

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة، تقرير مدقق الحسابات

المستقل والبيانات المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة

جدول المحتويات

٢-١

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

٨-٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

١٠-٩

بيان المركز المالي

١١

بيان الربح أو الخسارة

١٢

بيان الدخل الشامل

١٣

بيان التغيرات في حقوق المساهمين

١٥-١٤

بيان التدفقات النقدية

٧٥-١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

السادة / المساهمين الكرام ،،،

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أرحب بكم في اجتماع الجمعية العمومية السنوي ، وأن أقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال ونشاط الشركة ومركزها المالي والميزانية العمومية والحسابات الختامية ، للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31 مع تقرير مدققي الحسابات .

استمر الاقتصاد العالمي في العام 2021 في مواجهة أوقات صعبة ، كان أحدثها الوباء العالمي (COVID-19) والاستمرار في ارتفاع عدد الحالات المصابة . هذا بالإضافة إلى العديد من المتغيرات التي أحدثت ضغطاً إضافياً على الأسواق المالية وعلى قطاع التأمين أيضاً . إلا أن القيادة الحكيمة لدولة الإمارات العربية المتحدة واصلت جهودها الحثيئة في حماية صحة المجتمع من خلال فرض التدابير اللازمة للتقليل من المخاطر على صحة مجتمعه . ونتيجة لذلك حققت دولة الإمارات العربية المتحدة مستواً مذهلاً في إعطاء اللقاحات بنسبة 100% بنهاية العام 2021. وبالنظر للامام فإننا نعتقد بأن الظروف سوف تتحسن ، فالعالم مستمر في معرفة واكتشاف المزيد عن COVID – 19 ومتحوراته ، والجهود في إعطاء اللقاحات حول العالم بقيت ثابتة والتنقيف حول التدابير الاحترازية في تطور حتى تعود الحياة لطبيعتها .

إن قيادة دولة الإمارات العربية المتحدة تواصل في صياغة وتطبيق لوائح صلبة لتقديم أداء أفضل في قطاع التأمين . وبالرغم من التحديات التي تواجهها من اكتظاظ سوق التأمين والمنافسة الشرسة وانخفاض أسعار الفائدة على الاستثمارات ، إلا أن اللاينس للتأمين استمرت في تحقيق نتائج جيدة وربحية ثابتة للأحد عشر عاماً الماضية ، كما حافظت على تصنيفها A- Excellent ممتاز من قبل شركة AM Best العالمية على مدى خمسة عشر عاماً متتالية .

إن المنهجية المتبعة من قبل مجلس إدارة الشركة والإدارة العليا والموظفين والتحليل الدقيق لظروف السوق هي السبب وراء المحافظة على ربحية الشركة على مر السنين .

وفي ما يلي ملخص نتائج أعمال الشركة للعام 2021 مقارنة مع العام 2020 :-

2020 درهم	2021 درهم	
557,163,263	509,694,147	النقد وما يعادله والودائع لدى البنوك
335,622,610	333,077,974	الاستثمارات في السندات
1,446,261,734	1,374,202,082	مجموع الموجودات
526,898,606	538,617,097	حقوق المساهمين
323,267,756	304,047,160	إيرادات أقساط التأمين
41,116,877	73,144,362	المطالبات المدفوعة
42,140,206	41,121,212	صافي الربح



وبعد تجنب كافة الاحتياطات الفنية والديون المشكوك في تحصيلها فقد حققت الشركة ربحاً صافياً قدره -/41,121,212 درهم لعام 2021 مقابل -/42,140,206 درهم لعام 2020 .

وبعد استعراض مجلس الإدارة لنتائج أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 يتقدم بدوره إلى السادة المساهمين للموافقة على التوصيات التالية :

1. المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وتقرير مدققي الحسابات لسنة 2021 .
2. المصادقة على قائمة المركز المالي والحسابات الختامية للسنة المنتهية في 2021/12/31 .
3. اعتماد توصية مجلس الإدارة بخصوص توزيع أرباح عام 2021 والأرباح المدورة من عام 2020 البالغ مجموعها 51,229,385 درهم على النحو التالي :
 - أ. تحويل 10% من صافي أرباح سنة /2021 البالغة 4,112,121 درهم إلى الاحتياطي القانوني .
 - ب. تحويل 10% من صافي أرباح سنة /2021 البالغة 4,112,121 درهم إلى الاحتياطي النظامي .
 - ج. تحويل 900,805 درهم إماراتي إلى احتياطي إعادة التأمين بنسبة 0.5% من إجمالي أقساط إعادة التأمين .
 - د. توزيع أرباح على المساهمين بمبلغ 30,000,000 درهم (30% من رأس المال المدفوع) كتوزيعات أرباح نقدية .
 - هـ. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة 1,115,883 درهم
 - و. تدوير المتبقي البالغ 10,988,455 درهم للسنة اللاحقة .
4. إبراء ذمة السادة / رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31
5. تعيين مدققي الحسابات للعام الحالي 2022 وتحديد أتعابهم .

على حد علمنا ، فإن المعلومات المالية المدرجة في التقرير تعرض وبشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للشركة كما في للفتترات المالية المعروضة في التقرير .

وفي الختام وبإسم جميع المساهمين ، نود أن نتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى مقام حضرة صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد بن سلطان آل نهيان رئيس الدولة وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي حفظهما الله ، وإلى إخوانهم أصحاب السمو الشيخ أعضاء المجلس الأعلى للاتحاد ، على دعمهم المتواصل للمؤسسات الاقتصادية والشركات الوطنية .

ونتنتهز هذه المناسبة لتتقدم بالشكر والتقدير لمعيدي التأمين على مساندة المسيرة للشركة وإلى كافة عملاء الشركة الذين وضعوا ثقتهم بها ودعمهم المتواصل لها . كما أخص بالشكر الإدارة والعاملين على إخلاصهم وتفانيهم بالعمل ، سائلاً المولى عز وجل أن يهدينا لما فيه خير ومصالحة البلاد .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

رئيس مجلس الإدارة

2022 /03/08

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين المحترمين
اللاينس للتأمين ش. م. ع.
دبي
الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة اللاينس للتأمين ش. م. ع.، ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وكل من بيان الربح أو الخسارة، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وإيضاحات حول البيانات المالية والتي تشمل على ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة اللانيس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية
<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> تقييم تصميم وتطبيق إجراءات الرقابة الرئيسية المصممة للتحقق من اكتمال وصحة المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب المخصصات الاكتوارية؛ تقييم واختبار إدارة المطالبات وعملية تقدير الإحتياطيات من قبل الشركة والتي تشمل تخصيص حصة إعادة التأمين من المطالبات؛ تقييم واختبار المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الإحتياطيات الاكتوارية؛ فحص عينات من إحتياطيات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر لإحتياطي الحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات التي تم الحصول عليها من المحامين، عقود إعادة التأمين إلخ؛ إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري؛ تقييم موضوعية، مهارات ومؤهلات وكفاءة الخبير الاكتواري الخارجي المستقل؛ مراجعة كتاب تعيين الخبير الإكتواري الخارجي المستقل لتحديد ما إذا كان نطاق العمل كافياً لأغراض التدقيق؛ و مطابقة عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة. <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة الخبراء الاكتواريين الداخليين لدينا، فقد قمنا:</p> <ul style="list-style-type: none"> بإجراء المراجعة الضرورية للتأكد فيما إذا كانت النتائج ملائمة لتقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين. بمراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبير الإكتواري الخارجي المستقل للشركة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، على وجه الخصوص الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> • ملاءمة طرق الحساب والنموذج المستخدم (أفضل الممارسات الاكتوارية) • مراجعة الافتراضات الرئيسية • اتساق الافتراضات المستخدمة بين فترات التقييم • التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين فيما إذا كانت متوافقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.</p>	<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين مبلغ ٦٦٣.١ مليون درهم و ١٦٠.٤ مليون درهم على التوالي كما هو مفصل في إيضاح ١٠ حول هذه البيانات المالية.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات تطبيق أحكام جوهرية وإفتراضات. تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للشركة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيد التأمين من مطلوبات عقود التأمين الخاصة بالشركة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإدعاءات والإحتياطيات الفنية ذات الصلة، إلى جانب المبالغ المستردة من إعادة التأمين المتعلقة بهم. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الداخلي والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تندرج تحت هذه الأساليب عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن ان تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة اللانيس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
<p>تقييم الإستثمارات في ممتلكات</p> <p>تمثل الإستثمارات في ممتلكات ١٥,١٪ من مجموع الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. قامت الإدارة بتعيين مقيمين خارجيين مستقلين لتحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات.</p> <p>ان تقييم الاستثمارات في ممتلكات، كما هو مفصل في إيضاح رقم ٧، يتطلب إتخاذ أحكام وتقديرات هامة من جانب كل من الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. نتيجة لذلك، قمنا باعتبار أن هذا الامر هو من أمور التدقيق الرئيسية.</p>	<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها، على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الحصول على فهم لعملية تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات؛ • قمنا بتقييم الضوابط على تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات لتحديد ما إذا كانت قد تم تصميمها وتنفيذها بشكل مناسب؛ • قمنا بتقييم كفاءة وقدرات ومؤهلات وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين؛ • قمنا بمراجعة نطاق التعاقد بين المقيم الخارجي والشركة لتحديد ما إذا كان هذا كافياً لأغراض التدقيق؛ • لقد تحققنا من دقة واكتمال وملاءمة المدخلات المستخدمة لإستخلاص القيمة العادلة؛ • قمنا بالإستعانة بخبراء التقييم الداخليين لدينا لتقييم منهجية التقييم المستخدمة ومدى ملاءمة النموذج والافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات الإستثمارات في ممتلكات على أساس عينات مختارة. • قمنا بالتحقق من الدقة الحسابية للتقييمات على أساس عينات. • قمنا بمطابقة نتائج التقييمات مع المبالغ المسجلة في البيانات المالية. • قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

معلومات أخرى

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة اللينس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

معلومات أخرى (تتمة)

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها على المعلومات الأخرى التي 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.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتجهيزها طبقاً لعقد التأسيس، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل) والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والافصاح حيثما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي شركة اللينس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
 - باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف الشركة عن الأستمرار كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)، نفيد بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة اللانيس للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

(٥) كما هو مبين في إيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية، أن الشركة قد قامت بالإستثمار في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛

(٦) أن الإيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية يظهر أهم مُعاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المُعاملات؛

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن الشركة أرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل) أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛ و

(٨) يبين الإيضاح رقم ٢٦ حول البيانات المالية المساهمات الإجتماعية التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، نود الإفادة بإننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٨ مارس ٢٠٢٢

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
درهم	درهم	
		الموجودات
٤,٢٦١,٥٦٩	٣,٨٠٤,٠٩٧	٦ ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٤٤٠,٠٠٠	٢٠٧,٥٣٨,٠٠٠	٧ إستثمارات في ممتلكات
٣٣٥,٦٢٢,٦١٠	٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	١-٨ إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٥,١٧٥,١٨٠	٦,٨٨٨,٣٤٢	٢-٨ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٨,٤٥٨,٧٨٠	٤٥,٥٤٣,٨٥٠	٩ قروض مضمونة مقابل بوالص تأمين على الحياة
١٩٢,٦٩١,٤٥٤	١٦٠,٤٠٢,٨٥٤	١٠ موجودات عقود إعادة التأمين
٥,٩٣٧,١٦٠	٢,٤٠٣,٦٩٩	١١ تكاليف الإستحواذ المؤجلة
٧٤,٩٢٩,٨٥٥	٨٠,٦٩١,٢٣٢	١٢ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٢١,٥٨٦,٨٦٣	٢٤,١٥٧,٨٨٧	١٣ ذمم مدينة أخرى ومصارييف مدفوعة مقدماً
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٢٢٨,١٢٥	١٤ ودائع إلزامية
٤٩٨,٤٧١,٣٣٤	٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	١٥ ودائع
٤٨,٦٩١,٩٢٩	٨٢,٨١٢,٩٦٩	١٦ النقد وما يعادله
١,٤٤٦,٢٦١,٧٣٤	١,٣٧٤,٢٠٢,٠٨٢	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧ رأس المال
٨٩,٥٤٩,١٨٤	٩٣,٦٦١,٣٠٥	١-١٨ إحتياطي قانوني
٧٩,٩٥٩,٩٨٤	٨٤,٠٧٢,١٠٥	٢-١٨ إحتياطي نظامي
٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٣-١٨ إحتياطي عام
٨٦٩,٦٥١	١,٧٧٠,٤٥٦	٤-١٨ إحتياطي إعادة تأمين
(٥,٥٨٨,٣٨٦)	(٣,٨٧٥,٢٢٤)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة
٤٠,١٠٨,١٧٣	٤٠,٩٨٨,٤٥٥	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٢٦,٨٩٨,٦٠٦	٥٣٨,٦١٧,٠٩٧	أرباح مستقباه
		مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات
٤,٩٨٤,٤٤٣	٤,٧١٣,٣٨٤	١٩ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٨٣,٢٢٦,٤٦٣	٨٢,٨٣٧,٢٠٠	٢٠ ذمم دائنة
٨٨,٢١٠,٩٠٦	٨٧,٥٥٠,٥٨٤	
		مطلوبات التأمين
٧٤,٤٣٦,٩٩١	٧٠,٦٧٢,١٢٨	٢١ مطلوبات التأمين
٩,١٩٨,٩٠١	٩,٥٢٥,٧٠٧	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٤,٧٠٧,٢٤١	٤,٦٨٥,٨٩٥	٢٢ إيرادات عمولات مؤجلة
٨٨,٣٤٣,١٣٣	٨٤,٨٨٣,٧٣٠	

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

اللائس للتأمين ش. م. ع.

بيان المركز المالي (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
درهم	درهم	
		١٠
		مطلوبات عقود التأمين - المخصصات الفنية
		إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
		إحتياطي المطالبات تحت التسوية
		إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
		إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
		إحتياطي المخاطر السارية
		إحتياطي حسابي
		مجموع مطلوبات عقود التأمين
		مجموع المطلوبات
		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات
٩٤,٣٩٨,٢٩٨	٦٩,٦٥٥,٦٨٠	
١١٩,٧٥٨,٩٣٢	٨٨,٦٣٢,١٠٩	
١٧,٦٢٢,٣٢٩	٢٥,٥٤٦,٤٣٣	
٥٨١,١٨٦	٩١٢,٢٣٩	
٨٩٠,٩٨٦	١٨٩,٠٧٩	
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١	
٧٤٢,٨٠٩,٠٨٩	٦٦٣,١٥٠,٦٧١	
٩١٩,٣٦٣,١٢٨	٨٣٥,٥٨٤,٩٨٥	
١,٤٤٦,٢٦١,٧٣٤	١,٣٧٤,٢٠٢,٠٨٢	

على حد علمنا، فإن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي، المركز المالي، الأداء المالي والتدفقات النقدية للشركة.

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٢ ووقعت نيابة عنها:


أيمن ساباب عرارة
عضو مجلس الإدارة - المدير التنفيذي


سعيد محمد الكمد
نائب رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
درهم	درهم	
٣٢٣,٢٦٧,٧٥٦	٣٠٤,٠٤٧,١٦٠	٢٩ إجمالي أقساط التأمين
(١٧٣,٩٣٠,١٤٨)	(١٨٠,١٦٠,٩٠٠)	٢٩ حصة إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين
١٤٩,٣٣٧,٦٠٨	١٢٣,٨٨٦,٢٦٠	صافي أقساط التأمين
(١١,١٨٣,٦٢١)	١٨,٧٧٢,٤٩٣	٢٩ صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/إحتياطي المخاطر السارية
١٣٨,١٥٣,٩٨٧	١٤٢,٦٥٨,٧٥٣	٢٩ صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥,٨٥٦,٣٧٣	١٥,٤٣٩,٥٢٢	عمولات مقبوضة
(١٨,٥٠٣,١١٤)	(١١,٢٤٣,٨٦٥)	عمولات مدفوعة
١,٣٣٥,٤٦١	(٣,٥١٢,١١٦)	الحركة على تكاليف الإستحواذ المؤجلة/ إيرادات عمولات - بالصافي
١٣٦,٨٤٢,٧٠٧	١٤٣,٣٤٢,٢٩٤	إجمالي إيرادات التأمين
(٤١,١١٦,٨٧٧)	(٧٣,١٤٤,٣٦٢)	٣٠ إجمالي المطالبات المدفوعة
١٩,٥١٧,٨٠٤	٤٣,٥٥٢,٥٧١	٣٠ حصة إعادة التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة
(٢١,٥٩٩,٠٧٣)	(٢٩,٥٩١,٧٩١)	٣٠ صافي المطالبات المدفوعة
(١,٢٢٨,٧٢٣)	(٢,٧٤٤,٩٠٢)	الحركة على إحتياطي المطالبات تحت التسوية، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها وإحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
(٩٥,٨٥٥,٨٤٨)	(٩٤,٧٥٦,٩٣٨)	أرباح وإلغاء وثائق تأمين على الحياة
٤٠,٦٧٢,٩٥٠	٣١,٣٤٢,٢٢٧	٢-١٠ النقص في الإحتياطيات الحسابية
(٧٨,٠١٠,٦٩٤)	(٩٥,٧٥١,٤٠٤)	صافي المطالبات المتكبدة
٥٨,٨٣٢,٠١٣	٤٧,٥٩٠,٨٩٠	صافي أرباح التأمين
٣٩,٨٥٣,٩٠٣	٣٣,٨٧٧,٥١٩	٢٣ إيرادات إستثمارات مالية
٦,٣٩٠,٨٢٨	١٦,٥٩٢,٧٥٨	٢٤ إيرادات إستثمارات في ممتلكات - بالصافي
٣٩٨,٤٤٢	٢٨٧,٩٢٧	أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
١,٥٨١,٦٥٥	٢,١٤٥,٥٣٠	٢٥ إيرادات أخرى
٤٨,٢٢٤,٨٢٨	٥٢,٩٠٣,٧٣٤	إجمالي الاستثمار والإيرادات الأخرى
١٠٧,٠٥٦,٨٤١	١٠٠,٤٩٤,٦٢٤	إجمالي الإيرادات
(٢٨,٨٨١,٢٦٢)	(٢٨,٠٨٢,٩٤٦)	٢٦ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٣٢,٣٣٣)	(٦٨٨,٠١٤)	صافي المخصصات و الخسارة الائتمانية المتوقعة
(٣٢,٢٣٣,٤٢١)	(٢٨,٩٥٨,٢٧٢)	مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين)
(٢,٣٦٩,٦١٩)	(١,٦٤٤,١٨٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٦٤,٩١٦,٦٣٥)	(٥٩,٣٧٣,٤١٢)	اجمالي المصاريف
٤٢,١٤٠,٢٠٦	٤١,١٢١,٢١٢	الربح للسنة
٤٢.١٤	٤١.١٢	٢٧ الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤٢,١٤٠,٢٠٦	٤١,١٢١,٢١٢	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
٥٣٥,٣٦٣	١,٧١٣,١٦٢	صافي أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥٣٥,٣٦٣	١,٧١٣,١٦٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤٢,٦٧٥,٥٦٩	٤٢,٨٣٤,٣٧٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع درهم	أرباح مستبقاه درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	إحتياطي إعادة تأمين درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي نظامي درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٥١٥,٣٧١,٥٢٧	٤٣,٤١٤,١٥٠	(٦,١٢٣,٧٤٩)	--	٢١٧,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٧٤٥,٩٦٣	٨٥,٣٣٥,١٦٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٢,١٤٠,٢٠٦	٤٢,١٤٠,٢٠٦	--	--	--	--	--	--	الربح للسنة
٥٣٥,٣٦٣	--	٥٣٥,٣٦٣	--	--	--	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٤٢,٦٧٥,٥٦٩	٤٢,١٤٠,٢٠٦	٥٣٥,٣٦٣	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	المحول إلى إحتياطي عام (إيضاح ١٨-٣)
--	(٤,٢١٤,٠٢١)	--	--	--	٤,٢١٤,٠٢١	--	--	المحول إلى إحتياطي نظامي (إيضاح ١٨-٢)
--	(٤,٢١٤,٠٢١)	--	--	--	--	٤,٢١٤,٠٢١	--	المحول إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٨-١)
--	(٨٦٩,٦٥١)	--	٨٦٩,٦٥١	--	--	--	--	المحول إلى إحتياطي إعادة تأمين (إيضاح ١٨-٤)
(١,١٤٨,٤٩٠)	(١,١٤٨,٤٩٠)	--	--	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	توزيعات ارباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)
٥٢٦,٨٩٨,٦٠٦	٤٠,١٠٨,١٧٣	(٥,٥٨٨,٣٨٦)	٨٦٩,٦٥١	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٧٩,٩٥٩,٩٨٤	٨٩,٥٤٩,١٨٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤١,١٢١,٢١٢	٤١,١٢١,٢١٢	--	--	--	--	--	--	الربح للسنة
١,٧١٣,١٦٢	--	١,٧١٣,١٦٢	--	--	--	--	--	الدخل الشامل للسنة
٤٢,٨٣٤,٣٧٤	٤١,١٢١,٢١٢	١,٧١٣,١٦٢	--	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٤,١١٢,١٢١)	--	--	--	٤,١١٢,١٢١	--	--	المحول إلى إحتياطي نظامي (إيضاح ١٨-٢)
--	(٤,١١٢,١٢١)	--	--	--	--	٤,١١٢,١٢١	--	المحول إلى إحتياطي قانوني (إيضاح ١٨-١)
(١,١١٥,٨٨٣)	(١,١١٥,٨٨٣)	--	--	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(٩٠٠,٨٠٥)	--	٩٠٠,٨٠٥	--	--	--	--	التحويل إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح ١٨-٤)
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	توزيعات ارباح مدفوعة (إيضاح ٣٥)
٥٣٨,٦١٧,٠٩٧	٤٠,٩٨٨,٤٥٥	(٣,٨٧٥,٢٢٤)	١,٧٧٠,٤٥٦	٢٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٤,٠٧٢,١٠٥	٩٣,٦٦١,٣٠٥	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٤٢,١٤٠,٢٠٦	٤١,١٢١,٢١٢	الربح للسنة
		تعديلات :
٩٤٦,١٤٥	٧٢٦,٥١٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
—	٩٠,٠٢٠	شطب ممتلكات ومعدات
٥,٣٤٦,٠٠٠	(٧,٠٩٨,٠٠٠)	(الربح)/الخسارة في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(١١,٧٣٦,٨٢٨)	(٩,٤٩٤,٧٥٨)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات - صافي
٤٧٢,٤٨٩	٥٠٧,٦٦٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٨٠٥,٧٤٥	١,٦٨٤,٨٠٤	إطفاء رسوم وعلاوات وخصومات إستثمارات
(٣٥٦,٩٠٧)	(٢٨٥,٥٢٥)	إيرادات توزيعات أرباح
(٣,٤٢٨,٨٦٨)	(٢,٩٩٧,٦٥٥)	إيرادات فوائد من قروض مضمونة مقابل وثائق تأمين على الحياة
(١٦,٤٥٣,٧١٤)	(١٨,٩٧٢,٧٤٢)	إيرادات فوائد من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
(١٩,٦١٤,٤١٤)	(١١,٦٢١,٥٩٧)	إيرادات فوائد من الودائع
١,٤٣٢,٣٣٣	٦٨٨,٠١٤	صافي المخصصات والخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥٥٢,١٨٧	(٥,٦٥٢,٠٤٥)	التدفقات النقدية قبل الحركة في راس المال العامل
(١٥,٦٠٧,٤٠٦)	(٧,٥٧٨,٤٢٢)	الزيادة في ذمم تأمين، ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
(٥٨,٧٢٨,٠٨١)	٣٢,٢٨٨,٦٠٠	النقص/(الزيادة) في موجودات عقود إعادة التأمين
٣٠,٤٦٧,٤٧٥	(٧٩,٦٥٨,٤١٨)	(النقص)/(الزيادة) في الاحتياطيات الفنية
٣٢,٩٧٧,١٦٤	(٣,٩٦٧,٠٢٩)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم دائنة، مطلوبات عقود التأمين وأقساط تأمين مقبوضة مقدماً
(٢,٨٨٦,٦٥٩)	٣,٥٣٣,٤٦١	النقص/(الزيادة) في تكاليف إستحواذ مؤجلة
١,٥٥١,١٩٨	(٢١,٣٤٦)	(النقص)/(الزيادة) في إيرادات عمولات مؤجلة
(١١,٦٧٤,١٢٢)	(٦١,٠٥٥,١٩٩)	النقد المستخدم في العمليات
(٧٣٠,٩٥٦)	(٧٧٨,٧٢٥)	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع للموظفين
(١٢,٤٠٥,٠٧٨)	(٦١,٨٣٣,٩٢٤)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٦٠,١٣١,٣٥١	٨٠,٨٠١,٣٣٤	ودائع مُسيلة خلال السنة
٢٨,٢٥٣,٩٥١	١٢,٨٥٤,٥٢٨	إيرادات مقبوضة على الودائع
٨,٧٢١,٤١٢	٧,٤٨٧,٣١٤	إيرادات مقبوضة من إستثمارات في ممتلكات
١٢,٩٣٣,١٢١	١٨,٩٧٢,٧٤٢	إيرادات مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٣٥٦,٩٠٧	٢٨٥,٥٢٥	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٤,٠٩٥,٩٧٧	٥,٩١٢,٥٨٥	صافي النقص في قروض مضمونة مقابل وثائق تأمين على الحياة
(١١٦,٣٠٤)	(٣٥٩,٠٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٠١,٠٨١,٢٢٨)	--	شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١٣,٢٩٥,١٨٧	١٢٥,٩٥٤,٩٦٤	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٢٩,١٠٩,٨٩١)	٣٤,١٢١,٠٤٠	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٧٧,٨٠١,٨٢٠	٤٨,٦٩١,٩٢٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
٤٨,٦٩١,٩٢٩	٨٢,٨١٢,٩٦٩	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١٦)

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١ - معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمين على الممتلكات والمسؤوليات (التأمين العام) وعمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال (التأمين على الحياة). إن قطاع التأمين العام يشمل تأمين السيارات، التأمين البحري، تأمين الحريق، التأمين الهندسي، التأمين الصحي والحوادث العامة. إن قطاع التأمين على الحياة يشمل فقط التأمين على الحياة طويل الأجل والتأمين على الحياة الجماعي. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقارير المعلومات القطاعية. تم إظهار التحليل القطاعي على النحو التالي:

١-١ المركز المالي لقطاع أعمال عمليات تأمين الأشخاص و تكوين الأموال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		الموجودات
		ممتلكات ومعدات
٢,٤٠٠,٠٨٠	٢,١٤١,٣٩٨	إستثمارات في ممتلكات
١٢٣,٥٩٥,٠٠٠	١٢٩,٨١٢,٥٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٤٥,٧٧٥,٥٨١	٢٤٣,٨٢٢,٤٦٦	قروض مضمونة مقابل وثائق تأمين على الحياة
٤٨,٤٥٨,٧٨٠	٤٥,٥٤٣,٨٥٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٤٩٢,٥٢٤	٣,١٧٧,٦٠٧	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٩٨,٠٣٣	١٥٩,٢٦٩	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٤٧٧,٧٨٠	٩٠٠,٥٣٣	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٨٩٢,٩٩٦	١١,٦٦٨,٧٥٩	ودائع إلزامية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٢٨,١٢٥	ودائع
٢٦٠,٣٣١,٧٨٥	١٨٧,٤٦٠,١٧٥	النقد وما يعادله
١٤,٦٩٠,٧٠١	٦٧,١٢٦,٦١٦	رصيد الأقسام الداخلية
١٢٢,٧٩٤,٣٠٣	١٠٩,٥٤٩,٦٣٤	
٨٣٤,١٠٧,٥٦٣	٨٠٣,٥٩٠,٩٣٢	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
		رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي قانوني
٤٢,٩٤٢,٣٨٧	٤٥,١٥٥,٣١٥	إحتياطي نظامي
٣٨,١٤٧,٧٨٧	٤٠,٣٦٠,٧١٥	إحتياطي عام
١٠٧,٥٥٢,٤٦١	١٠٧,٥٥٢,٤٦١	إحتياطي إعادة تأمين
٢٣,٧٨٠	٤٥,٨٥٦	أرباح مستبقة
١٨,٩٩٨,٥١٤	٢١,٤١٢,٧٩٠	
٢٥٧,٦٦٤,٩٢٩	٢٦٤,٥٢٧,١٣٧	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٥٤,٢٩٨	٢,١٨٢,٦٨٣	ذمم دائنة
١٢,٧٤٣,٥٦٦	١٠,٦٠٣,٩٧٦	
١٤,٩٩٧,٨٦٤	١٢,٧٨٦,٦٥٩	
		مطلوبات التأمين
		مطلوبات التأمين
٣٧,٢٨٣,١١٢	٣٣,٠٨٥,٢٤٣	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٩,١٩٨,٩٠١	٩,٥٢٥,٧٠٧	إيرادات عمولات مؤجلة
٢,٢٧٩	١,٦٦٩	
٤٦,٤٨٤,٢٩٢	٤٢,٦١٢,٦١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

١-١ المركز المالي لقطاع أعمال عمليات تأمين الأشخاص و تكوين الأموال (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		مطلوبات عقود التأمين - المخصصات الفنية
١,٦٢٥,٥٠٢	١,٩٤٦,١٦٩	إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٢٤٠,٨٨٢	٢,٥٣٢,٦٥٤	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
١,٢٣٦,٥١١	٧٩٢,٣٢٧	إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٣,١٦١	٥٨,٥٢١	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٢٧٧,٠٦٤	١١٩,٧١٥	إحتياطي المخاطر السارية
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١	إحتياطي حسابي
٥١٤,٩٦٠,٤٧٨	٤٨٣,٦٦٤,٥١٧	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٥٧٦,٤٤٢,٦٣٤	٥٣٩,٠٦٣,٧٩٥	مجموع المطلوبات
٨٣٤,١٠٧,٥٦٣	٨٠٣,٥٩٠,٩٣٢	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

٢-١ الربح أو الخسارة لقطاع أعمال عمليات تأمين الأشخاص و تكوين الأموال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٠٤,٨٠٨,٣١٧	١٠١,١٦٠,٤٨٧	إجمالي أقساط التأمين
(٤,٧٥٥,٩٢٢)	(٤,٤١٥,١٩٣)	حصة إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين
١٠٠,٠٥٢,٣٩٥	٩٦,٧٤٥,٢٩٤	صافي أقساط التأمين
(٥٧٢,٧٦٧)	١٠١,٨١٢	صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة/إحتياطي المخاطر السارية
٩٩,٤٧٩,٦٢٨	٩٦,٨٤٧,١٠٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩١٣,٢٠١	٨٣٢,٣٨٣	عمولات مقبوضة
(٨,٤١٢,٩٦٥)	(٥,٦٤٥,٤٠١)	عمولات مدفوعة
١٢٣,١٦٧	(٣٨,١٥٣)	الحركة على تكاليف الإستحواذ المؤجلة/ إيرادات عمولات - بالصافي
٩٢,١٠٣,٠٣١	٩١,٩٩٥,٩٣٥	إجمالي إيرادات التأمين
(٣,٥٠٢,١١٣)	(٤,٧٤٨,٣٥٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٤٠٤,١٨١	٢,١٠٠,٢٦١	حصة إعادة التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة
(٢,٠٩٧,٩٣٢)	(٢,٦٤٨,٠٩٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٢٣	٥٣٧,٠٠٥	الحركة على إحتياطي مطالبات تحت التسوية، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ
(٩٥,٨٥٥,٨٤٨)	(٩٤,٧٥٦,٩٣٨)	عنها وإحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٤٠,٦٧٢,٩٥٠	٣١,٣٤٢,٢٢٧	أرباح وإلغاء وثائق تأمين على الحياة
(٥٧,٢٨٠,٦٠٧)	(٦٥,٥٢٥,٨٠٢)	النفص في الإحتياطيات الحسابية
٣٤,٨٢٢,٤٢٤	٢٦,٤٧٠,١٣٣	صافي إيرادات التأمين
٢٦,٤٤٢,٥٠٦	٢٣,٠٠٩,٨٤٦	إيرادات إستثمارات مالية
٥,٤٩٧,٩٥١	١٢,٨٤٦,٩٨٢	إيرادات إستثمارات في ممتلكات - بالصافي
٢٢٣,٠٢٦	٣٤٣,٧٦٠	أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
٨٦,١٢٨	١٥٠,٩٨٠	إيرادات أخرى
٣٢,٢٤٩,٦١١	٣٦,٣٥١,٥٦٨	إجمالي الاستثمار والإيرادات الأخرى
٦٧,٠٧٢,٠٣٥	٦٢,٨٢١,٧٠١	إجمالي الإيرادات
(١١,٥٢٩,٥٩٢)	(١٠,٩٣٠,٠٣٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣١٩,٧٦١)	(٤٨٣,٤١١)	صافي المخصصات و الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٣٢,٢٣٣,٤٢١)	(٢٨,٩٥٨,٢٧٢)	مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين)
(٣٥٥,٤٥٦)	(٣٢٠,٧٠٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٤٤,٤٣٨,٢٣٠)	(٤٠,٦٩٢,٤٢١)	اجمالي المصاريف
٢٢,٦٣٣,٨٠٥	٢٢,١٢٩,٢٨٠	الربح للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

١-٣ المركز المالي لقطاع أعمال عمليات تأمين الممتلكات و المسؤوليات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		الموجودات
		ممتلكات ومعدات
١,٨٦١,٤٨٩	١,٦٦٢,٦٩٩	إستثمارات في ممتلكات
٧٦,٨٤٥,٠٠٠	٧٧,٧٢٥,٥٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٨٩,٨٤٧,٠٢٩	٨٩,٢٥٥,٥٠٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,١٧٥,١٨٠	٦,٨٨٨,٣٤٢	موجودات عقود إعادة التأمين
١٩٠,١٩٨,٩٣٠	١٥٧,٢٢٥,٢٤٧	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٥,٧٣٩,١٢٧	٢,٢٤٤,٤٣٠	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
٧٤,٤٤٧,٠٧٥	٧٩,٧٩٠,٦٩٩	ذم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٦٩٣,٨٦٧	١٢,٤٨٩,١٢٨	ودائع إلزامية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع
٢٣٨,١٣٩,٥٤٩	٢٢٩,١٩٢,٨٧٨	النقد وما يعادله
٣٤,٠٠١,٢٢٨	١٥,٦٨٦,٣٥٣	
٧٣٤,٩٤٨,٤٧٤	٦٨٠,١٦٠,٧٨٤	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
		رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي قانوني
٤٦,٦٠٦,٧٩٧	٤٨,٥٠٥,٩٩٠	إحتياطي نظامي
٤١,٨١٢,١٩٧	٤٣,٧١١,٣٩٠	إحتياطي عام
١١٤,٤٤٧,٥٣٩	١١٤,٤٤٧,٥٣٩	إحتياطي إعادة تأمين
٨٤٥,٨٧١	١,٧٢٤,٦٠٠	الخسائر المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٥,٥٨٨,٣٨٦)	(٣,٨٧٥,٢٢٤)	أرباح مستبقاه
٢١,١٠٩,٦٥٩	١٩,٥٧٥,٦٦٥	
٢٦٩,٢٣٣,٦٧٧	٢٧٤,٠٨٩,٩٦٠	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧٣٠,١٤٥	٢,٥٣٠,٧٠١	ذم دائنة
٧٠,٤٨٢,٨٩٧	٧٢,٢٣٣,٢٢٤	رصيد الأقسام الداخلية
١٢٢,٧٩٤,٣٠٣	١٠٩,٥٤٩,٦٣٤	
١٩٦,٠٠٧,٣٤٥	١٨٤,٣١٣,٥٥٩	
		مطلوبات التأمين
٣٧,١٥٣,٨٧٩	٣٧,٥٨٦,٨٨٥	مطلوبات التأمين
٤,٧٠٤,٩٦٢	٤,٦٨٤,٢٢٦	إيرادات عمولات مؤجلة
٤١,٨٥٨,٨٤١	٤٢,٢٧١,١١١	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١ - معلومات قطاعية (تتمة)

٣-١ المركز المالي لقطاع أعمال عمليات تأمين الممتلكات و المسؤوليات (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		مطلوبات عقود التأمين - المخصصات الفنية
٩٢,٧٧٢,٧٩٦	٦٧,٧٠٩,٥١١	إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٧,٥١٨,٠٥٠	٨٦,٠٩٩,٤٥٥	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
١٦,٣٨٥,٨١٨	٢٤,٧٥٤,١٠٦	إحتياطي مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
٥٥٨,٠٢٥	٨٥٣,٧١٨	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٦١٣,٩٢٢	٦٩,٣٦٤	إحتياطي المخاطر السارية
<u>٢٢٧,٨٤٨,٦١١</u>	<u>١٧٩,٤٨٦,١٥٤</u>	مجموع مطلوبات عقود التأمين
<u>٤٦٥,٧١٤,٧٩٧</u>	<u>٤٠٦,٠٧٠,٨٢٤</u>	مجموع المطلوبات
<u><u>٧٣٤,٩٤٨,٤٧٤</u></u>	<u><u>٦٨٠,١٦٠,٧٨٤</u></u>	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١- معلومات قطاعية (تتمة)

٤-١ الربح أو الخسارة لقطاع أعمال عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢١٨,٤٥٩,٤٣٩	٢٠٢,٨٨٦,٦٧٣	إجمالي أقساط التأمين
(١٦٩,١٧٤,٢٢٦)	(١٧٥,٧٤٥,٧٠٧)	حصة إعادة التأمين من إجمالي أقساط التأمين
٤٩,٢٨٥,٢١٣	٢٧,١٤٠,٩٦٦	صافي أقساط التأمين
(١٠,٦١٠,٨٥٤)	١٨,٦٧٠,٦٨١	صافي التغيير في أقساط التأمين غير المكتسبة/ إحتياطي المخاطر السارية
٣٨,٦٧٤,٣٥٩	٤٥,٨١١,٦٤٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٩٤٣,١٧٢	١٤,٦٠٧,١٣٩	عمولات مقبوضة
(١٠,٠٩٠,١٤٩)	(٥,٥٩٨,٤٦٤)	عمولات مدفوعة
١,٢١٢,٢٩٤	(٣,٤٧٣,٩٦٣)	الحركة على تكاليف الإستحواذ المؤجلة/ إيرادات عمولات - بالصافي
٤٤,٧٣٩,٦٧٦	٥١,٣٤٦,٣٥٩	إجمالي إيرادات التأمين
(٣٧,٦١٤,٧٦٤)	(٦٨,٣٩٦,٠٠٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٨,١١٣,٦٢٣	٤١,٤٥٢,٣١٠	حصة إعادة التأمين من المطالبات ومصاريف تعديل الخسارة
(١٩,٥٠١,١٤١)	(٢٦,٩٤٣,٦٩٥)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٢٢٨,٩٤٦)	(٣,٢٨١,٩٠٧)	الحركة على إحتياطي مطالبات تحت التسوية ، إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٢٠,٧٣٠,٠٨٧)	(٣٠,٢٢٥,٦٠٢)	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
		صافي المطالبات المتكبدة
٢٤,٠٠٩,٥٨٩	٢١,١٢٠,٧٥٧	صافي إيرادات التأمين
١٣,٤١١,٣٩٧	١٠,٨٦٧,٦٧٣	إيرادات إستثمارات مالية
٨٩٢,٨٧٧	٣,٧٤٥,٧٧٦	إيرادات إستثمارات في ممتلكات - بالصافي
١٧٥,٤١٦	(٥٥,٨٣٣)	(خسائر)/أرباح فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية
١,٤٩٥,٥٢٧	١,٩٩٤,٥٥٠	إيرادات أخرى
١٥,٩٧٥,٢١٧	١٦,٥٥٢,١٦٦	إجمالي الاستثمار والإيرادات الأخرى
٣٩,٩٨٤,٨٠٦	٣٧,٦٧٢,٩٢٣	إجمالي الإيرادات
(١٧,٣٥١,٦٧٠)	(١٧,١٥٢,٩١٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١١٢,٥٧٢)	(٢٠٤,٦٠٣)	صافي المخصصات و الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢,٠١٤,١٦٣)	(١,٣٢٣,٤٧٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٢٠,٤٧٨,٤٠٥)	(١٨,٦٨٠,٩٩١)	اجمالي المصاريف
١٩,٥٠٦,٤٠١	١٨,٩٩١,٩٣٢	الربح للسنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢- معلومات عامة

شركة اللايس للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في دبي بتاريخ ١ يوليو ١٩٧٥ تحت إسم شركة الإعتماد والتجارة للتأمين. تم تسجيل الشركة لاحقاً في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٨٢ كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري. تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥، وذلك وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

إن الأنشطة المرخصة للشركة هي إصدار عقود التأمين قصيرة وطويلة الأجل. إن عقود التأمين المصدرة تشمل تأمين الممتلكات، تأمين السيارات، تأمين الطيران وتأمين المخاطر البحرية (المعروفة جميعها بإسم التأمين العام) وتأمين حياة فردي (المشارك وغير المشارك)، تأمين حياة جماعي، الحوادث الشخصية، التأمين الصحي والمنتجات المرتبطة بالإستثمار.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز ورية، صندوق بريد رقم ٥٥٠١، دبي - الإمارات العربية المتحدة.

بتاريخ ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١، تم إصدار القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") ودخل حيز التطبيق في ٢ يناير ٢٠٢٢ ليحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية، المعدل (٢٠١٥). إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وسيتم تطبيق متطلباتها في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التطبيق.

بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إصدار مرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها وتعديلاته، ودخلت التعديلات حيز التطبيق في ٢ يناير ٢٠٢١. أصبح قطاع التأمين اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، تحت إشراف وسلطة البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

٣-١ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ في هذه البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. في السنة الحالية، إعتمدت الشركة تعديلات المرحلة ٢ - إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة، التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦. إن اعتماد هذه التعديلات للشركة يسمح للشركة أن تعكس تأثير الانتقال من معدلات الفائدة بين البنوك (إيبور) إلى معدلات الفائدة البديلة (يشار إليها أيضاً باسم "معدلات خالية من المخاطر" أو RFR) دون حدوث تأثيرات محاسبية لا توفر معلومات مفيدة لمستخدمي البيانات المالية. لم تقم الشركة بإعادة بيان الفترة السابقة. بدلاً من ذلك، تم تطبيق التعديلات بأثر رجعي مع الاعتراف بأي تعديلات في العناصر المناسبة في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢١.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بـ COVID-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) - في السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ (كما أصدره مجلس الإدارة في مايو ٢٠٢١) قبل تاريخ سريانه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي لم يحن موعد تطبيقها

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

- يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ " عقود التأمين " مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسه وعرضه والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ يسري للتقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تقوم المنشأة أيضاً بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ لأول مرة. يجب التطبيق بأثر رجعي.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو تقديم موجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة (جرى تأجيل التطبيق لأجل غير مسمى مع السماح بالتطبيق المبكر).
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١: عرض البيانات المالية - *تعديلات على التصنيفات*. يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ورقم ٣٧، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢).
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ المتعلق بالتعديلات بشأن تاريخ انتهاء نهج التأجيل. أن التاريخ المحدد لانتهاء صلاحية الإعفاء المؤقت في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هو ١ يناير ٢٠٢٣.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ التي توضح أنه لغرض إجراء "اختبار ١٠ بالمائة" لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية في تحديد الرسوم المدفوعة بعد خصم الرسوم المستلمة، لا يتضمن المقترض سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.
- التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية (معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ " السياسات المحاسبية، التغيرات والأخطاء في التقديرات المحاسبية " - تعريف التقديرات المحاسبية والتعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" - الضرائب المؤجلة ذات الصلة إلى الموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣).

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

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

تتوقع الإدارة أن تكون غالبية العقود قصيرة الأجل الصادرة عن الشركة مؤهلة لمنهج تخصيص الأقساط، بينما بالنسبة لعقود تأمين الحياة الفردية، سيتم استخدام منهج القياس العام ومنهج الرسوم المتغيرة حسب الاقتضاء.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

٤-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ("IASB") وتتوافق مع المتطلبات المعمول بها للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله، القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية (المعدل)، قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن اللائحة المالية لشركات التأمين وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات الخاصة بتنظيم عمليات إعادة التأمين.

٤-٢ أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

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

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

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين

٤-٣-١ التصنيف

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

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

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

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

٤-٣-٢ الاعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد. تتمثل تلك العقود بعقود تأمينات عامة وتأمين على الحياة.

عقود التأمين العامة

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

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

عقود التأمين على الحياة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-٣-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

عقود التأمين على الحياة (تتمة)

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

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

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

يتم احتساب الالتزامات في تاريخ بيان المركز المالي باستخدام افتراضات تم تحديدها في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها.

إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

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

المطالبات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-٣-٢ الإقرار والقياس (تتمة)

إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة

تم تكوين مخصص إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة، التي لا يمكن إدراجها ضمن مطالبات معينة، استنادا إلى تقديرات اكتوارية تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل.

إحتياطي المخاطر السارية / إختبار كفاية الإلتزام

يتم رصد مخصص للعجز في المخاطر السارية الناتج عن عقود التأمينات العامة عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصروفات المنسوبة للفترة غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المكتسبة والتزامات المطالبات المسجلة المتعلقة بهذه الوثائق. ويتم احتساب مخصص العجز في أقساط التأمين استنادا إلى فئات الأنشطة التي يتم إدارتها معا مع الأخذ بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي على الاستثمارات المحتفظ بها لاسترداد الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات.

إعادة التأمين

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

تقوم الشركة بإعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث أن ترتيبات إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم بيانها كمصروفات وفقاً لنفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. هذا، ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-٣-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

تكاليف إستحواذ مؤجلة

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

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

نم تأمين مدينة ودائنة

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

إحتياطي حسابي

يتم تحديد هذا الإحتياطي من قبل اكتواري مستقل لفوائد البوليصه المستقبلية. تشمل الافتراضات الاكتوارية هامش للانحراف العكسي وتختلف عموما حسب نوع البوليصه وسنة الاصدار ومدة البوليصه. تستند افتراضات معدلات الوفيات والانسحاب على الخبرة. تتأثر التعديلات على رصيد الصندوق من خلال فرض رسوم أو إيرادات. يتم معالجة بعض الفوائد وتسجيلها في هذا الإحتياطي.

مطلوبات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات، تكون المطلوبات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصه. قيمة الحساب المستحق للبوليصه يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصه مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ عقود التأمين (تتمة)

٤-٣-٢ الاعتراف والقياس (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

٤-٤ الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين)

الإيرادات (بخلاف إيرادات التأمين) تتضمن ما يلي:

إيرادات الرسوم والعمولات

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

إيرادات التوزيعات

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

إيرادات الفوائد

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

إيرادات الإيجارات

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

٤-٥ المصاريف العمومية والإدارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٦ الإيجار

الشركة كمستأجر

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

٤-٧ العملات الأجنبية

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

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

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

٤-٨ منافع الموظفين

الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

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 وذلك على أساس فترات خدمتهم والراتب الأساسي الذي يتقاضاه كما بتاريخ بيان المركز المالي.

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 الإلتزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح والخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٩ الممتلكات والمعدات

لا يتم إستهلاك الأرض ويتم إدراجها بالتكلفة.

تظهر الأعمال قيد الإنشاء بالتكلفة ناقصاً أية خسائر ناتجة عن الإنخفاض في القيمة. وكما هو الحال مع جميع الأصول الأخرى فإن إستهلاك هذه الأصول يبدأ عندما تكون جاهزة للإستخدام في الغرض المعدة له.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر إنخفاض في القيمة.

يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار 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.

يتم إلغاء الإعتراف بالممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل. يتم تحديد أرباح وخسائر استبعاد الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة عوائد البيع مع القيم الدفترية ويتم الإعتراف بهذا الربح في بيان الدخل.

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة والمستخدممة لإحتساب إستهلاك الأصول هي ٤ سنوات بإستثناء المباني الذي يبلغ عمرها الإنتاجي ١٠ سنوات.

٤-١٠ العقارات الإستثمارية

تتمثل العقارات الإستثمارية في الممتلكات التي يتم الاحتفاظ بها إما للحصول على عائدات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الأمرين وليست لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقديم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقارات الإستثمارية بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغير يطرأ عليها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييم الذي تم إجراؤه من قبل شركتي تقييم مستقلتان ومعتمدتان ولديهما مؤهلات مهنية مناسبة وخبرة سابقة في تقييم عقارات في موقع وفئة مماثلة للعقارات الإستثمارية الخاضعة للتقييم.

يتم شطب العقارات الإستثمارية 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 مزاي إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها.

يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد العقارات الإستثمارية في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

يتم التحويل إلى أو من العقارات الإستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. للتحويل من العقارات الإستثمارية إلى عقار يشغله المالك تكون تكلفة العقار للمحاسبة اللاحقة هي قيمته العادلة في تاريخ التغير في الاستخدام. إذا تم تحويل عقار يشغله المالك إلى العقارات الإستثمارية، تحتسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المقررة للممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام .

إيضاحات حول البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١١ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم الشركة بتاريخ كل بيان مالي بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فريداً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للتدفقات النقدية والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي يتم تعديل تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لها.

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 انخفاض 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 .

٤-١٢ 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 للمصرف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد. إن تحديد قيمة المخصص يتم بتقدير التدفق النقدي الخارجي لأي منافع إقتصادية يتم إستخدامها لتسديد تلك الإلتزامات الحالية، وهي تمثل القيمة الحالية لذلك التدفق النقدي.

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

٤-١٣ أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالمخصصات المناسبة للمبالغ المقدرة غير القابلة للإسترداد في بيان الربح أو الخسارة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن قيمة الموجودات قد انخفضت قيمتها. يتم استبعاد الأقساط وأرصدة التأمين المدينة عند استيفاء معايير الاستبعاد للموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٤ مطلوبات التأمين

يتم الاعتراف بمطلوبات التأمين عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإقرار المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ناقصاً التكاليف المباشرة المرتبطة بالمعاملة. بعد ذلك، يتم قياس مطلوبات التأمين بالتكلفة المطفأة، حسبما كان ذلك مناسباً.

٤-١٥ الأدوات المالية

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

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

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

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

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

تقوم الشركة بتقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يمثل أفضل طريقة يمكن من خلالها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

لتقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الشركة باعتبارها ما يلي:

- سياسات وأهداف الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتأثير تطبيق هذه السياسات؛
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية؛
- مدى تكرار مبيعات الأصل المتوقعة؛
- سبب بيع أي أصل؛
- وهل الموجودات التي يتم بيعها يتم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة بناء على استحقاقها التعاقدية أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

يتم الاعتراف بالموجودات المالية متضمنة النقد والنقد وما يعادله والودائع / الودائع القانونية والاستثمارات بالتكلفة المطفأة مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها أي تكاليف معاملات مباشرة. لاحقاً للإقرار المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراكمتها في إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاه.

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

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

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

يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج عمل للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية ولديها تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الرئيسي المستحق بالتكلفة المطفأة.

التكلفة المطفأة للأصل المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي مطروحاً منه دفعات الأصل، بالإضافة إلى الاستهلاك المتراكم باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين هذا المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق ، والمعدل بأي مخصص للخسارة. إن إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لأي مخصص خسائر .

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة إلى انخفاض القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في:

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

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

النقد وما يعادله

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

أدوات الملكية

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

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

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والودائع والأرصدة لدى البنوك. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي للأداة المالية المعنية.

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

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

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

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

تعتبر الشركة أن سند الدين ينطوي على مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان التي ينطوي عليها هذا السند معادل للتعريف المعروف عالمياً " الدرجة الاستثمارية". تستخدم الشركة النهج العام لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل ودائعها لدى البنوك واستثماراتها في سندات الدين التي تعتمد على تصنيف البنوك والسندات على النحو الذي تحدده وكالة التصنيف الائتماني الخارجية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

فيما يلي تفاصيل هذه المعايير/المدخلات الإحصائية:

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

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

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

المعلومات ذات النظرة المستقبلية

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

عوامل الاقتصاد الكلي

تعتمد الشركة في نماذجها على معلومات مستقبلية واسعة النطاق كمدخلات اقتصادية مثل إجمالي الناتج المحلي ومعدل النمو السنوي لإجمالي الناتج المحلي ومعدلات البطالة ومعدلات التضخم ومعدلات الفائدة وغيرها. إن متغيرات الاقتصاد الكلي التي يتم أخذها بعين الاعتبار تتمثل في أسعار برنت ومؤشر أسعار المستهلك والأسهم والتضخم والقروض إلى القطاع الخاص.

إن المدخلات والنماذج المستخدمة في احتساب خسائر الائتمان المتوقعة قد لا ترصد دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

الشطب

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الفرديين، فإن الشركة لديها سياسة لشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي غير قابل للاسترداد. بالنسبة للعملاء من الشركات، تقوم الشركة بشكل فردي بإجراء تقييم فيما يتعلق بالتوقيت ومقدار الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول لاسترداد. تتوقع الشركة عدم حدوث استرداد ملحوظ من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، يمكن أن تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الفريق لاسترداد المبالغ المستحقة.

القيمة العادلة للأدوات المالية

تحدد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في أسواق نشطة في تاريخ كل بيان مركز مالي بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار المتعاملين، دون أي خصم لتكاليف المعاملة. بالنسبة للأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم ملائمة، هذه التقنيات قد تشمل التالي:

- استخدام معاملات السوق التي تتم على أسس تجارية متكافئة مؤخرًا؛
- الإشارة إلى القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير لتحليل التدفقات النقدية المخصومة أو نماذج التقييم الأخرى.

موجودات مالية منخفضة الائتمان

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأوراق الدين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر منخفضة الائتمان. الأصل المالي هو "منخفض الائتمان" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تتضمن الأدلة على أن الأصل المالي ذو قيمة ائتمانية منخفضة الائتمان البيانات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- صعوبة مالية كبيرة للمقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التخلف عن السداد أو تجاوز ٩٠ يوماً؛
- إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل الشركة بشروط لا تعتبرها الشركة غير ذلك؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في الإفلاس أو إلى إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- اختفاء سوق نشط للأمن بسبب الصعوبات المالية.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات. إن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا تقلل من القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي يظل عند القيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بمبلغ يساوي المخصص الذي قد ينشأ عند قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في الدخل الشامل الآخر بتكلفة مقابلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تحويل الربح المتراكم المعترف به في بيان الدخل الشامل إلى بيان الربح أو الخسارة عند استبعاد الموجودات.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف مطلوبات التأمين، ذمم التأمين الدائنة "كمطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة، مطروحاً منها مصاريف المعاملات. يتم قياس المطلوبات المالية الأخرى (فيما عدا إيرادات العمولات المؤجلة) بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير جوهرية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٤- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-١٥ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

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

٤-١٦ إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

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

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

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

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

٤-١٧ توزيع الأرباح

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

٤-١٨ المقاصة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما وارد في إيضاح ٤ حول البيانات المالية، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

٥-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

إن الإفتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٥-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

٥-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة.

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

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

٥-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

٥-١-٣ تقييم نموذج الأعمال

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٥-١-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-١-١-٤ تصنيف عقود التأمين

يتم تصنيف العقود كعقود تأمين عندما يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين الهامة من حامل عقد التأمين إلى الشركة.

هناك عدد من العقود التي تم بيعها والتي تقوم الشركة بموجبها بوضع أحكام حول مستوى مخاطر التأمين التي تم تحويلها. يتم تقييم مستوى مخاطر التأمين من خلال الأخذ بالاعتبار إمكانية وجود سيناريوهات ذات طبيعة تجارية تكون الشركة ملتزمة فيها بدفع تعويضات إضافية هامة. تتمثل هذه التعويضات بتلك التي تزيد عن المبالغ مستحقة الدفع فيما لو لم يكن قد وقع الحدث المؤمن عليه. تتضمن هذه المبالغ الإضافية مطلوبات التعويضات وتكاليف التقييم ولا تتضمن فقدان القدرة على فرض رسوم على حامل العقد مقابل الخدمات المستقبلية.

٥-١-٥-٥ الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يساوي خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة الأولى، أو خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين لموجودات المرحلة ٢ أو المرحلة ٣. ينتقل الأصل إلى المرحلة ٢ عندما تزداد مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقدير ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأصل قد زادت بشكل ملحوظ، تأخذ الشركة بعين الاعتبار المعلومات التطلعية النوعية والكمية المعقولة والقابلة للدعم.

٥-١-٦ مبدأ الاستمرارية

قامت الإدارة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرارية في اعمالها وهي على قناعة بأن الشركة تملك الموارد التي تجعلها قادرة على الاستمرارية في اعمالها في المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة الشركة ليست على علم بأي مشكلات جوهرية تلقى بالشك على مقدره الشركة بالاستمرار. وعليه تقوم الإدارة في إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

٥-٢-١-١ التأمين الفردي على الحياة

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

٥-٢-٢-٢ مخصص المطالبات غير المسددة المتكبدة وغير المتكبدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٥- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقدير غير المؤكدة (تتمة)

٥-٢ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٥-٢-٢ مخصص المطالبات غير المسددة المتكبدة وغير المتكبدة (تتمة)

قامت الشركة بإجراء تقييم لتأثير COVID-١٩ على ترتيباتها التعاقدية ومخصصاتها للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والتي تضمنت تحليلات حساسية منتظمة. قررت الشركة أنه لا يوجد تأثير مادي على مركز المخاطر وأرصدة المخصصات للمطالبات غير المسددة والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ستواصل الشركة في مراقبة احوال مطالباتها والتطورات حول الوباء وإعادة النظر في الافتراضات والمنهجيات في الفترات القادمة.

٥-٢-٣ إحتساب مخصص الخسارة

عند إحتساب مخصص الخسارة، تقوم الشركة باستخدام معلومات معقولة ويمكن دعمها بخصوص المستقبل وتكون هذه الافتراضات للحركة في المستقبل لمختلف العوامل الاقتصادية وكيف تؤثر هذه العوامل بعضها البعض. إن الخسائر الإئتمانية المتوقعة هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد.

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

٥-٢-٤ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات 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.

٥-٢-٥ تقييم الإستثمارات في ممتلكات

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات من قبل مقيمين خراجيين مستقلين لديهم مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها في تقييم عقارات تقع في نفس موقع العقار الخاضع للتقييم ومن نفس الفئة. يقوم المقيمين المستقلين بتحديد القيمة العادلة لمحظة الإستثمارات في ممتلكات بصورة سنوية.

٥-٢-٦ إستهلاك الممتلكات والمعدات

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

٥-٢-٧ إنخفاض قيمة ذم أقساط التأمين وأرصدة تأمين مدينة

طبقت الشركة نهج التأجيل عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الموجودات المالية الناتجة عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وبالتالي، لم يتم تطبيق الخسائر الإئتمانية المتوقعة على ذم أقساط التأمين، كما تم تطبيق نموذج الخسائر المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي بدلاً من ذلك.

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل من الذم المدينة لحملة الوثائق عندما يصبح تحصيل المبالغ بالكامل غير محتمل. بالنسبة للمبالغ الهامة بشكل فردي، يتم إجراء التقدير على أساس فردي. المبالغ غير الهامة بشكل فردي، ولكن تجاوز موعد استحقاقها، يتم تقييمها بشكل جماعي ويتم تطبيق مخصص وفقاً لطول فترة التأخير، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية.

تتعرض الشركة لمنازعات مع معيدي التأمين. تقوم الشركة بمراقبة التصنيفات الإئتمانية وقوة الملاءة المالية لدى معيدي التأمين على أساس ربع سنوي. أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يمكن أن تؤدي الى تدني في قيمة أرصدة إعادة التأمين من معيدي التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٦ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض درهم	مباني درهم	أثاث ومعدات درهم	معدات مكتبية درهم	سيارات درهم	أعمال قيد الإلتياز درهم	المجموع درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢,٤٧٠,٥٥٥	١,٦٩١,٥٧٧	٤,٥٩٨,٢٢٦	٤,٤٦٢,٩٩٩	٦٣٤,٢٣٨	١٨٠,٠٠٠	١٤,٠٣٧,٥٩٥
إضافات خلال السنة	--	--	١١,٥٠٠	٧٤,٧٨٤	--	٣٠,٠٢٠	١١٦,٣٠٤
تحويلات	--	٦٠,٠٠٠	--	٦٠,٠٠٠	--	(١٢٠,٠٠٠)	--
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٤٧٠,٥٥٥	١,٧٥١,٥٧٧	٤,٦٠٩,٧٢٦	٤,٥٩٧,٧٨٣	٦٣٤,٢٣٨	٩٠,٠٢٠	١٤,١٥٣,٨٩٩
إضافات خلال السنة	--	--	٢١,٥٧٥	٢٦,٧٩٥	--	٣١٠,٦٩٤	٣٥٩,٠٦٤
حذوفات	--	--	--	--	--	(٩٠,٠٢٠)	(٩٠,٠٢٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٤٧٠,٥٥٥	١,٧٥١,٥٧٧	٤,٦٣١,٣٠١	٤,٦٢٤,٥٧٨	٦٣٤,٢٣٨	٣١٠,٦٩٤	١٤,٤٢٢,٩٤٣
الإستهلاك المتراكم	--	--	--	--	--	--	--
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	--	٦٨٠,٧٧٢	٤,٣٦٣,١٦٥	٣,٤٠٤,٢٥٨	٤٩٧,٩٩٠	--	٨,٩٤٦,١٨٥
الإستهلاك للسنة	--	١٨٤,١٥٨	١٠٨,٨٩٧	٥٣٧,٤٧٥	١١٥,٦١٥	--	٩٤٦,١٤٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	--	٨٦٤,٩٣٠	٤,٤٧٢,٠٦٢	٣,٩٤١,٧٣٣	٦١٣,٦٠٥	--	٩,٨٩٢,٣٣٠
الإستهلاك للسنة	--	١٨٤,١٥٨	٨٠,٠٥٩	٤٤١,٦٧٥	٢٠,٦٢٤	--	٧٢٦,٥١٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	--	١,٠٤٩,٠٨٨	٤,٥٥٢,١٢١	٤,٣٨٣,٤٠٨	٦٣٤,٢٢٩	--	١٠,٦١٨,٨٤٦
صافي القيمة الدفترية	٢,٤٧٠,٥٥٥	٧٠٢,٤٨٩	٧٩,١٨٠	٢٤١,١٧٠	٩	٣١٠,٦٩٤	٣,٨٠٤,٠٩٧
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٤٧٠,٥٥٥	٨٨٦,٦٤٧	١٣٧,٦٦٤	٦٥٦,٠٥٠	٢٠,٦٣٣	٩٠,٠٢٠	٤,٢٦١,٥٦٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة مبلغ ٨,٤٣٠,٢٢٧ درهم (٢٠٢٠ : ٦,٩٧٠,٨٠٥ درهم).

الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٧- إستثمارات في ممتلكات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٠٥,٧٨٦,٠٠٠	٢٠٠,٤٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
(٥,٣٤٦,٠٠٠)	٧,٠٩٨,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٠٠,٤٤٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٧,٥٣٨,٠٠٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في مبنين تجاريين في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أساس تقييمات من مقيمين مستقلين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرة في السوق في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة على اساس منهج رسملة صافي الدخل، حيث يتم تقييم الايجارات السوقية للوحدات القابلة للتأجير لهذه الممتلكات بالرجوع إلى الايجار المحقق للوحدات القابلة للتأجير. يتم تحديد معدل الرسملة المعتمد بالرجوع إلى معدلات العائد الملاحظ من قبل المقيم لممتلكات مماثلة بنفس الموقع ويتم تعديلها بناءً على معرفة المقيم بالعوامل الخاصة لكل عقار على حدا. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم إعتداد الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الإستخدام الأمثل والأفضل.

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: المستوى ٣).

فيما يلي إيرادات الإيجار والمصاريف التشغيلية المتعلقة بهذه الممتلكات:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٦,٦٢٨,٥٧٦	١٤,٦١٨,٦٤٥	إيرادات الإيجار (إيضاح ٢٤)
(٤,٨٩١,٧٤٨)	(٥,١٢٣,٨٨٧)	مصاريف صيانة
<u>١١,٧٣٦,٨٢٨</u>	<u>٩,٤٩٤,٧٥٨</u>	صافي إيرادات الإيجار

٨- إستثمارات مالية

٨-١- إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٣٦,٣٩٤,٦١٠	٣٣٤,٧٠٩,٨٠٦	سندات مدرجة
(٧٧٢,٠٠٠)	(١,٦٣١,٨٣٢)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح ٨-١-١)
<u>٣٣٥,٦٢٢,٦١٠</u>	<u>٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٨- إستثمارات مالية (تتمة)

٨-١- إستثمارات بالتكلفة المطفأة (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٠١,٢٠٥,١١٧	١٩٩,٩٢٧,٣٣١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٣٤,٤١٧,٤٩٣	١٣٣,١٥٠,٦٤٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٣٣٥,٦٢٢,٦١٠</u>	<u>٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤</u>	

تحمل هذه السندات معدلات فائدة تتراوح بين ٤,٧٥٪ إلى ٧,٥٠٪ (٢٠٢٠: ٤,٧٥٪ إلى ٧,٥٠٪) سنوياً وتدفع هذه الفائدة بشكل نصف سنوي/سنوي. تحتفظ الشركة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدى خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة للسندات المدرجة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٣٤٤,٨١١,٦٢٥ درهم (٢٠٢٠: ٣٤٥,٧٩٨,٢٠٤ درهم).

٨-١-١ فيما يلي حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٦٨,٦٥٤	٧٧٢,٠٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٠٣,٣٤٦	٨٥٩,٨٣٢	المحمل خلال السنة
<u>٧٧٢,٠٠٠</u>	<u>١,٦٣١,٨٣٢</u>	

٨-٢- إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
<u>٥,١٧٥,١٨٠</u>	<u>٦,٨٨٨,٣٤٢</u>	أوراق مالية مدرجة داخل سوق الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٨- إستثمارات مالية (تتمة)

٨-٣ الحركة على الإستثمارات في الأوراق المالية

فيما يلي حركة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر والإستثمارات بالتكلفة المطفأة:

الإجمالي درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	
٢٤١,١٩٠,٢٩٠	٢٣٦,٥٥٠,٤٧٣	٤,٦٣٩,٨١٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠١,٠٨١,٢٢٨	١٠١,٠٨١,٢٢٨	--	مشتريات
(١,٨٠٥,٧٤٥)	(١,٨٠٥,٧٤٥)	--	إطفاءات
٥٣٥,٣٦٣	--	٥٣٥,٣٦٣	التغير في القيمة العادلة
(٢٠٣,٣٤٦)	(٢٠٣,٣٤٦)	--	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٤٠,٧٩٧,٧٩٠	٣٣٥,٦٢٢,٦١٠	٥,١٧٥,١٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١,٦٨٤,٨٠٤)	(١,٦٨٤,٨٠٤)	--	إطفاءات
١,٧١٣,١٦٢	--	١,٧١٣,١٦٢	التغير في القيمة العادلة
(٨٥٩,٨٣٢)	(٨٥٩,٨٣٢)	--	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٣٣٩,٩٦٦,٣١٦	٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	٦,٨٨٨,٣٤٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩- قروض مضمونة مقابل وثائق تأمين على الحياة

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٤٩,١٢٥,٨٨٩	٤٨,٤٥٨,٧٨٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٨,٧١٣,٨٤٧	٢٤,٧٥٢,٢٦٧	القروض المقدمة خلال السنة
(٢٦,٥٩٠,٠٣٠)	(٢٤,٩٢١,٦٧٩)	تسديدات خلال السنة
(٢,٧٩٠,٩٢٦)	(٢,٧٤٥,٥١٨)	فوائد غير محققة على القروض
٤٨,٤٥٨,٧٨٠	٤٥,٥٤٣,٨٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

بلغت الفائدة على القروض المضمونة مقابل وثائق التأمين على الحياة ما نسبته ٨٪ (٢٠٢٠: ٨٪).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٠- المخصصات الفنية

الإجمالي درهم	٢٠٢٠ موجودات عقود إعادة التأمين درهم	مطلوبات عقود التأمين درهم	الإجمالي درهم	٢٠٢١ موجودات عقود إعادة التأمين درهم	مطلوبات عقود التأمين درهم	
٦٧٤,٩٤٧	(٩٥٠,٥٥٥)	١,٦٢٥,٥٠٢	٧٣٠,٤٨٤	(١,٢١٥,٦٨٥)	١,٩٤٦,١٦٩	التأمين الشخصي وعمليات تكوين الأموال
١,٥٩٦,٢٠٠	(٦٤٤,٦٨٢)	٢,٢٤٠,٨٨٢	١,١٥٧,٩٢٩	(١,٣٧٤,٧٢٥)	٢,٥٣٢,٦٥٤	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٣٩,٢٢٤	(٨٩٧,٢٨٧)	١,٢٣٦,٥١١	٢٠٥,١٣٠	(٥٨٧,١٩٧)	٧٩٢,٣٢٧	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٢٣,١٦١	--	٢٣,١٦١	٥٨,٥٢١	--	٥٨,٥٢١	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٢٧٧,٠٦٤	--	٢٧٧,٠٦٤	١١٩,٧١٥	--	١١٩,٧١٥	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	--	٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١	--	٤٧٨,٢١٥,١٣١	إحتياطي المخاطر السارية
٥١٢,٤٦٧,٩٥٤	(٢,٤٩٢,٥٢٤)	٥١٤,٩٦٠,٤٧٨	٤٨٠,٤٨٦,٩١٠	(٣,١٧٧,٦٠٧)	٤٨٣,٦٦٤,٥١٧	إحتياطي حسابي (إيضاح ١٠-٢)
٢٨,٦٨٧,٤٣٣	(٦٤,٠٨٥,٣٦٣)	٩٢,٧٧٢,٧٩٦	١٠,٥٦٢,٤٠٦	(٥٧,١٤٧,١٠٥)	٦٧,٧٠٩,٥١١	التأمين على الممتلكات والمسؤولية
٤,٢١٣,٧٦٧	(١١٣,٣٠٤,٢٨٣)	١١٧,٥١٨,٠٥٠	٥,٧٢٨,٥٠٥	(٨٠,٣٧٠,٩٥٠)	٨٦,٠٩٩,٤٥٥	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣,٦٤١,٥٦٠	(١٢,٧٤٤,٢٥٨)	١٦,٣٨٥,٨١٨	٥,١١٣,٠٣٦	(١٩,٦٤١,٠٧٠)	٢٤,٧٥٤,١٠٦	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥٥٨,٠٢٥	--	٥٥٨,٠٢٥	٨٥٣,٧١٨	-	٨٥٣,٧١٨	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٤٨,٨٩٦	(٦٥,٠٢٦)	٦١٣,٩٢٢	٣,٢٤٢	(٦٦,١٢٢)	٦٩,٣٦٤	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٣٧,٦٤٩,٦٨١	(١٩٠,١٩٨,٩٣٠)	٢٢٧,٨٤٨,٦١١	٢٢,٢٦٠,٩٠٧	(١٥٧,٢٢٥,٢٤٧)	١٧٩,٤٨٦,١٥٤	إحتياطي المخاطر السارية
٢٩,٣٦٢,٣٨٠	(٦٥,٠٣٥,٩١٨)	٩٤,٣٩٨,٢٩٨	١١,٢٩٢,٨٩٠	(٥٨,٣٦٢,٧٩٠)	٦٩,٦٥٥,٦٨٠	الإجمالي
٥,٨٠٩,٩٦٧	(١١٣,٩٤٨,٩٦٥)	١١٩,٧٥٨,٩٣٢	٦,٨٨٦,٤٣٤	(٨١,٧٤٥,٦٧٥)	٨٨,٦٣٢,١٠٩	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣,٩٨٠,٧٨٤	(١٣,٦٤١,٥٤٥)	١٧,٦٢٢,٣٢٩	٥,٣١٨,١٦٦	(٢٠,٢٢٨,٢٦٧)	٢٥,٥٤٦,٤٣٣	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥٨١,١٨٦	--	٥٨١,١٨٦	٩١٢,٢٣٩	--	٩١٢,٢٣٩	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٨٢٥,٩٦٠	(٦٥,٠٢٦)	٨٩٠,٩٨٦	١٢٢,٩٥٧	(٦٦,١٢٢)	١٨٩,٠٧٩	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	--	٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١	--	٤٧٨,٢١٥,١٣١	إحتياطي المخاطر السارية
٥٥٠,١١٧,٦٣٥	(١٩٢,٦٩١,٤٥٤)	٧٤٢,٨٠٩,٠٨٩	٥٠٢,٧٤٧,٨١٧	(١٦٠,٤٠٢,٨٥٤)	٦٦٣,١٥٠,٦٧١	إحتياطي حسابي (إيضاح ١٠-٢)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٠- المخصصات الفنية (تتمة)

١-١٠ ملخص التقرير الإكتواري عن الإحتياطيات الفنية

٢٠٢٠		٢٠٢١		
وفقاً للبيانات المالية	وفقاً للمقيم الإكتواري	وفقاً للبيانات المالية	وفقاً للمقيم الإكتواري	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٤,٣٩٨,٢٩٨	٩٤,٣٩٨,٢٩٨	٦٩,٦٥٥,٦٨٠	٦٩,٦٥٥,٦٨٠	مطلوبات عقود التأمين - المخصصات الفنية:
١١٩,٧٥٨,٩٣٢	١١٩,٧٥٨,٩٣٢	٨٨,٦٣٢,١٠٩	٨٨,٦٣٢,١٠٩	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٧,٦٢٢,٣٢٩	١٧,٦٢٢,٣٢٩	٢٥,٥٤٦,٤٣٣	٢٥,٥٤٦,٤٣٣	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٥٨١,١٨٦	٥٨١,١٨٦	٩١٢,٢٣٩	٩١٢,٢٣٩	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٨٩٠,٩٨٦	٨٩٠,٩٨٦	١٨٩,٠٧٩	١٨٩,٠٧٩	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٧٨,٢١٥,١٣١	إحتياطي المخاطر السارية
٧٤٢,٨٠٩,٠٨٩	٧٤٢,٨٠٩,٠٨٩	٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٦٦٣,١٥٠,٦٧١	إحتياطي حسابي
				مجموع المخصصات الفنية - إجمالي
٢٩,٣٦٢,٣٨٠	٢٩,٣٦٢,٣٨٠	١١,٢٩٢,٨٩٠	١١,٢٩٢,٨٩٠	إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٠٩,٩٦٧	٥,٨٠٩,٩٦٧	٦,٨٨٦,٤٣٤	٦,٨٨٦,٤٣٤	إحتياطي المطالبات تحت التسوية
٣,٩٨٠,٧٨٤	٣,٩٨٠,٧٨٤	٥,٣١٨,١٦٦	٥,٣١٨,١٦٦	إحتياطي المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٨١,١٨٦	٥٨١,١٨٦	٩١٢,٢٣٩	٩١٢,٢٣٩	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٨٢٥,٩٦٠	٨٢٥,٩٦٠	١٢٢,٩٥٧	١٢٢,٩٥٧	إحتياطي المخاطر السارية
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١	٤٧٨,٢١٥,١٣١	إحتياطي حسابي
٥٥٠,١١٧,٦٣٥	٥٥٠,١١٧,٦٣٥	٥٠٢,٧٤٧,٨١٧	٥٠٢,٧٤٧,٨١٧	مجموع المخصصات الفنية - صافي

إن هذا الإيضاح يوفر ملخص لمخصصات الاكتوارية المحتسبة والمصادق عليها من قبل إكتواري خارجي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٠- المخصصات الفنية (تتمة)

١٠-٢ الإحتياطات الحسابي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٥٠,٢٣٠,٣٠٨	٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	في يناير
(١٧,٥٣٣,١١١)	(٨,٨١٢,٥٧٨)	العجز في الإيرادات على المصاريف للسنة من الأعمال
(٢٣,١٣٩,٨٣٩)	(٢٢,٥٢٩,٦٤٩)	طويلة الأجل
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١	فائض متاح
(٤٠,٦٧٢,٩٥٠)	(٣١,٣٤٢,٢٢٧)	الحركة في صندوق التأمين على الحياة

يمثل الإحتياطي الحسابي ما تم تخصيصه لمواجهة القيمة الإجمالية لالتزامات الشركة فيما يتعلق بأعمال التأمين على الحياة طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

قام الخبير الاكتواري بتحديد الالتزامات الناشئة عن التقييم الاكتواري للتأمين على الحياة للأفراد (صندوق التأمين على الحياة) لتكون على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٩٤,٠٩٣,٢٠٣	٣٧٧,١٧٧,٨٩٤	صافي الإلتزامات بموجب وثائق التأمين
١١٥,٤٦٤,١٥٥	١٠١,٠٣٧,٢٣٧	مخصص منافع الإلتزام من التأمين لحاملي الوثائق
٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	٤٧٨,٢١٥,١٣١	

١١- تكاليف الاستحواذ المؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣,٠٥٠,٥٠١	٥,٩٣٧,١٦٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢١,٣٨٩,٧٧٣	٧,٧١٠,٤٠٤	تكاليف الاستحواذ المدفوعة خلال السنة
(١٨,٥٠٣,١١٤)	(١١,٢٤٣,٨٦٥)	اطفاءات خلال السنة
٥,٩٣٧,١٦٠	٢,٤٠٣,٦٩٩	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢- أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤٧,١٠٢,٠٩٧	٥٢,٥٩٠,١٣٤	المطلوب من حملة الوثائق
٣,٩٦١,٠٣٧	٤,٧٣٠,٥٠٥	المطلوب من شركات التأمين أو إعادة التأمين
٢٧,١٣٤,١٧٤	٢٦,٨٥٧,١٦٠	المطلوب من الوسطاء أو الوكلاء
(٣,٢٧٢,٤٥٣)	(٣,٤٨٦,٥٦٧)	يطرح : مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٢-١)
٧٤,٩٢٤,٨٥٥	٨٠,٦٩١,٢٣٢	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٢ - أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
٤٧,١٠٢,٠٩٧	٥٢,٥٩٠,١٣٤
١,٨٤٣,٧٥١	٢,٢١٤,٢٧٦
٢٧,١٣٤,١٧٤	٢٦,٨٥٧,١٦٠
(٣,٢٧٢,٤٥٣)	(٣,٤٨٦,٥٦٧)
<u>٧٢,٨٠٧,٥٦٩</u>	<u>٧٨,١٧٥,٠٠٣</u>

داخل الإمارات العربية المتحدة

المطلوب من حملة الوثائق
المطلوب من شركات التأمين أو إعادة التأمين
المطلوب من الوسطاء أو الوكلاء
يطرح : مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح ١٢-١)

خارج الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
<u>٢,١١٧,٢٨٦</u>	<u>٢,٥١٦,٢٢٩</u>

المطلوب من شركات التأمين أو إعادة التأمين

١٢-١ الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة

بلغ إجمالي مخصص الانخفاض في القيمة في نهاية السنة مبلغ ٣,٤٨٦,٥٦٧ درهم (٢٠٢٠: ٣,٢٧٢,٤٥٣ درهم) مقابل أقساط التأمين ودمم التأمين المدينة.

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
١,٩٥٦,١٦٦	٣,٢٧٢,٤٥٣
١,٣٨٣,٩٥٢	٢٢١,٠٩٦
(٦٧,٦٦٥)	(٦,٩٨٢)
<u>٣,٢٧٢,٤٥٣</u>	<u>٣,٤٨٦,٥٦٧</u>

الرصيد كما في بداية السنة
مخصص خلال السنة
المبالغ المشطوبة غير القابلة للاسترداد خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٢ - أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)
الذمم المدينة هي كما يلي:

المطلوب من شركات التأمين أو شركات إعادة التأمين درهم	المطلوب من حملة الوثائق درهم	المطلوب من وسطاء أو وكلاء درهم
٧,٣٠٣,٨٤٨	٧,١٤٩,٠٤٥	٤٠٥,٤٤٨
٩,٢٤٧,٢٥٤	١٠,٥٣٨,٣٤٩	٤٧٣,٨٣٠
٥,٥٠١,٠١١	١٩,٦٧٢,٦٣٤	١١٢,٦٦٤
٩٤٣,٨٠٦	٤,١٢١,٣٥٥	٤٧٦,٠٥٨
٢,٥٤٦,٩٥٩	٢,١٢٨,١٧٧	٩٦,٦٩٤
١,٣١٤,٢٨٢	٨,٩٨٠,٥٧٤	٦٤٩,٥٨٢
<u>٢٦,٨٥٧,١٦٠</u>	<u>٥٢,٥٩٠,١٣٤</u>	<u>٢,٢١٤,٢٧٦</u>
--	--	١,٠٠٨,٢٩٦
--	--	٧١٨,٤٠٠
--	--	٦٦٣,٥٢٣
--	--	٨,٢٥٣
--	--	١٦,٠٦٤
--	--	١٠١,٦٩٣
--	--	<u>٢,٥١٦,٢٢٩</u>

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

أقل من ٣٠ يوماً

٣١ إلى ٩٠ يوماً

٩١ إلى ١٨٠ يوماً

١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً

٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً

أكثر من ٣٦٠ يوماً

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

أقل من ٣٠ يوماً

٣١ إلى ٩٠ يوماً

٩١ إلى ١٨٠ يوماً

١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً

٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً

أكثر من ٣٦٠ يوماً

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٢ - أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة (تتمة)

المطلوب من شركات التأمين أو شركات إعادة التأمين	المطلوب من حملة الوثائق	المطلوب من وسطاء أو وكلاء درهم	
٢٠٠,٥٧٥	٢,٧٠٩,٨٣٨	١٠,٨٨٥,٣٢٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١٠,٧٧٥	٢٢,٨٦٣,٩٠٣	٧,٩٤٩,٠٦٦	أقل من ٣٠ يوماً
٦٠٤,٢٣٢	٦,٦٩٣,٩٦٥	٦,٥١٧,٩٦٠	٣١ إلى ٩٠ يوماً
٤٦,٥٠٩	٥,٥٨٢,٨٨٧	٧٥١,٤١٨	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٨٦,٩٤٤	١,١٨٧,٢٨١	٣١٧,٤٤٩	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٥٩٤,٧١٦	٨,٠٦٤,٢٢٣	٧١٢,٩٥٧	٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
١,٨٤٣,٧٥١	٤٧,١٠٢,٠٩٧	٢٧,١٣٤,١٧٤	أكثر من ٣٦٠ يوماً
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٧٧,٥١٤	--	--	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩٦,٥٠٨	--	--	أقل من ٣٠ يوماً
٣٧٢,٢٣١	--	--	٣١ إلى ٩٠ يوماً
٧٦,٧٦٠	--	--	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٤٢٣,٦٠٠	--	--	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٧٠,٦٧٣	--	--	٢٧١ إلى ٣٦٠ يوماً
٢,١١٧,٢٨٦	--	--	أكثر من ٣٦٠ يوماً
			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

لا يتم تحميل اي فائدة على الأرصدة التي تجاوزت موعد الإستحقاق ولا يتم الحصول على ضمانات على ارصدة التأمين المدينة.

تتبنى الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية. تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل.

١٣ - ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٧,٦٣٢,٢٠٧	٧,٦٣٢,٢٠٧	فوائد مستحقة من استثمارات بالمطفاة
٥,٣٣١,٤٨٠	٦,٣٦٢,٧٥٠	إيجارات مستحقة من المستأجرين
١,٦٣٨,٤٤٩	١,٩٥٥,٧٦٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٥٨,٤٩٩	٣٣٨,٠١٩	مستحقات من الموظفين
١٦١,٨٧٠	١٦٦,٢٥٥	ودائع قابلة للاسترداد
٧,٩٤٣,٧٧٠	٩,١٨٢,٣٠٤	ذمم مدينة أخرى
(١,٤٧٩,٤١٢)	(١,٤٧٩,٤١٢)	يطرح : مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة
٢١,٥٨٦,٨٦٣	٢٤,١٥٧,٨٨٧	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٤- ودائع إلزامية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، هناك ودائع بمبلغ ١٠,٢٢٨,١٢٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) مودعة لدى أحد البنوك وفقاً للمادة رقم ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله. إن هذه الودائع مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة من قبله لصالح البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الودائع إلا بموافقة مسبقة من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة تتراوح بنسبة ما بين ٣٪ إلى ٣,٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٣٪ إلى ٣,٥٪ سنوياً).

١٥- ودائع

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٤٣٢,٨٧٧,١٥٠	٣٥١,٨٤٧,٦٩١	ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٤٨٣,٥٤٨	١,٤٨٨,٦١٧	فوائد مستحقة على ودائع قصيرة الأجل
٤٣٥,٣٦٠,٦٩٨	٣٥٣,٣٣٦,٣٠٨	المجموع الفرعي أ (الجزء المتداول)
٦١,٦٠٠,٠٠٠	٦١,٦٠٠,٠٠٠	ودائع طويلة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٧٤,٩٨٣	٢,٠٣٦,٩٨٣	فوائد مستحقة على ودائع طويلة الأجل
٦٣,٨٧٤,٩٨٣	٦٣,٦٣٦,٩٨٣	المجموع الفرعي ب (الجزء غير المتداول)
(٧٦٤,٣٤٧)	(٣٢٠,٢٣٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ج) (إيضاح ١٥-١)
٤٩٨,٤٧١,٣٣٤	٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	إجمالي (أ + ب + ج)

تتمثل الودائع في ودائع ثابتة ذات استحقاق أصلي يتجاوز ١٢ شهراً لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة وتحمل فائدة سنوية تتراوح بين ٠,٤٥٪ إلى ٥,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٩٣٪ إلى ٥,٢٥٪).

١٥-١ فيما يلي حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٤٦٥,٩١٦	٧٦٤,٣٤٧	الرصيد كما في بداية السنة
٢٩٨,٤٣١	(٤٤٤,١٠٩)	(عكس)/مخصص خلال السنة
٧٦٤,٣٤٧	٣٢٠,٢٣٨	

١٦- النقد وما يعادله

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	
٨٤٤,٨٩٤	٢٤١,٣٠٥	نقد في الصندوق
٤٧,٨٦٩,٦٦٧	٨٢,٦٤٥,٤٩١	حسابات جارية لدى البنوك
(٢٢,٦٣٢)	(٧٣,٨٢٧)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (إيضاح ١٦-١)
٤٨,٦٩١,٩٢٩	٨٢,٨١٢,٩٦٩	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٦- النقد وما يعادله (تتمة)

١٦-١ فيما يلي حركة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٣,٦٠٠	٢٢,٦٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
(٣٠,٩٦٨)	٥١,١٩٥	مخصص/(عكس) خلال السنة
<u>٢٢,٦٣٢</u>	<u>٧٣,٨٢٧</u>	

١٧- رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المصرح به، المصدر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم)

١٨- إحتياطيات

١٨-١ إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات قانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (المعدل)، تقوم الشركة بتحويل ١٠٪ على الأقل من الربح السنوي إلى الإحتياطي القانوني غير قابل للتوزيع. وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. وبناء على ذلك، تم تحويل مبلغ ٤,١١٢,١٢١ درهم (٢٠٢٠: ٤,٢١٤,٠٢١ درهم) إلى الإحتياطي القانوني في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٨-٢ إحتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠٪ على الأقل من صافي الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي النظامي. يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع، أو إلى أن يتوقف التحويل بقرار من المساهمين. وبناء على ذلك، تم تحويل مبلغ ٤,١١٢,١٢١ درهم (٢٠٢٠: ٤,٢١٤,٠٢١ درهم) إلى الإحتياطي النظامي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٨-٣ إحتياطي عام

وافق أعضاء مجلس الإدارة على تحويل مبلغ لا شيء خلال سنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) إلى الإحتياطي العام والذي يمكن إستخدامه في أي غرض يتم إعتماده من المساهمين وذلك وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

١٨-٤ إحتياطي إعادة تأمين

وفقاً للمادة ٣٤ الصادرة عن البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، وقرار مجلس الإدارة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتخصيص مبلغ ٩٠٠,٨٠٥ درهم كإحتياطي إعادة تأمين في سنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨٦٩,٦٥١ درهم)، يمثل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها من قبل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة في جميع فئات الأعمال. يتوجب على الشركة مراعاة هذا الإحتياطي على أساس سنوي وعدم التصرف فيه إلا بموافقة خطية من محافظ البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

١٩- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥,٢٤٢,٩١٠	٤,٩٨٤,٤٤٣	الرصيد كما في بداية السنة
٤٧٢,٤٨٩	٥٠٧,٦٦٦	المحمل خلال السنة
(٧٣٠,٩٥٦)	(٧٧٨,٧٢٥)	المدفوع خلال السنة
٤,٩٨٤,٤٤٣	٤,٧١٣,٣٨٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٠- ذمم دائنة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١١,٩٢٢,٧١٥	١٣,١٩٨,٦١٨	ذمم دائنة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥١,٨٤٤,٩٩١	٥٠,٢٦٠,٤٦٣	ذمم دائنة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٤٥٨,٧٥٧	١٩,٣٧٨,١١٩	ذمم دائنة أخرى (إيضاح ٢٠-١)
٨٣,٢٢٦,٤٦٣	٨٢,٨٣٧,٢٠٠	

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٨٤٦,٤٣٨	٤,٥٠٩,١٩٠	ذمم دائنة إلى:
٨,٠٧٦,٢٧٧	٨,٦٨٩,٤٢٨	شركات التأمين
١٩,٤٥٨,٧٥٧	١٩,٣٧٨,١١٩	وسطاء تأمين
٣١,٣٨١,٤٧٢	٣٢,٥٧٦,٧٣٧	ذمم دائنة أخرى (إيضاح ٢٠-١)

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٠٨,٤٧٢	٤٩٠,٣١٠	ذمم دائنة إلى:
٥١,٧٣٦,٥١٩	٤٩,٧٧٠,١٥٣	شركات التأمين
٥١,٨٤٤,٩٩١	٥٠,٢٦٠,٤٦٣	شركات إعادة التأمين

تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة السماح المتفق عليها.

٢٠-١ ذمم دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤,٢٠٦,٤١٠	٣,٨٥٢,٣٢٨	مخصص منافع الموظفين
٧١١,٨٧٥	٨٥١,٥٨٤	إيجارات مقبوضة مقدماً
٨٥٦,٠٢١	٩٠٤,١٨٦	مستحقات ومخصصات
١٣,٦٨٤,٤٥١	١٣,٧٧٠,٠٢١	أرصدة دائنة أخرى
١٩,٤٥٨,٧٥٧	١٩,٣٧٨,١١٩	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢١- مطلوبات التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٣,٨٣٧,٢٨٢	٢٢,٢٣٩,٩٧٨	نم مستحقة الدفع
١٢,١٣٨,٥٤٣	٩,٥٤٣,٢٨٧	مكافآت وتنازلات دائنة
٢,٢٨٠,٠٣٣	٣,٣١٠,١٢٤	مطالبات دائنة
٣٦,١٨١,١٣٣	٣٥,٥٧٨,٧٣٩	نم تأمين دائنة أخرى
<u>٧٤,٤٣٦,٩٩١</u>	<u>٧٠,٦٧٢,١٢٨</u>	

٢٢- إيرادات عمولات مؤجلة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣,١٥٦,٠٤٣	٤,٧٠٧,٢٤١	الرصيد كما في بداية السنة
١٧,٤٠٧,٥٧١	١٥,٤٢٤,٥٩٧	العمولات المقبوضة خلال السنة
(١٥,٨٥٦,٣٧٣)	(١٥,٤٤٥,٩٤٣)	إيرادات العمولات المكتسبة خلال السنة
<u>٤,٧٠٧,٢٤١</u>	<u>٤,٦٨٥,٨٩٥</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٣- إيرادات إستثمارات مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٩,٦١٤,٤١٤	١١,٦٢١,٥٩٧	إيرادات فوائد من ودائع
١٦,٤٥٣,٧١٤	١٨,٩٧٢,٧٤٢	إيرادات فوائد من إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٣,٤٢٨,٨٦٨	٢,٩٩٧,٦٥٥	إيرادات فوائد من قروض مضمونة بوثائق التأمين على الحياة
٣٥٦,٩٠٧	٢٨٥,٥٢٥	إيرادات توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة
<u>٣٩,٨٥٣,٩٠٣</u>	<u>٣٣,٨٧٧,٥١٩</u>	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٤- إيرادات من إستثمارات في ممتلكات - صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٦,٦٢٨,٥٧٦	١٤,٦١٨,٦٤٥	إيرادات إيجارات
(٥,٣٤٦,٠٠٠)	٧,٠٩٨,٠٠٠	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)
(٤,٨٩١,٧٤٨)	(٥,١٢٣,٨٨٧)	مصارييف صيانة
<u>٦,٣٩٠,٨٢٨</u>	<u>١٦,٥٩٢,٧٥٨</u>	

٢٥- إيرادات أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,٥٨١,٦٥٥	٢,١٤٥,٥٣٠	إيرادات إدارية وأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٦- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٠,٢٥٢,٦٢٥	٢٠,٣٦٠,٨٤٤	تكاليف الموظفين
١,٦٠٢,٦٦١	١,٥٣٠,٨٥٢	إيجارات
١,٣٧٩,٠٥٤	١,٣٠٥,٥٤٧	مصاريف بنكية
٩٤٦,١٤٥	٧٢٦,٥١٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٦)
٤١٧,٢٢٦	٣٦٥,٩٣٤	مصاريف إتصالات
٢٢,٥٥١	٢٢,٦٨٥	سفر وتنقلات
٤,٢٦١,٠٠٠	٣,٧٧٠,٥٦٨	مصاريف أخرى
<u>٢٨,٨٨١,٢٦٢</u>	<u>٢٨,٠٨٢,٩٤٦</u>	

تتضمن المصاريف الأخرى المساهمات الاجتماعية خلال السنة البالغة ١٥٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٠: ١,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

٢٧- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٢,١٤٠,٢٠٦	٤١,١٢١,٢١٢	الربح للسنة (درهم)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>٤٢.١٤</u>	<u>٤١.١٢</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

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

٢٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين للشركة والمنشآت المسيطر عليها، المنشآت المشتركة أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً كبيراً.

٢٨-١ كما في نهاية بيان المركز المالي، كانت المبالغ المطلوبة من الأطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,٢٥٣,١٧١	١,٢٦٤,٢٦٨	المطلوب من الأطراف (موظفي الإدارة العليا والكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة)

تم إدراج الأرصدة أعلاه ضمن أقساط التأمين وذمم تأمين مدينة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢٨-٢ خلال السنة، قامت الشركة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤,٧٥٨,٥٣٣	٤,٥٨٥,٨٤٦	أقساط من الأطراف ذات العلاقة (موظفي الإدارة العليا والجهات الخاضعة لسيطرة مشتركة)
٧٦٣,١٤٢	١١٤,٧٨٣	مطالبات للأطراف ذات العلاقة (موظفي الإدارة العليا والكيانات الخاضعة لسيطرة مشتركة)

تتم تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة.

٢٨-٣ تعويضات الإدارة العليا

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,١٤٨,٤٩٠	١,١١٥,٨٨٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٥٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠	منافع قصيرة الأجل
<u>٣,٠٩٨,٤٩٠</u>	<u>٢,٧٦٥,٨٨٣</u>	مجموع التعويضات المدفوعة للإدارة العليا

وفقاً للمادة ١٦٩ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ (المعدل) ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يحق لأعضاء مجلس الإدارة مكافأة لا تتجاوز ١٠٪ من صافي الأرباح بعد خصم الاستهلاك والاحتياطيات.

٢٩- صافي أقساط التأمين المكتسبة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٠١,٣١١,٧٥١	٩٦,٧٨٩,٨٤٠	إجمالي قسط التأمين
٣,٤٩٦,٥٦٦	٤,٣٧٠,٦٤٧	عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال
<u>١٠٤,٨٠٨,٣١٧</u>	<u>١٠١,١٦٠,٤٨٧</u>	تأمين حياة فردي
		تأمين حياة جماعي
		المجموع

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

٢٨,٧٩٨,١٤٠	٣٢,١٥٠,٨٢٤	تأمين صحي
١٢,٧٠١,١٥٦	١٣,٥٧٨,٢٧٨	تأمين الحريق
٣٥,٨٧١,٥٧٧	١٤,٦٠٩,٧٦٩	تأمين السيارات
٥,٠٢٨,٤٥٧	٤,٥١٣,٤٦٩	التأمين البحري
١٣٦,٠٦٠,١٠٩	١٣٨,٠٣٤,٣٣٣	أخرى
<u>٢١٨,٤٥٩,٤٣٩</u>	<u>٢٠٢,٨٨٦,٦٧٣</u>	المجموع
<u>٣٢٣,٢٦٧,٧٥٦</u>	<u>٣٠٤,٠٤٧,١٦٠</u>	إجمالي أقساط التأمين (أ)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٢٩- صافي أقساط التأمين المكتسبة (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
٢,٧٣٣,٧٦٥	١,٦٢١,٩٠٣
٢,٠٢٢,١٥٧	٢,٧٩٣,٢٩٠
<u>٤,٧٥٥,٩٢٢</u>	<u>٤,٤١٥,١٩٣</u>
١٥,٦٧٠,٥١٩	١٩,٤٠٤,٣٥٩
١٢,١٠٤,٢٧٠	١٣,٠٦٥,٢٤٤
١,٦٥٩,١٩٣	١,٨٦٠,٤٨٠
٥,٠٣٥,٥٧٨	٤,٤٥٧,٦٢٥
١٣٤,٧٠٤,٦٦٦	١٣٦,٩٥٧,٩٩٩
١٦٩,١٧٤,٢٢٦	١٧٥,٧٤٥,٧٠٧
١٧٣,٩٣٠,١٤٨	١٨٠,١٦٠,٩٠٠
(١١,١٨٣,٦٢١)	١٨,٧٧٢,٤٩٣
<u>١٣٨,١٥٣,٩٨٧</u>	<u>١٤٢,٦٥٨,٧٥٣</u>

حصة إعادة التأمين من أقساط التأمين

عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال

تأمين حياة فردي

تأمين حياة جماعي

المجموع

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

تأمين صحي

تأمين الحريق

تأمين السيارات

التأمين البحري

أخرى

المجموع

إجمالي حصة إعادة التأمين من أقساط التأمين (ب)

التغير في احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة/إحتياطي

المخاطر السارية (ج)

إجمالي صافي أقساط التأمين (أ-ب+ج)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٠- صافي المطالبات المدفوعة

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
٢,٢٩٤,٢٤٤	٢,٠٩٧,٤٧٥
١,٢٠٧,٨٦٩	٢,٦٥٠,٨٨٢
<u>٣,٥٠٢,١١٣</u>	<u>٤,٧٤٨,٣٥٧</u>

إجمالي المطالبات المدفوعة

عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال

تأمين حياة فردي

تأمين حياة جماعي

المجموع

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

تأمين صحي

تأمين الحريق

تأمين السيارات

التأمين البحري

أخرى

المجموع

١٧,٤٠٣,٠٧٩	٣١,٧٤٦,٧٣٥
٢,٣٦٤,٧١٧	٧٢٢,٧٢٧
١٤,٧٨٢,٦٢٣	١٧,٦٨٩,١٦٢
٦٦٣,٥٧٩	٣,٩٠٦,٩٩٥
٢,٤٠٠,٧٦٦	١٤,٣٣٠,٣٨٦
<u>٣٧,٦١٤,٧٦٤</u>	<u>٦٨,٣٩٦,٠٠٥</u>
<u>٤١,١١٦,٨٧٧</u>	<u>٧٣,١٤٤,٣٦٢</u>

إجمالي مطالبات التأمين المدفوعة (أ)

حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين ومصاريف تسوية
خسائر

عمليات تأمين الأشخاص وتكوين الأموال

تأمين حياة فردي

تأمين حياة جماعي

المجموع

٤٦٠,٨٦٠	١٥٥,٨٨٩
٩٤٣,٣٢١	١,٩٤٤,٣٧٢
<u>١,٤٠٤,١٨١</u>	<u>٢,١٠٠,٢٦١</u>

عمليات تأمين الممتلكات والمسؤوليات

تأمين صحي

تأمين الحريق

تأمين السيارات

التأمين البحري

أخرى

المجموع

١٢,٢٠٤,٥٧٣	٢٣,٣٤٤,٢٤٧
٢,١٣٣,٢٧٩	٧٠٤,٦٢٧
١,١٨٦,٩٨٨	٦,٠٨٧
٦٣٨,٢٤٦	٣,٣٥٩,٥٢٠
١,٩٥٠,٥٣٧	١٤,٠٣٧,٨٢٩
<u>١٨,١١٣,٦٢٣</u>	<u>٤١,٤٥٢,٣١٠</u>
<u>١٩,٥١٧,٨٠٤</u>	<u>٤٣,٥٥٢,٥٧١</u>
<u>٢١,٥٩٩,٠٧٣</u>	<u>٢٩,٥٩١,٧٩١</u>

إجمالي حصة إعادة التأمين من مطالبات التأمين ومصاريف
تسوية خسائر (ب)

إجمالي صافي مطالبات التأمين (أ - ب)

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣١- المطالبات المحتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٠,٨٥٣,٣٣٠	١٠,٥٦٧,١٨٦	خطابات ضمان

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

٣٢- 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 فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. يتأثر ذلك على تكرار مخاطر المطالبات والمنافع الفعلية المدفوعة والتطوير اللاحق للمطالبات. إن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

لمجموعة عقود التأمين التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز الإبداعات 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 الإثتمانية 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 متشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل احتمالية التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد طورت الشركة إستراتيجية الإكتتاب لديها في تنوع مخاطر أعمال التأمين لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل التقلب في النتائج المتوقعة.

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

٣٢-١ تكرار ومخاطر المطالبات

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

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحتلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، وتظهر وثيقة 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 الإحتلال 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، والسرققة. 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

١-٣٢ تكرار ومخاطر المطالبات (تتمة)

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 ٢٥٠.٠٠٠ درهم تأمين سيارات ومبلغ ١٢.٠٠٠ درهم للتأمين الصحي في حال تقديم مطالبة من أي حامل وثيقة 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 سنة 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.

٢-٣٢ 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 المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. وبصرف النظر عن الخبير الإكتواري الداخلي، قامت الشركة بإستخدام خبير إكتواري خارجي مستقل. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتقادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات .

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٢-٣٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (تتمة)

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

فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة المستخدمة للسنة الحالية قبل وبعد إعادة التأمين حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

٢٠٢٠		٢٠٢١		نوع المخاطر
نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة	
٢,١٠%	٣,٣٤%	٢,٧٤%	٤,٦٩%	التأمين على الحياة
٣٩,٥٧%	١٧,٢٢%	٩٩,٢٧%	٣٣,٧١%	تأمينات أخرى

لا يوجد عقد تأمين واحد ، أو عدد قليل من العقود ذات الصلة التي قد تتسبب في خسارة كبيرة للشركة في حالة حدوث المسؤولية المؤمن عليها.

يوضح الجدول أدناه التأثير على الربح نتيجة حدوث تغيير بنسبة ١٪ في الخسارة لكل من إجمالي وصافي مستردات إعادة التأمين على النحو التالي:

٢٠٢٠		٢٠٢١		أثر زيادة ١٪ في نسبة الخسارة
نسبة صافي الخسارة	نسبة الخسارة الإجمالية	نسبة صافي الخسارة	نسبة الخسارة الإجمالية	
درهم	درهم	درهم	درهم	أثر انخفاض بنسبة ١٪ في نسبة الخسارة
(١,٢٧٧,٣٨٥)	(٣,٦٤٣,٨٤٦)	(٩٤٢,٩٤٥)	(٢,٣٠٩,٠٢٨)	
١,٢٧٧,٣٨٥	٣,٦٤٣,٨٤٦	٩٤٢,٩٤٥	٢,٣٠٩,٠٢٨	

٣-٣٢ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٣٢-٤ عملية تطور المطالبات

يتم عرض جدول تطور المطالبات لبيان التقديرات المستخدمة في تكوين مخصص مطالبات التعويضات المدرج في البيانات المالية ومراحل تطور تلك التقديرات عن طريق المقارنة مع المخصص المكون في الأعوام السابقة.

يوضح الجدول قدرة الشركة على تكوين تقديرات بإجمالي قيمة المطالبات المحتملة وكذلك يعرض مراجعة التقديرات الحديثة للمطالبات المتراكمة ويوضح كيف تغيرت تلك التقديرات للمطالبات في السنوات المالية اللاحقة أو في وقت وقوع الحوادث/المطالبات الفعلية. ويلاحظ زيادة أو نقصان التقديرات المستخدمة وفقاً للتعويضات المدفوعة لاحقاً ومع توافر معلومات أكثر حول تكرار وحدة مطالبات التعويضات غير المسددة. ويلاحظ أن البيانات الخاصة بأعمال التأمين والمدرجة في الجدول يتم إدراجها من تاريخ مباشرة تلك الأعمال وما يليه.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٣٢-٤ عملية تطور المطالبات (تتمة)

يوضح الجدول أدناه تطور صافي المطالبات القائمة والمتكبدة وغير المبلغ عنها في نهاية كل سنة بالإضافة إلى المدفوعات المتركمة اللاحقة لسنة الحادث:

السنوات السابقة	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
--	١٨,٦٤٧,٤٠٢	٢٣,٨٠٢,٢٥١	٢٦,٨٥٩,٠٩٦	٢٣,١٥٨,٩٧١	٣٢,٨٨٤,٠٩١	في نهاية كل سنة مشمولة بالقرير
--	١٩,٩٧٠,٦٠١	٢٠,٤٩٥,٠٥٠	٣٣,٠١٩,٣٢٤	٢٠,٣٥٥,٦٧٦	--	بعد سنة واحدة
--	٢٠,٦٣٧,٩١٨	٣٠,٧٢٦,٨٣٩	٢٤,٢٥٦,٧٨١	--	--	بعد سنتين
--	٢٠,٧٧٣,٨٢٣	٣٠,٠٩١,٨٣٩	--	--	--	بعد ثلاثة سنوات
--	٢٠,٧٣٧,٥٣٥	--	--	--	--	بعد أربع سنوات
--	--	--	--	--	--	السنوات السابقة
٤٤,٣١٧,١١٧	٤٤,٣١٧,١١٧	٣٠,٠٩١,٨٣٩	٢٤,٢٥٦,٧٨١	٢٠,٣٥٥,٦٧٦	٣٢,٨٨٤,٠٩١	تقدير المطالبات التراكمية
(٤٤,٣١٧,١١٧)	(٢٠,٧٣٧,٥٣٥)	(٣٠,٠٨٩,٦١١)	(٢٣,٨٨٥,٦٩١)	(١٩,٣٧٦,٤٣٩)	(٢٣,٣٩٥,١٠٥)	المدفوعات التراكمية حتى الآن
--	--	٢,٢٢٨	٣٧١,٠٩٠	٩٧٩,٢٣٧	٩,٤٨٨,٩٨٦	إجمالي الاحتياطيات المدرجة في الميزانية العمومية

إن الجدول اعلاه لا يتضمن المطالبات المتركمة لعمليات التأمين على الأشخاص وتكوين الأموال.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٣٢-٥ تركيز مخاطر الإئتمان

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

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

٣٢-٦ حساسية أرباح التأمين

لا تتوقع الشركة أي تغير سلبي للنتائج من عمليات التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى الشركة معدل إحتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٤١٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٤٦٪) وينتج هذا بصورة رئيسية من التأمين على الحوادث العامة، الحريق والتأمين الهندسي. ولكن في أنواع التأمين الأخرى فإن الإلتزامات مغطاة بصورة مناسبة من خلال برنامج إعادة التأمين لفائض الخسارة وذلك لتقليل المخاطر المالية الهامة.

- بلغت إيرادات العمولات مبلغ ١٥,٤٣٩,٥٢٢ درهم لسنة ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١٥,٨٥٦,٣٧٣ درهم) من إيرادات التأمين وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر جيد للدخل.

بسبب إنخفاض نسبة المخاطر المحتفظ بها لنسبة ٤١٪ (٢٠٢٠: ٤٦٪) من أعمال التأمين ومحدودية المخاطر في أعمال التأمين المحتفظ فيها بنسب عالية مثل تأمين السيارات فإن الشركة تحافظ بأريحية على معدل صافي خسائر بحدود ٢٣,٨٩٪ (٢٠٢٠: ١٤,٤٦٪) وبالتالي لا يتوقع أية تأثيرات مالية هامة على صافي أرباح أعمال التأمين.

٣٢-٧ تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على الشركة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٢- مخاطر التأمين (تتمة)

٣٢-٧ تفشي فيروس كورونا (COVID-19) وتأثيره على الشركة (تتمة)

يتعين على الشركة تقييم مدى كفاية التزامات عقود التأمين في تاريخ كل تقرير. بسبب الظروف الاستثنائية وظروف السوق غير المؤكدة ، كان للخبير الاكتواري للشركة اعتبارات خاصة بشأن المدخلات والافتراضات لتقييم الاحتماليات الفنية فيما يتعلق بتقييم تعرض الشركة ، وإدراج عقد التأمين وبنود الاستبعاد المتعلقة بالوباء ، ونسب المطالبات غير المنتظمة المحتملة، إلخ.

تتكون المحفظة الكبيرة للشركة من الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والتي تقارب قيمتها السوقية العادلة. تعتقد الشركة أن القيمة الدفترية تشمل تأثير (COVID-19) ، وبالتالي يتم تعديل المحفظة الاستثمارية لتأثير (COVID-19).

بناء على ما سبق، خلصت الإدارة إلى أنه لا يوجد تأثير كبير على ربحية الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

قامت الشركة بتنفيذ خطة استمرارية العمل التي تشمل جميع الإجراءات والبروتوكولات خلال الوضع الحالي وشكلت لجنة إدارة الأزمات مسؤولة أمام الرئيس التنفيذي. وبدأت خطط العمل عن بعد واتخذت تدابير لضمان استمرار الأعمال دون انقطاع.

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

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي :

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

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

وفقاً للمادة (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة ، يجب على الشركة في جميع الأوقات الالتزام بمتطلبات هامش الملاء المالية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لدى الشركة هامش الملاء المالية بمبلغ ٣٠٩,٦ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢٤٣,٢ مليون درهم) مقارنة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ ١٠٠ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٠٠ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٣- إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (MCR)
١٣٦,٧٤٠,٤١٥	١٤٣,٧٥٣,٧٤٤	متطلبات ملاءة رأس المال (SCR)
٤٥,٥٨٠,١٣٨	٤٧,٩١٧,٩١٥	الحد الأدنى لأموال الضمان (MGF)
--	--	الأموال الذاتية
٣٤٣,١٧٢,٥٩٣	٤٠٩,٥٨٧,٦٢٤	الأموال الذاتية الأساسية
--	--	الأموال الذاتية المساعدة
٢٤٣,١٧٢,٥٩٣	٣٠٩,٥٨٧,٦٢٤	هامش الملاءة المالية - متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
٢٠٦,٤٣٢,١٧٨	٢٦٥,٨٣٣,٨٨١	هامش الملاءة المالية - متطلبات ملاءة رأس المال
٢٩٧,٥٩٢,٤٥٥	٣٦١,٦٦٩,٧١٠	هامش الملاءة المالية - المبلغ الأدنى للضمان

٣٤- الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات 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.

٣٤-١ أهم السياسات المحاسبية

تم الإشارة في إيضاح رقم (٤) حول البيانات المالية بيان السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بشكل تفصيلي بما فيها أسس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات وأدوات الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٢-٣٤ تصنيف الأدوات المالية

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

المجموع درهم	التكلفة المطفأة درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	الموجودات المالية
٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	--	إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-١)
٦,٨٨٨,٣٤٢	--	٦,٨٨٨,٣٤٢	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨-٢)
١٦٠,٤٠٢,٨٥٤	١٦٠,٤٠٢,٨٥٤	--	موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ١٠)
٨٠,٦٩١,٢٣٢	٨٠,٦٩١,٢٣٢	--	أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة (إيضاح ١٢)
٢٢,٢٠٢,١٢٣	٢٢,٢٠٢,١٢٣	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) (إيضاح ١٣)
٤٥,٥٤٣,٨٥٠	٤٥,٥٤٣,٨٥٠	--	قروض مضمونة بوثائق التأمين على الحياة (إيضاح ٩)
١٠,٢٢٨,١٢٥	١٠,٢٢٨,١٢٥	--	ودائع إلزامية (إيضاح ١٤)
٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	--	ودائع (إيضاح ١٥)
٨٢,٨١٢,٩٦٩	٨٢,٨١٢,٩٦٩	--	النقد وما يعادله (إيضاح ١٦)
<u>١,١٥٨,٥٠٠,٥٢٢</u>	<u>١,١٥١,٦١٢,١٨٠</u>	<u>٦,٨٨٨,٣٤٢</u>	الإجمالي
			المطلوبات المالية
٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٦٦٣,١٥٠,٦٧١	--	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ١٠)
٨١,٩٨٥,٦١٦	٨١,٩٨٥,٦١٦	--	ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا الإيجارات المقبوضة مقدماً) (إيضاح ٢٠ و ٢٠-١)
٧٠,٦٧٢,١٢٨	٧٠,٦٧٢,١٢٨	--	مطلوبات التأمين
<u>٨١٥,٨٠٨,٤١٥</u>	<u>٨١٥,٨٠٨,٤١٥</u>	<u>--</u>	الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

١-٣٤ أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣٤ تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

يبين الجدول أدناه تصنيف الشركة لكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموع درهم	التكلفة المطفأة درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	الموجودات المالية
٣٣٥,٦٢٢,٦١٠	٣٣٥,٦٢٢,٦١٠	--	إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-١)
٥,١٧٥,١٨٠	--	٥,١٧٥,١٨٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨-٢)
١٩٢,٦٩١,٤٥٤	١٩٢,٦٩١,٤٥٤	--	موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ١٠)
٧٤,٩٢٤,٨٥٥	٧٤,٩٢٤,٨٥٥	--	أقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة (إيضاح ١٢) ذمم تأمين مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) (إيضاح ١٣)
١٩,٩٤٨,٤١٤	١٩,٩٤٨,٤١٤	--	قروض مضمونة بوثائق التأمين على الحياة (إيضاح ٩)
٤٨,٤٥٨,٧٨٠	٤٨,٤٥٨,٧٨٠	--	ودائع إلزامية (إيضاح ١٤)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	ودائع (إيضاح ١٥)
٤٩٨,٤٧١,٣٣٤	٤٩٨,٤٧١,٣٣٤	--	النقد وما يعادله (إيضاح ١٦)
٤٨,٦٩١,٩٢٩	٤٨,٦٩١,٩٢٩	--	
<u>١,٢٣٣,٩٨٤,٥٥٦</u>	<u>١,٢٢٨,٨٠٩,٣٧٦</u>	<u>٥,١٧٥,١٨٠</u>	الإجمالي المطلوبات المالية
٧٤٢,٨٠٩,٠٨٩	٧٤٢,٨٠٩,٠٨٩	--	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ١٠) ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا الإيجارات المقبوضة مقدماً) (إيضاح ٢٠ و ٢٠-١)
٨٢,٥١٤,٥٨٨	٨٢,٥١٤,٥٨٨	--	
٧٤,٤٣٦,٩٩١	٧٤,٤٣٦,٩٩١	--	مطلوبات التأمين
<u>٨٩٩,٧٦٠,٦٦٨</u>	<u>٨٩٩,٧٦٠,٦٦٨</u>	<u>--</u>	الإجمالي

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة، بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٨ حول هذه البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٣-٣٤ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معينة 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 باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى، عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو لالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٣٤-٤ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٨ حول هذه البيانات المالية.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

٣٤-٤-١ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي

يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين		الموجودات المالية		القيمة العادلة كما في	
المدخلات الغير قابلة للرصود للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصود	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٢٠٢٠	٢٠٢١
				درهم	درهم
		أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٥,١٧٥,١٨٠	٦,٨٨٨,٣٤٢
لا ينطبق.	لا يوجد.				

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٣٤-٥ مخاطر السوق

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات أسعار الفائدة .

يتم قياس مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة بواسطة تحليل الحساسية. لم يطرأ أي تغيير على مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة أو على الطريقة التي يتم من خلالها إدارة وقياس المخاطر .

٣٤-٦ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٣٤-٧ مخاطر الائتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :

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

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

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 وثائق 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 الوثائق كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي مشابه لشركات إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٣٤-٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة للذمم المدينة ، قامت الشركة بتطبيق المنهج المبسط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر على مدى عمر الأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، تم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان استناداً إلى موعد استحقاق الذمم للمدين ، والمعدلة حسب الإقتضاء لتعكس الظروف الحالية والتقدير للظروف الاقتصادية المستقبلية. وبناءً على ذلك ، يتم عرض ملف مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على موعد استحقاقها بناءً على مصفوفة المخصص. يتضمن إيضاح ٢-١ مزيد من التفاصيل حول مخصص خسارة هذه الموجودات.

يقدم الجدول التالي تحليلاً لعمر مديونيات الأقساط والتأمين المستحقة القبض:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
لا يتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة	٣ إلى ٦ اشهر	٧ إلى ٩ اشهر	١٠ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٦,٨٤٤,٤٧٠	٢٥,٩٤٩,٨٣٢	٥,٥٤٩,٤٧٢	٤,٧٨٧,٨٩٤	١١,٠٤٦,١٣١	٨٤,١٧٧,٧٩٩
---	(٦,٦٥٦)	(٢٢,٧٦٩)	(٤٢٤,٢٨١)	(٣,٠٣٢,٨٦١)	(٣,٤٨٦,٥٦٧)
٣٦,٨٤٤,٤٧٠	٢٥,٩٤٣,١٧٦	٥,٥٢٦,٧٠٣	٤,٣٦٣,٦١٣	٨,٠١٣,٢٧٠	٨٠,٦٩١,٢٣٢
إجمالي القيمة الدفترية - ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٢.١)					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
لا يتجاوز موعد الاستحقاق وغير منخفضة القيمة	٣ إلى ٦ اشهر	٧ إلى ٩ اشهر	١٠ إلى ١٢ شهر	أكثر من ١٢ شهر	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٦,٠٩٣,٥٠٣	١٤,١٨٨,٣٨٨	٦,٤٥٧,٥٧٤	٢,٠١٥,٢٧٤	٩,٤٤٢,٥٦٩	٧٨,١٩٧,٣٠٨
---	(٦,٢٤٧)	(٢١,٣٧١)	(٣٩٨,٢٢٥)	(٢,٨٤٦,٦١٠)	(٣,٢٧٢,٤٥٣)
٤٦,٠٩٣,٥٠٣	١٤,١٨٢,١٤١	٦,٤٣٦,٢٠٣	١,٦١٧,٠٤٩	٦,٥٩٥,٩٥٩	٧٤,٩٢٤,٨٥٥
إجمالي القيمة الدفترية - ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة مخصص انخفاض القيمة (إيضاح ١٢.١)					

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

لا تتعرض الشركة إلى مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بطرف تعاقدى كفرد أو كمجموعة لها نفس الخصائص. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الائتماني 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.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٣٤-١ مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدى 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع درهم	دون تاريخ إستحقاق درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	٥-١ سنوات درهم	أقل من سنة درهم	
٣٣٣,٠٧٧,٩٧٤	--	٤٩,٢١٥,٢٠٨	٢٨٣,٨٦٢,٧٦٦	--	الموجودات المالية إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-١) - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ٨-٢)
٦,٨٨٨,٣٤٢	٦,٨٨٨,٣٤٢	--	--	--	موجودات إعادة التأمين (إيضاح ١٠)
١٦٠,٤٠٢,٨٥٤	--	--	٢٨٦,٧٢٩	١٦٠,١١٦,١٢٥	أقساط التأمين وضم تأمين مدينة (إيضاح ١٢)
٨٠,٦٩١,٢٣٢	--	--	--	٨٠,٦٩١,٢٣٢	ضم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة مقدماً) (إيضاح ١٣)
٢٢,٢٠٢,١٢٣	--	--	--	٢٢,٢٠٢,١٢٣	قروض مضمونة بوتائق التأمين (إيضاح ٩)
٤٥,٥٤٣,٨٥٠	--	--	٤٥,٥٤٣,٨٥٠	--	ودائع (إيضاح ١٥)
٤١٦,٦٥٣,٠٥٣	--	--	٦٣,٥٨٨,١٠٩	٣٥٣,٠٦٤,٩٤٤	ودائع إلزامية (إيضاح ١٤)
١٠,٢٢٨,١٢٥	١٠,٢٢٨,١٢٥	--	--	--	النقد وما يعادله (إيضاح ١٦)
٨٢,٨١٢,٩٦٩	--	--	--	٨٢,٨١٢,٩٦٩	
<u>١,١٥٨,٥٠٠,٥٢٢</u>	<u>١٧,١١٦,٤٦٧</u>	<u>٤٩,٢١٥,٢٠٨</u>	<u>٣٩٣,٢٨١,٤٥٤</u>	<u>٦٩٨,٨٨٧,٣٩٣</u>	
					المطلوبات المالية
٦٦٣,١٥٠,٦٧١	٤٧٨,٢١٥,١٣١	--	١,٠٦٤,٥٨٠	١٨٣,٨٧٠,٩٦٠	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ١٠) ضم دائنة (ما عدا الإيجارات المقبوضة مقدماً- أقساط التأمين المقبوضة مقدماً)
٨١,٩٨٥,٦١٦	--	--	--	٨١,٩٨٥,٦١٦	(إيضاح ٢٠ و ٢٠-١)
٧٠,٦٧٢,١٢٨	--	--	--	٧٠,٦٧٢,١٢٨	مطلوبات التأمين
<u>٨١٥,٨٠٨,٤١٥</u>	<u>٤٧٨,٢١٥,١٣١</u>	<u>--</u>	<u>١,٠٦٤,٥٨٠</u>	<u>٣٣٦,٥٢٨,٧٠٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٣٤-١ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع درهم	دون تاريخ إستحقاق درهم	أكثر من ٥ سنوات درهم	١-٥ سنوات درهم	أقل من سنة درهم	
٣٣٥,٦٢٢,٦١٠	--	٤٠,٥٢١,٠٦٤	٢٩٥,١٠١,٥٤٦	--	الموجودات المالية
					إستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨-١)
					- بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
٥,١٧٥,١٨٠	٥,١٧٥,١٨٠	--	--	--	الأخرى (إيضاح ٨-٢)
١٩٢,٦٩١,٤٥٤	--	--	٣١٦,٧١١	١٩٢,٣٧٤,٧٤٣	موجودات عقود إعادة التأمين (إيضاح ١٠)
٧٤,٩٢٤,٨٥٥	--	--	--	٧٤,٩٢٤,٨٥٥	أقساط التأمين وضم تأمين مدينة (إيضاح ١٢)
					ضم مدينة وأخرى (ما عدا مصاريف مدفوعة
١٩,٩٤٨,٤١٤	--	--	--	١٩,٩٤٨,٤١٤	مقدماً) (إيضاح ١٣)
٤٨,٤٥٨,٧٨٠	--	--	٤٨,٤٥٨,٧٨٠	--	قروض مضمونة بوثائق التأمين (إيضاح ٩)
٤٩٨,٤٧١,٣٣٤	--	--	٦٣,١١٠,٦٣٦	٤٣٥,٣٦٠,٦٩٨	ودائع (إيضاح ١٥)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	ودائع إلزامية (إيضاح ١٤)
٤٨,٦٩١,٩٢٩	--	--	--	٤٨,٦٩١,٩٢٩	النقد وما يعادله (إيضاح ١٦)
١,٢٣٣,٩٨٤,٥٥٦	١٥,١٧٥,١٨٠	٤٠,٥٢١,٠٦٤	٤٠٦,٩٨٧,٦٧٣	٧٧١,٣٠٠,٦٣٩	
					المطلوبات المالية
٧٤٢,٨٠٩,٠٨٩	٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	--	١,٧٨٨,٩٢٠	٢٣١,٤٦٢,٨١١	مطلوبات عقود التأمين (إيضاح ١٠)
					ضم دائنة (ما عدا الإيجارات المقبوضة مقدماً-
					أقساط التأمين المقبوضة مقدماً)
٨٢,٥١٤,٥٨٨	--	--	--	٨٢,٥١٤,٥٨٨	(إيضاح ٢٠ و ١٠-٢٠)
٧٤,٤٣٦,٩٩١	--	--	--	٧٤,٤٣٦,٩٩١	مطلوبات التأمين
٨٩٩,٧٦٠,٦٦٨	٥٠٩,٥٥٧,٣٥٨	--	١,٧٨٨,٩٢٠	٣٨٨,٤١٤,٣٩٠	

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك، أدوات الدين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تراوحت الفائدة السنوية على ودائع الشركة لدى البنوك من ٠,٤٥٪ إلى ٥,٢٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: من ٠,٩٣٪ إلى ٥,٢٥٪ سنوياً). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تراوحت الفائدة السنوية على أدوات الدين من ٤,٧٥ إلى ٧,٥٠ سنوياً (٢٠٢٠: ٤,٧٥ إلى ٧,٥٠ سنوياً).

في حال إرتفاع/إنخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة / نقص في صافي ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٤,٠٢٧,٥١٥ درهم تقريباً (٢٠٢٠: ٤,٤٦٢,٧٦٤ درهم). لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تتمة)

٣٤- الأدوات المالية (تتمة)

٩-٣٤ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

١-٩-٣٤ تحليل الحساسية

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

- الزيادة/النقص في الدخل الشامل الآخر وحقوق المساهمين بمبلغ ٦٨٨,٨٣٤ درهم (٢٠٢٠: ٥١٧,٥١٧ درهم).

٢-٩-٣٤ الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

تم إستخدام نسبة ١٠٪ كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه. لا يوجد أي تأثير على الربح أو الخسارة للشركة نتيجة حساسية أسعار الأسهم.

٣٥- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٢ إبريل ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٣٠ مليون درهم (٣٠ درهم للسهم الواحد) عن سنة ٢٠٢٠ (٢٠٢٠: ٣٠ مليون درهم - ٣٠ درهم للسهم الواحد عن سنة ٢٠١٩).

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٠ درهم للسهم والبالغة ٣٠ مليون درهم يتم دفعها للمساهمين عن سنة ٢٠٢١. إن التوزيعات المقترحة أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي ولم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية.

٣٦- إعتدال البيانات المالية

تم إعتدال البيانات المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٢.