية من الآثار المالية الرئيسية.

تحقق الشركة صافي عمولة وإيرادات ضمان أخرى بقيمة ٤,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٦ مليون درهم). تنشأ هذه العمولات بشكل أساسي من ودائع إعادة التأمين وهي مصدر دخل ثابت ومتكرر.

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- للامتثال لمتطلبات رأس المال التأميني التي تتطلبها دولة الإمارات العربية المتحدة. القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تسجيل تأسيس شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا).
- 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 .

في الإمارات العربية المتحدة ، تسجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (سابقًا هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة) يحدد الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى التزامات التأمين الخاصة بها. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال العام.

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
مجموع رأس المال المحتفظ به	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

سجل شركات التأمين الإماراتية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا) بإصدار القرار رقم. قانون رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ يحدد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به أو المدفوع وهو ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التأمين. وينص القرار أيضًا على أن ٧٥ بالمائة على الأقل من رأس مال شركات التأمين المؤسسة في الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأفراد أو هيئات اعتبارية إماراتية أو خليجية.

علاوة على ذلك ، وفقًا للمادة (٨) من القسم (٢) من اللوائح المالية الصادرة عن شركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة ، يجب على الشركة في جميع الأوقات الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، التزمت الشركة بمتطلبات هامش الملاءة.

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

٢٦-١ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

تقوم الشركة بمراجعة هيكلة 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:

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهـــم	درهـــم
الديون (إيضاح ٢٢)	١٩,٨٧٦,٤٨٨	-
أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١٢)	**(٥٤,١٣١,٣٢٥)**	(٤٩,٨٨٢,٤٩٦)
صافي الديون	**(٣٤,٢٥٤,٨٣٧)**	(٤٩,٨٨٢,٤٩٦)
أموال المساهمين (أ)	**٢٣٠,٢٩٤,٤٢٤**	١٨٧,٠٩٧,٨٠٥
صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين	**إيجابي**	إيجابي

(أ) تتمثل أموال المساهمين في رأس المال، إحتياطي قانوني، إحتياطي إختياري، إحتياطي اعادة التأمين, التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والأرباح المستبقاة للشركة.

٢٧- المخاطر 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 بإستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإئتمان.

٢٧-١ تصنيف الأدوات المالية

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الموجودات المالية		
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٥٠,٦٨٥,١٧١	٨٦,٣٧٣,٧٣٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	١٠,٧٨٣,٧٥٥
وديعة إلزامية بالتكلفة المطفأة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى بالتكلفة المطفأة (فيما عدا المدفوعات المقدمة)*	٢٠,٣٨٩,٠٠٢	٢٧,٧٣٥,٨٨٣
نقد وأرصدة لدى البنوك – بغير فائدة	٤٩,١٣١,٣٢٥	٣٤,٠٣٥,٥٥٨
نقد وأرصدة لدى البنوك – بفائدة	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٨٤٦,٩٣٨
الإجمالي	٢٣٨,٩١٩,٩٠٠	١٧٩,٧٧٥,٨٦٤
المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة		
السحب على المكشوف	١٩,٨٧٦,٤٨٨	-
مطلوبات عقود الإيجار	٢,٢٨٤,٨١٥	٢,١٠٧,١٣٣
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٢٢,٤٩٦,٧٣٤	١٩,٦٣٤,٨٣٨
الإجمالي	٤٤,٦٥٨,٠٣٧	٢١,٧٤١,٩٧١

* تشمل ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مدفوعات مقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ٩٦٦,٥٦٢ درهم (٢٠٢٠: ٤٩٢,٨٤٢ درهم).

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

٢٧-٢ 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 اسعار 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 بإستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

٢٧- المخاطر المالية (يتبع)

٢٧-٢ *قياس القيمة العادلة (يتبع)*

	القيمة العادلة كما في						
	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر				العلاقة بين	المدخلات غير القابلة
	٢٠٢١	٢٠٢٠	التسلسل الهرمي	أساليب التقييم		مدخلات هامة	للرصد والقيمة
	درهم	درهم	للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية		غير قابلة للرصد	العادلة
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى							
أوراق ملكية مدرجة	٤٧,٥٩٩,٤٦٤	٨٣,٢٥٠,٣٦٦	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.		لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٣,٠٨٥,٧٠٧	٣,١٢٣,٣٦٤	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات		صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر							
أوراق ملكية مدرجة	١٠٨,٣٦٠,٣٣٩	١٠,٧٨٣,٧٥٥	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.		لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٣٥٤,٠٦٣	-	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات		صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
العقارات الاستثمارية	٥١,٩٤٩,٤٠٠	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	المستوى الثالث	نهج الدخل مع مراعاة التدفقات النقدية المتوقعة ونسبة الإشغال.		التدفقات النقدية المتوقعة	كلما زادت التدفقات النقدية المتوقعة ، ارتفعت القيمة العادلة.
	٢١١,٣٤٨,٩٧٣	١٥٠,٦٠٧,٤٨٥					

إن الحركة على المستوى ٣ للموجودات هي كما يلي :

الفئة	الرصيد الإفتتاحي	الإضافات/(الإستبعادات)	تأثير إعادة التقييم	الرصيد النهائي
	درهم	درهم	درهم	درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الموجودات المالية				
أوراق مالية غير مدرجة	٣,١٢٣,٣٦٤	١,١٠٤,٨٤٢	(٧٨٨,٤٣٦)	٣,٤٣٩,٧٧٠
العقارات الاستثمارية	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	-	(١,٥٠٠,٦٠٠)	٥١,٩٤٩,٤٠٠
	٥٦,٥٧٣,٣٦٤	١,١٠٤,٨٤٢	(٢,٢٨٩,٠٣٦)	٥٥,٣٨٩,١٧٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الموجودات المالية				
أوراق مالية غير مدرجة	٢,٤١٨,٩٥٠	-	٧٠٤,٤١٤	٣,١٢٣,٣٦٤
العقارات الاستثمارية	٥٤,٤٣٠,٠٠٠	-	(٩٨٠,٠٠٠)	٥٣,٤٥٠,٠٠٠
	٥٦,٨٤٨,٩٥٠	-	(٢٧٥,٥٨٦)	٥٦,٥٧٣,٣٦٤

لم يكن هناك نقل بين المستويات خلال العام الحالي. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة ، وبالتالي ، لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

٢٧- المخاطر المالية (يتبع)

٢٧-٣ *مخاطر السوق*

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات أسعار الفائدة . تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

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 .

٢٧-٣-١ *مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية*

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. الشركة غير معرضة لمخاطر العملات الكبيرة لأن المعاملات والموجودات والمطلوبات الهامة للشركة تهيمن عليها بعملتها الوظيفية. لا توجد مخاطر كبيرة في أسعار الصرف حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أساسي مقومة بالدرهم الإماراتي ، دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى. العملات أو الدولارات الأمريكية التي تم إصلاح الدرهم بها.

٢٧-٣-٢ *مخاطر أسعار الفائدة*

إن تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة يتعلق بالودائع المصرفية والسحب على المكشوف. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، كانت الودائع المصرفية تحمل فائدة في حدود ٠,٥٠٪ إلى ٠,٧٥٪ سنويًا (٢٠٢٠: ٠,٥٥٪ إلى ٢,٦٪ سنويًا) وسحب على المكشوف من البنوك معدل فائدة بسعر إيبور زائد ١,٥٪ سنويًا (٢٠٢٠: ١٪ إلى ٣٪ سنويا).

إذا كانت أسعار الفائدة أعلى / أقل بمقدار ٥٠ نقطة أساس على مدار العام وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، فإن ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيزداد / ينقص بحوالي ٩٩,٣٨٢ درهم (٢٠٢٠: لا شيء درهم).

لم تتغير حساسية الشركة لأسعار الفائدة بشكل ملحوظ عن العام السابق.

٢٧-٣-٣ *مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية*

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون الأدوات المالية التي تعرض الشركة لمخاطر أسعار السوق بشكل أساسي من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لإدارة مثل هذه المخاطر ، تقوم الشركة بتنويع استثماراتها بناءً على قرار مسبق بتخصيص الأصول لفئات مختلفة ، ومتابعة ظروف السوق واتجاهاته ، بالإضافة إلى تقديرات الإدارة للتغيرات قصيرة وطويلة الأجل في القيمة العادلة.

٢٧-٣-٣-١ *تحليل الحساسية*

في نهاية فترة التقرير ، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ وفقًا للافتراضات المذكورة أدناه وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، فإن الشركة:

- زيادة / انخفاض أرباح العام بمقدار ١٠,٨٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٠٨ مليون درهم).
- الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر وحقوق الملكية قد يزيد / ينخفض بمقدار ٥,٠٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٨,٦ مليون درهم).

٢٧-٣-٣-٢ *طريقة وافتراضات تحليل الحساسية*

- تم إجراء تحليل الحساسية بناءً على التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في تاريخ التقرير.
- في نهاية فترة التقرير ، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ من القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الأسهم بينما تظل جميع المتغيرات الأخرى ثابتة ، فإن التأثير على الربح أو الخسارة وحقوق الملكية قد تم عرضه أعلاه.

تم استخدام تغيير بنسبة ١٠٪ في أسعار الأسهم لإعطاء تقييم واقعي كحدث معقول.

٢٧- المخاطر المالية (تابع)

٢٧-٤ مخاطر الإئتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان 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 الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

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

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

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

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

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

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
الدول الأوروبية	٢,٨٨١,٣٣٩	٣,٦٥٥,٦٤٨
الدول العربية الأخرى	٩,٩٩٥,٢١٠	١٠,٦٣٠,٥٦٤

لا تتعرض الشركة إلى تركز 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 الإئتمان 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- المخاطر المالية (تابع)

٢٧-٥ 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 الإحتفاظ بإحتياطيات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية .

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية . يتم تحديد الإستحقاق التعاقدي 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:

	أقل من ٣٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	٩١ – ١٨٠ يوم درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	المجموع درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
الموجودات المالية						
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	٥٠,٦٨٥,١٧١	٥٠,٦٨٥,١٧١
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	-	-	-	-	١٠٨,٧١٤,٤٠٢
وديعة إلزامية	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٤,٧٣٢,٤٦٥	٣,٢٢١,٥٩٦	٣,٣٠٥,٧٧١	٦,٤٥٣,٠٧٦	٢,٦٧٦,٠٩٤	٢٠,٣٨٩,٠٠٢
نقد وأرصدة لدى البنوك – بغير فوائد	٤٩,١٣١,٣٢٥	-	-	-	-	٤٩,١٣١,٣٢٥
نقد وأرصدة لدى البنوك – بفوائد	-	-	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
	١٦٢,٥٧٨,١٩٢	٣,٢٢١,٥٩٦	٣,٣٠٥,٧٧١	٦,٤٥٣,٠٧٦	٦٣,٣٦١,٢٦٥	٢٣٨,٩١٩,٩٠٠
المطلوبات المالية						
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٨,٦٢٤,٩٤٨	٢,١٠١,٣٨٤	١,٦١١,٦٦٢	١,٥٥٢,٨٧١	٨,٦٠٥,٨٦٩	٢٢,٤٩٦,٧٣٤
مطلوبات عقود الإيجار	٥٦,١٠٦	١٥٩,٣٥٣	٢١٧,٥٨٧	٤٤١,٦٤٥	١,٤١٠,١٢٤	٢,٢٨٤,٨١٥
سحب على المكشوف	١٩,٨٧٦,٤٨٨	-	-	-	-	١٩,٨٧٦,٤٨٨
	٢٨,٥٥٧,٥٤٢	٢,٢٦٠,٧٣٧	١,٨٢٩,٢٤٩	١,٩٩٤,٥١٦	١٠,٠١٥,٩٩٣	٤٤,٦٥٨,٠٣٧

٢٧- المخاطر المالية (يتبع)

٢٧-٥ مخاطر السيولة (يتبع)

	أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ – ١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	المجموع
	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
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٤,٦٩٣,٨٢٤	٢,٢٥٣,٤٠٢	٣,٣٦٦,٥٣٨	١٣,٥٨٥,٢٨٣	٣,٨٣٦,٨٣٦	٢٧,٧٣٥,٨٨٣
نقد وأرصدة لدى البنوك – بدون فوائد	٣٤,٠٣٥,٥٥٨	-	-	-	-	٣٤,٠٣٥,٥٥٨
نقد وأرصدة لدى البنوك – بفوائد	-	-	-	-	١٥,٨٤٦,٩٣٨	١٥,٨٤٦,٩٣٨
	٤٩,٥١٣,١٣٧	٢,٢٥٣,٤٠٢	٣,٣٦٦,٥٣٨	١٣,٥٨٥,٢٨٣	١١١,٠٥٧,٥٠٤	١٧٩,٧٧٥,٨٦٤
المطلوبات المالية						
مطلوبات عقود الإيجار	٣٨,١٢٥	٤٥,٥٧٩	٦٩,٧١٨	١٦٨,٧٦٣	١,٧٨٤,٩٤٨	٢,١٠٧,١٣٣
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٧,٧٩٤,٥٦٤	١,٥٨٠,٤١٦	١,٢٣٨,٧٦٠	١,٨٢٠,٣٥٧	٧,٢٠٠,٧٤١	١٩,٦٣٤,٨٣٨
	٧,٨٣٢,٦٨٩	١,٦٢٥,٩٩٥	١,٣٠٨,٤٧٨	١,٩٨٩,١٢٠	٨,٩٨٥,٦٨٩	٢١,٧٤١,٩٧١

* تشمل ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى دفعات مقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ٩٦٦,٥٦٢ درهم (٢٠٢٠: ٤٩٢,٨٤٢ درهم).

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 الاستثمارات يشمل الاستثمارات 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.

٢٨- معلومات قطاعية (يتبع)

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

	التأميـن (درهـم)				الإستثمارات	المجمـوع
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الحوادث والمسؤولية	الحريق	البحري	أخرى	المجموع	درهـم	درهـم
إيرادات القطاع – إجمالي	١٦,٥٥١,٧٩٦	١٠,١٤١,٨٧١	١,١٠٥,٧٠٧	٣٨٩,١٩٧	٢٨,١٨٨,٥٧١	-	٢٨,١٨٨,٥٧١
نتائج القطاع (بالصافي)	٢,١٦٢,٣٠٣	١,٤٠٦,٠٠٠	١٤١,٥٦٥	(١٧٠,٥٠٦)	٣,٥٣٩,٣٦٢	٢٢,٧٥٨,٩٧١	٢٦,٢٩٨,٣٣٣
تكاليف غير موزعة – بالصافي							٩٢٧,٧٤٤
الربح للسنة							٢٧,٢٢٦,٠٧٧
موجودات القطاع					٥٢,٠٩٥,٩٩٧	٢١٦,٣٤٨,٩٧٣	٢٦٨,٤٤٤,٩٧٠
موجودات غير موزعة							٥١,٦٧٣,٦٤٨
إجمالي الموجودات							٣٢٠,١١٨,٦١٨
مطلوبات القطاع					٦٤,٣١٦,٤٩٥		٦٤,٣١٦,٤٩٥
مطلوبات غير موزعة							٢٥,٥٠٧,٦٩٩
إجمالي المطلوبات							٨٩,٨٢٤,١٩٤

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

٢٨- معلومات قطاعية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التأميـن (درهـم)				الإستثمارات	المجمـوع
	الحوادث والمسؤولية	الحريق	البحري	أخرى	المجموع	درهـم	درهـم
إيرادات القطاع - إجمالي	٣٥,٠٢٨,١٥٩	٧,٩٥٠,٣٠٣	٧٦٩,٥٤٩	٥٢٩,٣٦٠	٤٤,٢٧٧,٣٧١	-	٤٤,٢٧٧,٣٧١
نتائج القطاع (بالصافي)	٥,٤٣٩,٨٤٢	(٨٤٠,٠٧١)	(٣٠,٢٩٦)	٢,٥٢٠,١١٦	٧,٠٨٩,٥٩١	٦,٧٩١,٩٩٨	١٣,٨٨١,٥٨٩
تكاليف غير موزعة - بالصافي							(٢,١٢٥,٦١٧)
الربح للسنة							١١,٧٥٥,٩٧٢
موجودات القطاع					٥٦,٨٥٨,٤٦٧	١٦٦,٤٥٤,٤٢٣	٢٢٣,٣١٢,٨٩٠
موجودات غير موزعة							٣٦,٩٢٤,٧٨٨
إجمالي الموجودات							٢٦٠,٢٣٧,٦٧٨
مطلوبات القطاع					٦٧,٥١٥,٥٤١	-	٦٧,٥١٥,٥٤١
مطلوبات غير موزعة							٥,٦٢٤,٣٣٢
إجمالي المطلوبات							٧٣,١٣٩,٨٧٣

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

٢٩- التوزيعات

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ١٨ أبريل ٢٠٢٠ ، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٩,٦٢٥ مليون درهم إماراتي (٠,٧ فلس للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ١٧ أبريل ٢٠٢١ ، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٩,٦٢٥ مليون درهم (٠,٧ فلس لكل سهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كما وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ درهم لعام ٢٠٢٠.

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية قدرها ٨ فلس لكل سهم بقيمة ١١ مليون درهم عن عام ٢٠٢١ يتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠٢٢. علاوة على ذلك ، يقترح مجلس الإدارة منح أسهم منحة للمساهمين بمبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٠: لا شيء) لزيادة رأس المال من ١٣٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم ، ويقترح مجلس الإدارة مكافأة قدرها ٧٥٠,٠٠٠ درهم لعام ٢٠٢١. تخضع هذه لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي ولم يتم تضمينها كالتزام في هذه البيانات المالية.

٣٠- اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٢.

٣١- أحداث لاحقة

في ٣١ يناير ٢٠٢٢ ، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن إدخال معدل ضريبة اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ يسري مفعوله للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ستبدأ الإدارة عملية تقييم الأثار المترتبة لضريبة الشركات الفيدرالية هذه على الشركة.