

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

صفحة	
٣-١	تقرير مجلس الإدارة
٩-٤	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٠	بيان المركز المالي الموحد
١٢-١١	بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
١٤-١٣	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
١٥	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦١ - ١٦	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة



شركة العين الأهلية للتأمين (ش.م.ع.)

تقرير مجلس الإدارة لعام 2020

يسرنا تقديم التقرير السنوي الخامس والأربعين عن نشاطات الشركة لعام 2020، متضمناً نسخة عن البيانات المالية المُدققة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2020.

لقد كانت انعواقب الاقتصادية وخيمة على جميع بلدان العالم جراء جائحة (كوفيد-19)، فيحسب تقديرات صندوق النقد الدولي قد تراجع معدل النمو الاقتصادي العالمي بنسبة 3,5٪ لعام 2020. وعلى صعيد دولة الإمارات العربية المتحدة أدى انخفاض الإنتاج المحلي للقطاعات النفطية وغير النفطية إلى انكماش الاقتصاد الإماراتي بنسبة 6٪، ويعزى هذا إلى الضربة المزدوجة التي تعرض لها الاقتصاد الإماراتي من انخفاض حاد في الإيرادات النفطية في عام 2020، بالإضافة إلى تداعيات جائحة كورونا على القطاعات الغير النفطية.

ومن المتوقع ان يشهد الاقتصاد الإماراتي انتعاشاً بنسبة 2,5٪ خلال عام 2021، مع استمرار التعافي من تباطؤ النمو الناجم عن الجائحة هذا الانتعاش الاقتصادي يدعمه نمو القطاعات الغير نفطية بنسبة 3,6٪، ومن المنتظر أيضاً ان يشهد الربع الثاني من عام 2021 انتعاشاً اقتصادياً عالمياً. اما على صعيد دولة الإمارات العربية المتحدة، فمع ارتفاع توقعات النمو العالمي إلى جانب ضعف الدولار الأمريكي وانخفاض أسعار الفائدة القياسية وارتفاع أسعار النفط من شأنه أن يدعم الاقتصاد المحلي. ومن المنتظر ان يساعد معرض إكسبو الدولي 2020 والذي تم تأجيله إلى أكتوبر 2021 على تنشيط السياحة في الربع الأخير من العام الجاري.

وبينما يسعى الاقتصاد الإماراتي بشكل عام لاستعادة نشاطه بشكل طبيعي بعد القيود التي فرضتها جائحة كورونا، فقد تمكنت صناعة التأمين من الحفاظ على نموها خلال عام 2020. وعلى الرغم من الظروف المذكورة أعلاه، فقد حافظت شركتكم على مركزها في السوق التأميني المحلي مع زيادة في صافي الربح تبلغ نسبة 22٪ مقارنة بعام 2019.

إن إجمالي إيرادات أقساط التأمين لعام ٢٠٢٠ قد بلغت ١,٢٠٧,٠٤٨,٤٥٢ درهم مقارنة مع ١,١٥٣,٩٣٩,٣٠٤ درهم لعام ٢٠١٩ في حين بلغ صافي أرباح أعمال التأمين ١٦٤,٦٥٩,٨٧٠ درهم لعام ٢٠٢٠ مقارنة مع ١١٦,٨٤٨,٢٧٩ درهم في عام ٢٠١٩ .

بلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة ٩٩,٨٠٤,٨٣٣ درهم مقارنة مع ١٣٧,٣٧٣,٧٢١ درهم في عام ٢٠١٩ وقد بلغ صافي الربح الذي حققتة الشركة ٧٥,٩٧٥,٠٠٨ درهم مقارنة مع ٥٧,٢٣٤,٠٧٩ درهم في عام ٢٠١٩ .

تم تلخيص النتائج لكل فئة من الأعمال كما يلي:

التأمين البحري والجوي

بلغ إجمالي الأقساط المكتسبة ٤٢,٨٣٥,٤٣٤ درهم مقارنة مع ٣٧,٢٦٥,٥٥٧ درهم في عام ٢٠١٩. وبلغت حصة الشركة في المطالبات المدفوعة والقائمة ٢,٧٩٥,١٠٥ درهم مقارنة مع ٣,٠٩٩,٩٨٤ درهم في عام ٢٠١٩ وبلغت احتياطات الأقساط غير المكتسبة ١,٠٠٠,٥٩٧ درهم مقارنة مع ٦٥٢,٠٣٠ درهم في عام ٢٠١٩ .

التأمين غير البحري

بلغ إجمالي الأقساط المكتسبة ١,١٦٤,٢١٣,٠١٧ درهم مقارنة مع ١,١١٦,٥٧٣,٧٤٦ درهم في عام ٢٠١٩. وبلغت حصة الشركة في المطالبات المدفوعة والقائمة ١,٣,٥٢٥,٥٥٤ درهم مقارنة مع ١٨٣,١٦٩,٠٨٧ درهم في عام ٢٠١٩ وبلغ مخصص الأقساط غير المكتسبة ٩٨,٨٠٤,٢٣٦ درهم مقارنة مع ١٣٦,٧٢١,٦٩١ درهم في عام ٢٠١٩ .

إيرادات الاستثمار وإيرادات أخرى

بلغت إيرادات الاستثمار للعام ٩,٨٢٤,٤٤٣ درهم مقارنة مع ٣١,٤٨٣,١٦٩ درهم في عام ٢٠١٩.

توزيع الأرباح

بعد اقتطاع مخصص الأقساط غير المكتسبة والمطالبات القائمة ، نقترح ما يلي :-

درهم

٣٧,٥٠٠,٠٠٠

توزيعات أرباح بمعدل ٢٥٪ للسهم

ينتهز مجلس الإدارة بالنيابة عن الشركة هذه المناسبة ليرفع باسمكم أسمى آيات الشكر والعرفان لصاحب السمو الشيخ / خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة حاكم أبوظبي حفظه الله وولي عهده صاحب السمو الشيخ / محمد بن زايد آل نهيان حفظه الله لرعايتهما الكريمة ودعمهما للمؤسسات الوطنية.

ويسر المجالس أن يعبر عن شكره وتقديره لكافة المتعاملين مع الشركة داخل البلاد وخارجها، كما يود أن يعرب عن تقديره لإدارة الشركة وكفاءة العاملين على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام المنصرم والتي أثمرت النتائج التي اطلعتم عليها.

نبتهل إلى المولى عز وجل بأن يسدد خطانا دائماً لما فيه الخير والله ولي التوفيق.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،


مجلس الإدارة

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليها معاً بـ "المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد، بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة

مخاطر البيانات المالية

كما هو موضح في إيضاح ١٠ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة، بلغت المطالبات القائمة ٣٦٦ مليون درهم، والمطالبات التي تم تكبدها ولم يُبلغ عنها بقيمة ٢٧٠ مليون درهم في تاريخ التقرير. بلغت حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة ٣٢٣ مليون درهم في تاريخ التقرير.

تمثل المطالبات القائمة في تاريخ التقرير توقعات المجموعة فيما يتعلق بالدفعات المستقبلية للمطالبات المعروفة وغير المعروفة بما في ذلك المصاريف ذات العلاقة. تستخدم المجموعة طرقاً مختلفة لتقدير هذه الالتزامات.

إن قياس هذه المطالبات القائمة يعتمد على الأحكام بشكل كبير، ويتطلب عدد من الافتراضات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلغ عنها للمجموعة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات. تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في احتساب المخصصات نسب الخسارة، وتقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة.

يعتمد تقييم المطالبات القائمة على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل رأي حول توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في احتساب إلتزامات المطالبات القائمة، أو لتشكيل الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم هذه المطالبات.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بقياس المطالبات القائمة (يتبع)

مخاطر البيانات المالية (يتبع)

بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التأمين للمطالبات القائمة على، ولكن لا يرتبط ارتباطاً مباشراً بتقييم المطالبات ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التأمين المحفوظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التأمين القائمة، القيام ببعض الأحكام.

تم الأخذ بالإعتبار قياس المطالبات القائمة كأمر تدقيق رئيسي نتيجة الأهمية المادية لهذه الالتزامات بالنسبة للموجودات والمطلوبات والأداء المالي للمجموعة وكذلك الأحكام الهامة والشكوك المرتبطة بها في التقديرات التي قدمتها الإدارة في تحديد مبلغ المطلوبات.

للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي، راجع إيضاح ٤/٣ وكذلك إيضاح ٤ للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع منهج للتدقيق شمل اختبار التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على قياس المطالبات القائمة وحصة إعادة التأمين للمطالبات القائمة بالإضافة إلى إجراءات المراجعة الجوهرية القائمة على المخاطر.

كجزء من إجراءاتنا المتعلقة بالضوابط الداخلية، قمنا بتقييم مدى ملاءمة الضوابط المحددة التي وضعتها المجموعة لغرض اختيار الأساليب الاكتوارية وتحديد الافتراضات ووضع تقديرات لقياس بعض المطالبات القائمة واتساق تطبيق السياسات المحاسبية.

تضمنت الإجراءات الجوهرية الأساسية التي قمنا بها لتناول أمر التدقيق الرئيسي هذا، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- قمنا بفحص، لعينة من المطالبات القائمة، فيما إذا كانت المبالغ المقدرة لحالات معينة قد تم توثيقها وتثبيتها بشكل كافٍ، على سبيل المثال، من تقارير من خبراء تسوية الخسائر؛
- لقد تحققنا من التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في إحتسابات المخصصات الاكتوارية؛
- قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت المجموعة بالإستعانة بهم لتقييم المخصصات الفنية؛
- بدعم من أخصائيي تقييم التأمين لدينا، قمنا بمقارنة الطرق الاكتوارية المطبقة والافتراضات الهامة ومع معايير الصناعة المعترف بها عموماً وفحصنا إلى أي مدى أن هذه الطرق مناسبة للتقييم واتساقها بين فترات التقرير؛
- قمنا بإعادة إحتساب مبلغ المخصصات الخاصة لمنتجات مختارة، وخاصة المنتجات ذات الاحتماليات الكبيرة أو زيادة عدم اليقين في التقدير. بالنسبة لهذه المنتجات، قمنا بمقارنة المخصصات المعاد إحتسابها بالمخصصات التي تم إحتسابها من قبل المجموعة وقمنا بتقييم أي فروقات؛
- قمنا بمقارنة معاملات المطالبات لعينة مع المستندات الداعمة لتقييم ما إذا كانت المطالبات المبلغ عنها خلال فترة التقرير تم تسجيلها وفقاً للسياسة الداخلية للمجموعة؛
- قمنا بفحص الترتيبات الهامة مع معيدي التأمين للحصول على فهم لشروط العقود وقيمتنا أن المبالغ المستردة من إعادة التأمين بسبب المطالبات المبلغ عنها قد تم إحتسابها بناءً على الشروط والأحكام السائدة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة في إيضاح ٤/٣ وإيضاح ١٠ فيما يتعلق بالمطالبات القائمة مقابل متطلبات إفصاح المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

التقدير غير المؤكد فيما يتعلق بمخصص الاشتراكات غير المكتسبة مخاطر البيانات المالية

تعمل المجموعة في فئات مختلفة من أعمال التأمين والتي تشمل أنماط مخاطر وتشعبات الأعمال المختلفة. يشتمل إجمالي المساهمات المكتسبة على إجمالي مبلغ الذمم المدينة المستحقة الدفع لكامل الفترة المشمولة بموجب عقد تأمين ويتم الاعتراف به في التاريخ الذي تبدأ فيه وثيقة التأمين. تسجل المجموعة جزءًا من صافي المساهمات المحتجزة كمخصصات مساهمات غير مكتسبة لتغطية المخاطر المالية التي لم تنته في تاريخ التقرير. لذلك فإن تطبيق أنماط الأرباح المناسبة ضروري لتحقيق الإيرادات وفقًا للمخاطر المالية للمطالبات التي تحدث لوثيقة التأمين.

يجب احتساب احتياطي المساهمات غير المكتسبة وفقًا لقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلق بالتأمين وشركات التكافل.

بلغت المخصصات المعترف بها لاحتياطيات المساهمات غير المكتسبة ٥٦١ مليون درهم في نهاية فترة التقرير. للحصول على مزيد من المعلومات حول السياسات المحاسبية المتعلقة بأمر التدقيق الرئيسي هذا، راجع إيضاح ٤/٣ وكذلك إيضاح ٤ للحصول على إفصاحات حول المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد.

كيف تمت معالجة هذا الأمر خلال التدقيق

قمنا بوضع نهجًا للتدقيق يشمل اختبار تصميم وفعالية التشغيل للضوابط الداخلية حول الاعتراف بالإيرادات وإجراءات التدقيق الجوهرية. تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يتعلق بهذا الأمر، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- قمنا بالإطلاع على وتقييم التصميم واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على عملية الحصول على ومعالجة وتسجيل المعلومات المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات في فترة التقرير الصحيحة؛
- قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسة المجموعة للإعتراف بالإيرادات تمتثل للمعايير الدولية للتقارير المالية وقمنا باختبار تنفيذ تلك السياسات. على وجه التحديد، تم الأخذ بالإعتبار فيما إذا كان يتم احتساب الأقساط على وثائق التأمين في تاريخ بدء التأمينات، باستثناء إيرادات الأقساط في تأمينات الشحن البحري التي يتم احتسابها في التاريخ المتوقع للرحلة، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مع عقود التأمين؛
- قمنا بمقارنة رصيد احتياطي المساهمات غير المكتسبة المسجل في البيانات المالية الموحدة مع رصيد الاحتياطي الذي حدده الخبير الاكتواري الخارجي للمجموعة؛
- قمنا بإعادة احتساب احتياطي الاشتراكات غير المكتسبة، لعينة مختارة، بناءً على فترة ربح عقود التأمين القائمة في نهاية فترة التقرير؛
- قمنا باختبار وثائق التأمين المدونة لعينة مختارة للإيرادات المسجلة قرب نهاية السنة ولاحقًا لنهاية السنة، وتقييم ما إذا تم تسجيلها في الفترة المحاسبية المناسبة؛ و
- قمنا بتقييم الإفصاحات المبينة في إيضاح ٤/٣ فيما يتعلق بهذا البند مقابل متطلبات الإفصاح حسب المعايير الدولية للتقارير المالية ذات الصلة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. (يتبع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة هو المسؤول عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة للمجموعة، ولا تتضمن البيانات المالية الموحدة وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو إذا إتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاءً مادية.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد البيانات المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تتوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر القائمين عن الحوكمة مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل 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 جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهريّة في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (يتبع)

- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً 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 المجموعة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- بالحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من المنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بأعمال التدقيق على صعيد المجموعة ونتحمل كامل المسؤولية عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة 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 بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الامور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني 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 مدقق الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. (يتبع)

افصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيده بما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

- أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - أنه تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للشركة؛
 - أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
 - أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للمجموعة؛
 - يظهر الإيضاح ٨ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة إفصاحات الشراء أو الإستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛
 - يظهر الإيضاح ١٨ حول البيانات المالية الموحدة للمجموعة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
 - لم تقم المجموعة بأية مساهمات اجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛ و
 - أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن المجموعة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو لعقد تأسيس الشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، فإننا نؤكد بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

٢٨ فبراير ٢٠٢١

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.


بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠٢٠	إيضاحات	الموجودات
ألف درهم (معاد بيان)	ألف درهم		
٨٠٧,١٤٧	٧٩٠,٢١٣	٥	ممتلكات ومعدات
٨٤,٦٧٣	٧٤,٣٤٢	٦	استثمارات عقارية
١,٠٥٨	٧١٥		موجودات غير مشوبة
١٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٧	وتبعية قانونية
٢٨٤,٧٧٧	٣٠١,٤٤٣	٨	موجودات متبعية بتقوية لعائدات من خلال الدخل لتسائل الأخر
٢٦,٠٠٠	٤٤٥	٨	موجودات متبعية بتقوية لعائدات من خلال الربح أو الخسارة
٢١٨,٠٠٩	٢٣٠,٤١٥	٩	ذمم تأمين مدينة
٦,٦٥٩,٥٦٠	٩٨٦,٤٩٥	١٠	موجودات عقود معيني التأمين
٣٦,٤٩٤	٥٥,١٦٧		ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٨,٤٧٥	١٦٥,٩٥٤	١١	ودائع لأجل
١٠٧,٤٤٤	١٤٥,١٢٥	١٢	التمويل والمزايا المتأخر
٤,١٢٣,٤٨٨	٢,٧٦٠,٤١٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٤	احتياطي قانوني
٨,٠٨٣	٤,٠٨٣	١٤	احتياطي فني
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
	٤,٩٦٥	١٤	إحتياطي عجز معيني التأمين
١٦٦,٤٧١	١١٣,٩٣٩		إحتياطي إعادة تعويض استثمار
١٩٩,٩٩٣	٢١٨,٥٠٠		أرباح مستأجرة
١,١٥٩,٥١٧	١,١٧٠,٤٩٠		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٤,٠٨٠٣	٤,٠٥٧٠		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٤٩,٥٣٥	٢٩٨,٢٤٠	١٥	ذمم تأمين عامة وأخرى
٢,١٥٣,٢٨٢	٢,٢١٠,٩١٥	١٠	مطلوبات عقود التأمين
١٨,٦٤٤	٢٥,٦٦٩		إتعاات معيني تأمين مستحقة
١٢,٩٣٧	١٤,٠٣٠		مصاريف مستحقة وأرباح مؤجلة
٢,٦٧٣,٤٤٦	١,٥٨٩,٩٢٥		مجموع المطلوبات
٤,٤٣٣,٤٨٨	٢,٧٦٠,٤١٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

وفقاً لأغراض المعلومات المقفولة لهذا البيان، فإن البيانات المالية الموحدة تظور بصورة كاملة من جميع النواحي الجوهرية لحالة تعديلية الأداء المالي والشؤون المالية للمجموعة كما في التقارير المرفوعة فيها.

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢١ وتم التوقيع عليها بالنيابة عنهم من قبل:


المدير العام


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

١١

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٣,٩٣٩	١,٢٠٧,٠٤٨	إجمالي أقساط مكتتبه
(٨٧٨,٤٤٥)	(٩٩٣,٦٠١)	حصة معيدي التأمين في إجمالي أقساط مكتتبه
٢٧٥,٤٩٤	٢١٣,٤٤٧	صافي الأقساط المكتتبه
١٧,٠٤٠	٣٧,٥٦٨	صافي التغير في أقساط غير مكتتبه
٢٩٢,٥٣٤	٢٥١,٠١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٨٤,٥٣٠	١١٨,٠٩٩	العمولات المكتتبه
(٦١,٤٥٩)	(٨٦,٦٥٧)	عمولات متكبده
٣١٥,٦٠٥	٢٨٢,٤٥٧	إجمالي إيرادات التأمين
(١,٠٥٦,٤٠١)	(٣,٧٧٦,٣٧٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٧٦,١٠٢	٣,٦٣٩,٣١٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة
(١٨٠,٢٩٩)	(١٣٧,٠٥٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٣١٧,٣٤١	١,٧٥١,٩٠٩	التغير في مطلوبات عقود التأمين
(٣٢٣,٣١١)	(١,٧٢١,١٧٥)	التغير في موجودات عقود معيدي التأمين
(١٨٦,٢٦٩)	(١٠٦,٣٢٠)	صافي المطالبات المتكبده
١,٣٧٢	١,٩١٠	إيرادات الإكتتاب الأخرى
(١٣,٨٦٠)	(١٣,٣٨٧)	مصاريف الإكتتاب الأخرى
١١٦,٨٤٨	١٦٤,٦٦٠	صافي إيرادات التأمين
٢٣,٨١٦	١٤,٦١٢	١٦ إيرادات من استثمارات - بالصافي
(٢٢)	(٧,٧٤٦)	٦ خسارة من إستثمار عقاري - بالصافي
٧,٦٨٩	٢,٩٥٨	إيرادات اخرى
١٤٨,٣٣١	١٧٤,٤٨٤	إجمالي الدخل
(٩٠,٥٩٧)	(٩٨,٥٠٩)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
٥٧,٧٣٤	٧٥,٩٧٥	ربح السنة
٣,٨٥	٥,٠٧	١٩ العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

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

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٧٣٤	٧٥,٩٧٥	ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
٢٠,٧١١	(١٣,٣٤٣)	(خسارة) مكاسب القيمة العادلة لأدوات الدين مدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)
		<i>البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
٣,٢٦٨	٨١١	مكاسب القيمة العادلة على أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٨)
٢٣,٩٧٩	(١٢,٥٣٢)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
٨١,٧١٣	٦٣,٤٤٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣

مجموع حقوق الملكية ألف درهم	أرباح مستبقة ألف درهم	إحتياطي عجز معيدي التأمين ألف درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي فني ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,١٥٩,٥٤٧	١٩٩,٩٩٣	-	١٢٦,٤٧١	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٧٥,٩٧٥	٧٥,٩٧٥	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
(١٢,٥٣٢)	-	-	(١٢,٥٣٢)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٦٣,٤٤٣	٧٥,٩٧٥	-	(١٢,٥٣٢)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٥٢,٥٠٠)	(٥٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٤)
-	(٤,٩٦٨)	٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	تحويل إلى إحتياطي عجز معيدي التأمين
١,١٧٠,٤٩٠	٢١٨,٥٠٠	٤,٩٦٨	١١٣,٩٣٩	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

مجموع حقوق الملكية ألف درهم	أرباح مستبقاة ألف درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمار ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي فني ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	
١,١٤٤,٠٤٥ (٤٣,٧١١)	٢٠٨,٤٧٠ (٤٣,٧١١)	١٠٢,٤٩٢ -	٦٠٠,٠٠٠ -	٨,٠٨٣ -	٧٥,٠٠٠ -	١٥٠,٠٠٠ -	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - كما تم بيانه سابقاً ومعاد بيانه سابقاً تأثير خطأ الفترة السابقة (إيضاح ٢٥)
١,١٠٠,٣٣٤ ٥٧,٧٣٤ ٢٣,٩٧٩	١٦٤,٧٥٩ ٥٧,٧٣٤ -	١٠٢,٤٩٢ - ٢٣,٩٧٩	٦٠٠,٠٠٠ - -	٨,٠٨٣ - -	٧٥,٠٠٠ - -	١٥٠,٠٠٠ - -	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (معاد بيانه) ريح السنة الدخل الشامل الآخر للسنة
٨١,٧١٣	٥٧,٧٣٤	٢٣,٩٧٩	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢٢,٥٠٠)	(٢٢,٥٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٤)
١,١٥٩,٥٤٧	١٩٩,٩٩٣	١٢٦,٤٧١	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - معاد بيانه

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٧٣٤	٧٥,٩٧٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٧,٠٠٤	١٦,٩٠٨	ريج السنة
٤٢٧	٤٠٥	تعديلات لـ:
٤,٢٠٤	١٠,٣٣١	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٤٩٠)	٤٤٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	٥,١٣٨	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية
١,٠٠٠	٤,٩٦٤	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٢٢,٣٢٦)	(٢٠,٣٣٥)	خسائر من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢,٨٢٣	٤,٩٤٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		إيرادات فوائده وتوزيعات أرباح
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٩,٣٧٦	٩٨,٧٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
٣٠٣,٧٠٧	١,٦٧٣,٠٦٥	نقص في موجودات عقود معيدي التأمين
(٣١٤,٧٧٧)	(١,٧٤١,٣٦٧)	نقص في مطلوبات عقود التأمين
(١٠,٢١٦)	(١٧,٣٧٠)	زيادة في ذمم التأمين المدينة
(٣,٢١١)	(١٨,٨٧٣)	زيادة في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
(١١٥,٠٤٥)	٤٨,٧٠٥	زيادة/ (نقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٨٧٠	٦,٥٤٥	زيادة في إيداعات معيدي تأمين محتجرة
(٥,٢٢٥)	(٥,١٨٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٩٥٩)	٢,٣٣٣	زيادة/ (نقص) في مستحقات وإيرادات مؤجلة
(٨٦,٤٨٠)	٤٦,٦٣٥	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٦٩٣)	(٥٦٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٧٧)	(٦٢)	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٧١١)	-	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
(١٧,٦٢٣)	(٣١,١٨٣)	شراء إستثمار عقارى
-	٢,١٨٥	شراء موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٩,٩٧٤	متحصلات من بيع موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٥,٦٨٢	٣٢,٥٢١	والخسارة
-	٢٩٢	التغير في ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٢,٣٢٦	٢٠,٣٣٥	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		إيرادات فوائده وتوزيعات أرباح مستلمة
٤٤,٨٠٤	٤٣,٤٩٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية
(٢٢,٥٠٠)	(٥٢,٥٠٠)	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٢٢,٥٠٠)	(٥٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٦٤,١٧٦)	٣٧,٦٣١	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١٧١,٦٧٠	١٠٧,٤٩٤	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد ومرادفات النقد
١٠٧,٤٩٤	١٤٥,١٢٥	النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
		النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة (إيضاح ١٢)

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١ الأنشطة والشكل القانوني

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. (" الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب القانون رقم ١٨ لسنة ١٩٧٥. إن الشركة مسجلة كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. يتوجب على الشركة تطبيق وتعديل وضعها بما يتوافق مع أحكام هذا المرسوم في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ نفاذه.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أنواع التأمين وفقاً لأحكام دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وعمليات التأمين.

تمارس الشركة أعمالها في الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص.ب. ٣٠٧٧، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

بلغ عدد موظفي الشركة ٢٢٦ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٢٥٠ موظفاً) وقامت بمساهمات إجتماعية بمبلغ ٤٤٧,٤٢٤ درهم (٢٠١٩: ٤٠٤,٧٦٠ درهم) خلال فترة التقرير.

تشتمل البيانات المالية الموحدة من الشركة وشركتها التابعة، البندر للاستثمار، المملوكة من قبل العين الأهلية للتأمين، وهي شركة الشخص الواحد ذ.م.م. (مملوكة بنسبة ١٠٠٪) (يشار إليها معاً بـ "المجموعة").

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠، في هذه البيانات المالية الموحدة. لم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية.

• **تعديلات على إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧:**

تقوم هذه التعديلات بتعديل متطلبات محاسبة التحوط المحددة للسماح باستمرار محاسبة التحوط للتحوط المتأثر خلال فترة عدم اليقين قبل تعديل البنود المتحوط لها أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية نتيجة لإعادة تشكيل معيار سعر الفائدة المستمرة لأسعار الفائدة.

• **تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار المتعلقة بكوفيد ١٩ - إمتيازات الإيجار ذات العلاقة:**

توفر التعديلات تخفيفاً عملياً للمستأجرين في محاسبة إمتيازات الإيجار التي هي نتيجة مباشرة لكوفيد - ١٩، من خلال تقديم وسيلة عملية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. تسمح الوسيلة العملية للمستأجر باختيار عدم تقييم ما إذا كان الإمتياز المتعلق بكوفيد - ١٩ يعتبر تعديلاً لعقد الإيجار. يجب على المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أن يأخذ في الإعتبار أي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن إمتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير المطبق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. يتم تطبيق التعديل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية (يتبع)

• تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية

تتضمن التعديلات تعديلات لاحقة على المعايير المتأثرة بحيث تشير إلى الإطار الجديد. إن المعايير التي تم تعديلها هي المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ٦، ١٤، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢، ١٩، ٢٠ و ٢٢، والتفسير رقم ٣٢.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ تعريف الأعمال:

توضح التعديلات أنه في حين أن الأعمال التجارية عادة ما يكون لها مخرجات، فإن المخرجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات للتأهل للعمل التجاري. لكي يتم إعتبار الأنشطة كأعمال تجارية، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول المستحوذ عليها، كحد أدنى، مدخلات وعملية جوهرية تساهم معًا بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. تزيل التعديلات تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي مدخلات أو عمليات مفقودة والاستمرار في إنتاج المخرجات. تقدم التعديلات أيضًا إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا كان قد تم الحصول على عملية جوهرية. تقدم التعديلات اختبار تركيز اختياري يسمح بإجراء تقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والأصول المستحوذ عليها ليست أعمال تجارية. بموجب اختبار التركيز الاختياري، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المستحوذ عليها لا تعتبر نشاطًا تجاريًا إذا كانت جميع القيمة العادلة لإجمالي الأصول المستحوذة مركزة في أصل واحد محدد أو مجموعة أصول مماثلة.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ تعريف المادية:

إن التعديلات في تعريف المادية المدرجة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ جعلته أسهل للفهم ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للأهمية النسبية في المعايير الدولية للتقارير المالية. تم إدراج مفهوم "الإخفاء" للمعلومات المادية بمعلومات غير مادية كجزء من التعريف الجديد. تم تغيير الحد الأدنى للمادية التي تؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "من المتوقع بشكل معقول أن يكون له تأثير". تم استبدال تعريف المادية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ بالإشارة إلى تعريف المادية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١. بالإضافة إلى ذلك، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف "المادية أو يشير إلى مصطلح" المادية "إلى ضمان الاتساق.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

يسري تطبيقها للفترات
السنية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين. يلخص المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذجًا عامًا، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة، يوصف كنهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم اليقين. وهو يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي وثائق التأمين.

في يونيو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) التي تمتد تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ بأثر رجعي ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

**يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد**

لم يتم بعد تحديد تاريخ التطبيق

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة: بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتناول التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركاته الزميلة أو المشاريع المشتركة. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن خسارة السيطرة على شركة تابعة لا تحتوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم فقط في حدود مصالح المستثمرين غير ذات الصلة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الاعتراف بها في أرباح أو خسائر الشركة الأم السابقة فقط إلى مدى مصالح المستثمرين غير ذات الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الجديدة. لم يتم بعد تحديد تاريخ تطبيق التعديلات من قبل مجلس الإدارة؛ ومع ذلك، يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات
المالية: تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تؤثر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ فقط في عرض المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة في بيان المركز المالي وليس مبلغ أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو دخل أو مصروفات أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود. توضح التعديلات أن تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة يعتمد على الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، موضحاً أن الحقوق قائمة إذا تم الامتثال للمواثيق في نهاية فترة التقرير، وقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الموجودات أو الخدمات الأخرى. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي.

١ يناير ٢٠٢٢

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج
الأعمال: بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي

تهدف التعديلات إلى تحديث المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ متطلبات، بالنسبة للالتزامات التي تقع في نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، أن يقوم المستحوذ بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستكون ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ الضرائب، يقوم المستحوذ بتطبيق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢١ لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي ينشأ عنه التزام بدفع الضريبة قد حدث بتاريخ الاستحواذ. وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المستحوذ لا يقوم بالإعتراف بالموجودات المحتملة المستحوذة من عملية اندماج الأعمال.

تسري التعديلات على إندماجات الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ فيها في أو بعد بداية الفترة السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات
ومعدات المتعلقة بالعائدات قبل الاستخدام المقصود

تمنع التعديلات أن تخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة له ليكون قادرًا على العمل بالطريقة المقصودة من قبل الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بقياس تكلفة هذه البنود وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ المخزون. توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح". حالياً، يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ذلك كتقييم ما إذا كان الأداء التقني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات، أو تأجيرها للأخرين، أو لأغراض إدارية. إذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في الدخل الشامل، يجب أن تفصح البيانات المالية عن مبالغ العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة، وأي بند (بنود) في الدخل الشامل يشمل هذه العائدات والتكلفة. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي يتم إحضارها إلى الموقع والحالة اللازمة لها لتكون قادرة على العمل بالطريقة التي تقصدها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في البيانات المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً. يجب على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق المبدئي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧/المخصصات،
المطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة المتعلقة بالعقود المثقلة
بالإلتزامات - تكلفة تنفيذ العقد

تحدد التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". يمكن أن تكون التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد إما تكاليف إضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة والمواد المباشرة) أو تخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود (على سبيل المثال تخصيص مصاريف الإستهلاك لبند من الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في تنفيذ العقد). يتم تطبيق التعديلات على العقود التي لم تستوفي بها المنشأة بعد بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات أولاً. لم يتم إعادة بيان المقارنات. وبدلاً من ذلك، يجب على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية، حسب الاقتضاء)، في تاريخ التطبيق الأولي.

يسري تطبيق التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ إعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ ولم يتم تحديد بعد تاريخ تطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١، ٩، ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١

من غير المتوقع أن يكون للمعايير والتعديلات الجديدة المذكورة أعلاه أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

لا توجد معايير وتعديلات جديدة مطبقة أخرى على المعايير المنشورة أو تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وكذلك الأنظمة المالية لهيئة التأمين لشركات التأمين ("الأنظمة").

٢/٣ أساس الإعداد

يتم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الإستثمار في الأوراق المالية والاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة.

تم عرض البيانات المالية الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة عرض المجموعة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة في هذه البيانات المالية الموحدة إلى أقرب ألف درهم، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٣/٣ أساس التوحيد

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية للمجموعة والمنشآت (بما في ذلك المنشآت المنظمة) الخاضعة لسيطرة المجموعة وشركاتها التابعة. تتحقق السيطرة عندما يكون لدى المجموعة:

- السلطة على الجهة المستثمر فيها؛
- التعرض للعوائد المتغيرة الناتجة من الشراكة مع الجهة المستثمر بها أو الحقوق فيها؛ و
- القدرة على استخدامها على سلطتها على الجهة المستثمر بها للتأثير على عوائدها.

تتضمن البيانات المالية الموحدة:

اسم الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس
شركة البندر للإستثمار والمملوكة من قبل شركة العين الأهلية للتأمين وهي شركة الشخص الواحد ذ.م.م.	إدارة الإستثمار في المؤسسات التجارية، مؤسسات تجارة التجزئة، النفط والغاز الطبيعي، المؤسسات الزراعية، المؤسسات الصناعية، المؤسسات التعليمية والمؤسسات السياحية.	الإمارات العربية المتحدة

إن شركة العين الأهلية للتأمين لديها السيطرة على الشركة المذكورة أعلاه وتستفيد من المنافع الاقتصادية من الإحتفاظ بالأسهم واتفاقيات الخدمات الفنية. تتعرض المجموعة إلى، أو لديها حقوق في العوائد المتغيرة من الشراكة مع المنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال إستخدام سلطتها على المنشأة من خلال اتفاقيات الإدارة وبالتالي، يتم توحيد هذه المنشأة كشركة تابعة مملوكة بالكامل في هذه البيانات المالية الموحدة. بناءً على ذلك، تتضمن البيانات المالية الموحدة على ١٠٠٪ من الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف للشركة المذكورة أعلاه.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كان لديها سيطرة على الجهة المستثمر بها أم لا في حال أشارت الوقائع والظروف إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث المدرجة أعلاه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ أساس التوحيد (يتبع)

عندما يكون لدى المجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت في الجهة المستثمر بها، فإنها تمتلك السيطرة على الجهة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر بها بشكل منفرد. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة لتقييم فيما إذا كانت حقوق تصويت الشركة في الجهة المستثمر بها كافية أم لا لمنحها السيطرة، بما في ذلك:

- حجم امتلاك الشركة لحقوق التصويت بالنظر إلى حجم وتوزيع أسهم أصحاب الأصوات الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها الشركة، أو أي من مالكي الأصوات الآخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن الشركة تمتلك، أو لا تمتلك، القدرة الحالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة في الوقت الذي يطلب فيه إصدار قرارات، بالإضافة إلى أنماط التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما يكون للشركة السيطرة على الشركة التابعة وينتهي عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحد منذ التاريخ الذي تحصل فيه الشركة على السيطرة وحتى التاريخ الذي تفقد فيه الشركة السيطرة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر يكون عائداً إلى مالكي المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة. إن مجموع الدخل الشامل للشركات التابعة يكون عائداً إلى مالكي المجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة في حقوق الملكية غير المسيطرة حتى وإن نتج عن ذلك رصيد عجز في حقوق الملكية غير المسيطرة.

عندما يكون ذلك ضرورياً، يتم إجراء التعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتتوافق مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم حذف جميع الموجودات والمطلوبات، حقوق الملكية، الإيرادات، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ما بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيدها.

٤/٣ عقود التأمين

١/٤/٣ تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة/ الوثيقة) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك مخاطر تأمين جوهرية. وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المتوجبة الدفع في حال عدم وقوع الحدث المؤمن. كما يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية حدوث تغيير مستقبلي في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، سعر السهم، تصنيف الائتمان أو بند متغير واحد آخر، بشرط أنه في حالة المتغيرات غير المالية تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى كعقد تأمين طوال مدة سريانه، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا الغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانه. ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ عقود التأمين (يتبع)

٢/٤/٣ الإعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناء على مدى ثبوت الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل تلك العقود في عقود التأمين العامة وعقود التأمين على الحياة.

١/٢/٤/٣ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل اقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (اقساط تأمين مكتسبة) على اساس الفترة الزمنية المغطاة. يتم تسجيل اقساط التأمين المكتتبه من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار مازالت قائمة كما في نهاية فترة التقرير ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار اقساط التأمين ضمن بيان الدخل قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن بيان الدخل عند حدوثها على اساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف اخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

٢/٢/٤/٣ عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة — قصيرة الأجل، يتم تسجيل اقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات (اقساط تأمين مكتسبة) على اساس الفترات الزمنية المغطاة. يتم تسجيل اقساط التأمين المكتتبه من خلال عقود تأمين المتعلقة بأخطار مازالت قائمة كما في نهاية فترة التقرير ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار اقساط التأمين ضمن بيان الدخل قبل خصم العمولات.

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

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

عندما يكون عقد ضمان الحياة لديه قسط واحد او عدد محدود من اقساط التأمين المستحقة خلال فترة اقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدره والإعتراف بها كدخل وفقاً للإخفاض في خطر التأمين المتبقي من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع إنخفاض حجم المنافع المتوقع دفعها في المستقبل.

يتم إعادة إحتساب الإلتزامات في تاريخ كل تقرير باستخدام إفتراضات تمت في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصروفات عند تكبدها.

٣/٤/٣ عقود إعادة التأمين

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ عقود التأمين (يتبع)

٣/٤/٣ عقود إعادة التأمين (يتبع)

تقوم المجموعة بتقييم اصول إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة اصول إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح او الخسائر. يتم قياس المبالغ المطلوبة من او إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل اساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم المجموعة ايضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين اثناء سير الأعمال العادية لعقود التأمين على الحياة والتأمينات العامة، حسب الحالة عندما ينطبق ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات او مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج اعمال إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماثل مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم إستبعاد اصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء او انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية او عند تحويل العقد إلى الطرف الآخر.

٤/٤/٣ التزامات عقود التأمين

١/٤/٤/٣ إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

في نهاية فترة التقرير، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحفوظ بها من اعمال التأمين العامة، تأمين الحياة الجماعي، التأمين الصحي لتغطية اجزاء من المخاطر القائمة على اساس الفترات الزمنية فيما عدا التأمين البحري الذي يتم إحتسابه بنسبة ٢٥٪.

٢/٤/٤/٣ مطالبات تحت التسوية

إن لالتزامات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية يتم الاعتراف بها للمطالبات المسجلة وغير المدفوعة كما في نهاية فترة التقرير. هذه الالتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدره لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقع إستردادها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بنهاية فترة التقرير. لا يتم خصم قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لم يتم إثبات أي مخصص لاحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالالتزام عند انتهائه، تنفيذه أو الغائه.

٣/٤/٤/٣ إحتياطي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها كما في نهاية فترة التقرير على أساس التقديرات الإكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير إكتواري مستقل. إن الطريقة المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تأخذ في الاعتبار نسب معينة استنادا إلى البيانات التاريخية، التقديرات السابقة وتقاصيل برامج إعادة التأمين لتقييم الحصة المستردة من إعادة التأمين.

٤/٤/٤/٣ مصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة

تم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها تحت مطالبات محددة بتاريخ التقارير المالية، استنادا إلى تقديرات إكتوارية تم الحصول عليها من خبير إكتواري مستقل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ عقود التأمين (يتبع)

٥/٤/٣ اختبار كفاية المطلوبات

بنهاية فترة التقارير المالية يتم اختبار كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التكافل صافي من التكاليف المؤجلة للإستحواذ على الوثيقة ذات العلاقة. عند القيام بهذا الإختبار، يتم استخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات من الموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم إدراج أي عجز مباشرة في بيان الدخل وذلك بشطب تكاليف الاكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص الخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزامات الناتجة من اختبار كفاية الالتزامات.

٦/٤/٣ الأرصدة المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل هذه الأرصدة المبالغ المستحقة من وكلاء، وسطاء، وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين.

إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة المدرجة لذمم التأمين المدينة ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل.

٧/٤/٣ تعويضات الحطام والإحلال

تعتبر تقديرات المبالغ المستردة والمتعلقة بالحطام والإحلال بمثابة مخصص عند قياس إلتزام التأمين مقابل المطالبات.

٥/٣ الإيعتراف بالإيرادات

يتم قياس الايراد بالقيمة العادلة للبدل المستلم أو المستحق في سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات من عقود التأمين

يتم قياس العائد من عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين في هذه البيانات المالية الموحدة.

إيرادات العمولات

يتم الإيعتراف بالعمولات عندما يتم التنازل عن قسط إعادة التأمين على أساس الشروط والمعدلات المتفق عليها مع معيدي التأمين.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق المجموعة لاستلام الدفعة.

إيرادات الفوائد

يتم الإيعتراف بإيرادات الفوائد من الموجودات المالية عندما يكون من المحتمل ان المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة ويمكن قياسه مبلغ الدخل بشكل موثوق. يتم إحتساب إيرادات الفوائد على اساس زمني بالرجوع إلى المبلغ القائم ومعدل الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخضم تماماً المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة المدرجة عند الاعتراف الأولي.

إيرادات الإيجار

تتحقق إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية على اساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. يتم إدراج حوافز الإيجار الممنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات التأجير.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦/٣ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأيئة خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل تكلفة الممتلكات والمعدات تكلفة الشراء وأيئة مصاريف أخرى منسوبة بشكل مباشر إلى امتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل، حسبما يكون ملائماً، فقط عندما يكون من المرجح أن يعود على المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك لشطب تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية المتوقعة لهذه الموجودات.

إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الاستهلاك هي كما يلي:

٤٠ سنة	مباني
٣-٤ سنوات	ديكورات المكتب
٣-٤ سنوات	أثاث ومعدات
٣-٤ سنوات	سيارات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك بنهاية كل سنة، ويتم احتساب تأثير أية تغيرات في التقديرات بأثر مستقبلي.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو استبعاد أصل على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة الدفترية لتلك الموجودات، ويتم إدراجها ضمن بيان الدخل الموحد.

٧/٣ إستثمارات عقارية

يتم الاحتفاظ بالاستثمارات العقارية بهدف تحقيق إيرادات أو لزيادة قيمتها ويتم إدراجها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتم إدراج الاستثمارات العقارية بقيمتها العادلة التي تعكس حالة السوق كما في تاريخ التقارير المالية. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للاستثمارات العقارية في بيان الدخل خلال السنة التي تنشأ فيها.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحبها من الاستخدام بشكل نهائي ولا يتوقع أن يكون منها أية فوائد اقتصادية مستقبلية عند الاستبعاد. إن أية أرباح أو خسائر ناتجة عن البيع أو عند إيقاف الاستخدام يتم إدراجها في بيان الدخل عند البيع أو الاستبعاد.

يتم التحويل من وإلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام.

٨/٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

بنهاية كل فترة تقرير مالي، تقوم المجموعة بمراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى تعرض الموجودات إلى خسائر انخفاض في القيمة. إذا وجد ذلك المؤشر فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي ينتمي إليها الأصل. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الموجودات المشتركة إلى الوحدات المنتجة للنقد، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٨/٣ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة (يتبع)

في حال تم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد (أو الوحدة المنتجة للنقد) بما يقل عن قيمتها المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر الانخفاض مباشرة في بيان الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها معاملة خسائر الانخفاض كإنخفاض في مخصص إعادة التقييم.

عندما يتم عكس خسائر انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة لقيمتها القابلة للاسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة التي تم زيادتها عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج عكس خسائر انخفاض القيمة مباشرة في بيان الدخل، إلا في حال إدراج الأصل ذو الصلة بقيمة معاد تقييمها، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

٩/٣ المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة أي إلتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل أن تكون المجموعة ملزمة لتسديد الإلتزام ويمكن تقدير مبلغ الإلتزام بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يتم إحتسابه حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بنهاية فترة التقرير بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

عندما يكون جزء أو كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة لسداد المخصص متوقع استردادها من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة وإمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق.

١٠/٣ مكافآت الموظفين

يتم عمل استحقاق للالتزامات المقدرة لاستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية فترة التقرير.

يتم أيضاً عمل مخصص لكافة مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لسياسة المجموعة والتي تساوي على الأقل المكافآت المستحقة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقارير المالية.

أما بخصوص الموظّفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقوم المجموعة بدفع المساهمات المطلوبة لصندوق معاشات ومكافآت التقاعد لإمارة أبوظبي وتحتسب وفقاً للقوانين الحكومية. يتم تحميل هذه المساهمات كمصاريف ضمن بيان الدخل خلال فترة خدمة الموظف.

١١/٣ الموجودات المالية

التصنيف والقياس

لدى المجموعة الموجودات المالية التالية: النقد ومرادفات النقد، أرصدة ذم التأمين وإعادة التأمين المدينة، استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يعتمد التصنيف على طبيعة الموجودات المالية ويتم تحديده عند الاعتراف المبدي.

النقد ومرادفات النقد

يتكون النقد ومرادفات النقد من النقد في الصندوق وودائع محتفظ بها عند الطلب لدى البنوك بتاريخ استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

أرصدة ذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة

يتم تصنيف ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى ذات المدفوعات الثابتة والقابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كقروض وذمم مدينة. يتم قياس القروض الذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام المعدل الفعلي أو طريقة العائد ناقصاً أي انخفاض في القيمة. يتم إدراج العائد باستخدام معدل العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة المدينة القصيرة الأجل حيث يكون إدراج إيرادات العوائد غير جوهري.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية) مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة عند الاستبعاد ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين) مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إدراج إيرادات الفوائد وإعادة تقييم صرف العملات الأجنبية وخسائر انخفاض القيمة أو العكوسات في بيان الربح أو الخسارة ويتم احتسابها بنفس الطريقة كموجودات مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التغييرات المتبقية في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء الاعتراف، يتم إعادة تدوير التغير المتراكم في القيمة العادلة المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مبدئياً بالتكلفة ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة والأرباح والخسائر الناتجة من الاستبعاد في بيان الدخل، يتم الاعتراف بالأرباح من سندات الدين في بيان الدخل ويتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح في بيان الدخل عند وجود حق باستلامها.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالاعتراف بحصتها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتفاظ المجموعة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن المجموعة تستمر بالاعتراف بالموجودات المالية.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتطبيق نهجاً من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تنتقل الأصول من خلال المراحل الثلاث بناءً على التغيير في جودة الائتمان عند الاعتراف الأولي.

(نظرة عامة)

تقوم المجموعة بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للديون غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لا تخضع أدوات حقوق الملكية لانخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

(أ) نظرة عامة (يتبع)

يستند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الخسائر الائتمانية المتوقع ظهورها على مدى عمر الأصل (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني)، ما لم تكن هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، وفي هذه الحالة، يستند المخصص على الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة البالغة لمدة ١٢ شهرًا جزءًا من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني والتي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية والتي تكون ممكنة في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

وضعت المجموعة سياسة لإجراء التقييم، في نهاية كل فترة تقرير، فيما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، بعد الأخذ بالإعتبار التغيير في مخاطر التخلف عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتبقي للأداة المالية.

بناءً على العملية المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عند الاعتراف بالأدوات المالية للمرة الأولى، تعترف المجموعة بالمخصص على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تتضمن المرحلة الأولى أيضًا الأدوات المالية التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيفها من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢: عندما تظهر أداة مالية زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة. تتضمن المرحلة الثانية أيضًا الأدوات، حيث تحسنت مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣: تشمل الموجودات المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر ومعالجتها، إلى جانب الفوائد المحتملة. عند تحويل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل النسبة المئوية للمخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم تكوينه قبل التحويل. إن الموجودات المشتراة أو التي تم إنشاؤها والتي انخفضت قيمتها الائتمانية هي موجودات مالية انخفضت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف المبدئي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي ويتم الاعتراف بإيرادات الفوائد لاحقًا على أساس معدل الفائدة الفعلي المعدل. يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة أو تحريرها فقط إلى الحد الذي يكون فيه هناك تغيير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى المجموعة توقعات معقولة لاسترداد كامل المبلغ القائم أو جزء منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي. يعتبر هذا استبعادًا (جزئيًا) للأصل المالي.

سيتم تصنيف الحسابات التي تمت إعادة هيكلتها لأسباب ائتمانية في الاثني عشر شهرًا السابقة ضمن المرحلة الثانية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجدات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجدات المالية (يتبع)

ب) إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم المجموعة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على السيناريوهات المتوقعة لقياس العجز النقدي المتوقع، مخصوماً بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي. إن العجز النقدي هو الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة لمنشأة ما وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية كما يلي:

- إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر في السداد خلال فترة زمنية معينة.
- إن التعرض الناتج عن التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- إن الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسائر الناتجة عن التعثر في السداد في وقت معين. وهي تستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقع إستردادها، بما في ذلك تحقيق أي ضمانات.

تم المحاسبة عن خسائر انخفاض القيمة والتحريرات والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي يتم احتسابها كتعديل لإجمالي القيمة المدرجة للأصل المالي.

يتم تلخيص آليات طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة أدناه:

المرحلة ١: يتم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً كجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة المحدودة التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد على أداة مالية ويحتمل حدوثها خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. تقوم المجموعة باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ بناءً على توقع حدوث تخلف عن السداد خلال فترة ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير. يتم تطبيق احتمالات التخلف عن السداد المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على التعرض الناتج عن التعثر المتوقع مضروراً في الخسارة بافتراض التعثر المتوقعة ويتم خصمها بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٢: عندما يُظهر الأصل المالي زيادة هامة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. وتبقى الآليات مشابهة لتلك الموضحة أعلاه، ولكن يتم تقدير احتمالية التعثر والخسارة بافتراض التعثر على مدى عمر الأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة للموجدات المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى أعمار هذه الموجدات المالية. وهذه الطريقة مماثلة لتلك المستخدمة في حالة الموجدات المصنفة ضمن المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر عند ١٠٠٪.

أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا تقوم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من تنزيل القيمة المدرجة لهذه الموجدات المالية في بيان المركز المالي، والتي تبقى بالقيمة العادلة. وبدلاً من ذلك، يتم الاعتراف بالمبلغ المعادل للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجدات بالتكلفة المطفأة كمبلغ انخفاض متراكم في الدخل الشامل الآخر، مع تحميل مقابل على الربح أو الخسارة. يتم إعادة تدوير الخسارة المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة عند إلغاء الاعتراف بالموجدات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١١/٣ الموجودات المالية (يتبع)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتبع)

(ج) المعلومات المستقبلية

تعتمد المجموعة، على مجموعة واسعة من المصادر للحصول على المعلومات المستقبلية وتستخدمها كمدخلات اقتصادية، مثل:

- معدلات نمو الناتج المحلي الإجمالي
- معدلات البطالة
- أسعار الفائدة الأساسية للبنك المركزي

إن المدخلات والنماذج المستخدمة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة قد لا تلتقط دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولإظهار ذلك، يتم إجراء بعض التعديلات أو التراكبات أحياناً كتعديلات مؤقتة عندما تكون هذه الاختلافات جوهرية.

١٢/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو أدوات حقوق ملكية

يتم تصنيف الدين وأدوات حقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت فائدة متبقية في موجودات المجموعة بعد خصم جميع مطلوباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة بالمتحصلات المستلمة، صافي تكاليف الإصدار المباشرة.

الذمم الدائنة التجارية والمستحقات

يتم قياس الذمم الدائنة التجارية والمبالغ المستحقة الدفع مبدئياً بالقيمة العادلة، صافي مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي مع إدراج المصاريف وفقاً لمعدلات العائد الفعلية.

إن طريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع المصاريف على الفترات المرتبطة بها. إن معدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية المقدره خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً.

إلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف بالمطلوبات المالية عندما، و فقط عندما، يتم إستيفاء الإلتزام التعاقدى أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

١٣/٣ توزيع الأرباح

يتم إدراج توزيع الأرباح للمساهمين كمطلوبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة المجموعة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراسات حول المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة موضحة أدناه.

مخصص أقساط غير مكتسبة

يمثل مخصص الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المستلمة أو المستحقة المتعلقة بالمخاطر التي لم تنته بعد في تاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالمخصص عند إبرام العقود وخضم الأقساط، ويتم اعتبارها كإيرادات مساهمة على مدى مدة العقد وفقاً لنموذج خدمة التأمين المقدمة بموجب العقد. اعترفت المجموعة بالإيرادات وفقاً لقانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وقررت الإدارة أن سياسة الاعتراف بالإيرادات للمجموعة متوافقة مع المعايير الدولية للتقارير المالية

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

قد يتم إشراك مقيمين خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية، مثل الاستثمارات العقارية. تشمل معايير الاختيار للمقيمين المعرفة في السوق والسمعة والاستقلالية وما إذا كان يتم المحافظة على المعايير المهنية. تقرر الإدارة، بعد إجراء مناقشات مع المقيمين الخارجيين للمجموعة، أساليب وتقنيات التقييم التي ستستخدمها لكل حالة.

تقوم الإدارة أيضاً، بالتعاون مع مقيمين خارجيين للمجموعة، بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والتزام مع مصادر خارجية ذات صلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

انخفاض قيمة أرصدة التأمين وإعادة التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عند إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى يتطلب من المجموعة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحامي الوثائق وكذلك لشركات التأمين، بناءً على معدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت والملاحظات المستلمة من الإدارة القانونية. بلغ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما قيمته ٢٠,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ١٥,٥ مليون درهم).

الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

يعتبر تقدير الالتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. هناك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتعين تقدير القيمة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية والتكلفة النهائية المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقارير المالية. إن الالتزام للمطالبات غير المدفوعة المبلغ عنها يتم تقديرها باستخدام المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للمجموعة، وتقديرات المجموعة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم إعادة تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للتحقق من كفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك. تم توضيح التفاصيل المتعلقة بالالتزامات الناتجة عن المطالبات المبلغ عنها وغير المبلغ عنها في إيضاح ١٠.

اختبار كفاية الالتزامات

بنهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تنفيذ اختبارات كفاية الالتزامات للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمطالبات المستلمة والمصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الموجودات التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم تحميل أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٥ ممتلكات ومعدات						التكلفة
المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث ومعدات ألف درهم	ديكورات المكتب ألف درهم	مباني ألف درهم	أرض ألف درهم	
٨٥١,٨٨٠	٣,٤٦٠	١٦,٩٦٠	٢٣٢	٥٣٤,٩١٦	٢٩٦,٣١٢	في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٦٩٣	٨٢	١٤٧	٩	-	٤,٤٥٥	إضافات
(١,٠٦١)	(١,٠٣٣)	(٢٨)	-	-	-	إستبعادات
٨٥٥,٥١٢	٢,٥٠٩	١٧,٠٧٩	٢٤١	٥٣٤,٩١٦	٣٠٠,٧٦٧	في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٦٦	-	٤٦٨	٩٨	-	-	إضافات
(٤٦٠)	-	-	-	(٤٦٠)	-	إستبعادات
٨٥٥,٦١٨	٢,٥٠٩	١٧,٥٤٧	٣٣٩	٥٣٤,٤٥٦	٣٠٠,٧٦٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٥ ممتلكات ومعدات (يتبع)						
المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث ومعدات ألف درهم	ديكورات المكتب ألف درهم	مباني ألف درهم	أرض ألف درهم	
٣٢,٤٢٢	٢,٧٣١	٦,٨٤٦	١٧٢	٢٢,٦٧٣	-	الاستهلاك المتراكم
١٧,٠٠٤	٣٧٢	٣,٤٧٠	٣٤	١٣,١٢٨	-	في ١ يناير ٢٠١٩ - معاد بيانه
(١,٠٦١)	(١,٠٣٣)	(٢٨)	-	-	-	محمل للسنة (إيضاح ٢٥)
						إستبعادات
٤٨,٣٦٥	٢,٠٧٠	١٠,٢٨٨	٢٠٦	٣٥,٨٠١	-	في ١ يناير ٢٠٢٠
١٦,٩٠٨	٣٣٤	٣,٤٢١	٤٠	١٣,١١٣	-	محمل للسنة
(١٦٨)	-	-	-	(١٦٨)	-	إستبعادات
٦٥,١٠٥	٢,٤٠٤	١٣,٧٠٩	٢٤٦	٤٨,٧٤٦	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٩٠,٥١٣	١٠٥	٣,٨٣٨	٩٣	٤٨٥,٧١٠	٣٠٠,٧٦٧	القيمة المدرجة
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٠٧,١٤٧	٤٣٩	٦,٧٩١	٣٥	٤٩٩,١١٥	٣٠٠,٧٦٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٦ استثمارات عقارية

المجموع ألف درهم	مباني ألف درهم	أرض ألف درهم	
١٣١,٨٧٧ (٤٣,٧١١)	٩٩,٩٣٣ (٤٣,٧١١)	٣١,٩٤٤ -	في ١ يناير ٢٠١٩ - كما تم بيانه ومعاد بيانه سابقاً معاد بيانه (إيضاح ٢٥)
٨٨,١٦٦ ٧١١ (٤,٢٠٤)	٥٦,٢٢٢ ٧١١ (١,٣٠٠)	٣١,٩٤٤ - (٢,٩٠٤)	في ١ يناير ٢٠١٩ - معاد بيانه إضافات خلال السنة التغير في القيمة العادلة
٨٤,٦٧٣ (١٠,٣٣١)	٥٥,٦٣٣ (٦,٤٩١)	٢٩,٠٤٠ (٣,٨٤٠)	في ١ يناير ٢٠٢٠ التغير في القيمة العادلة
٧٤,٣٤٢	٤٩,١٤٢	٢٥,٢٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أبرمت المجموعة عقود إيجار تشغيلية لكافة استثماراتها العقارية. إن المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة فيما يتعلق بالاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٤,٩٨٦ (٨٠٤) (٤,٢٠٤)	٣,٥١١ (٩٢٦) (١٠,٣٣١)	إيرادات الإيجار من إستثمارات عقارية مصاريف التشغيل المباشرة نقص في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية
(٢٢)	(٧,٧٤٦)	صافي الخسائر الناتجة من الإستثمارات العقارية

يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة والتي تمثل المبلغ الذي يمكن به مبادلة الاصول بين مشتري على معرفة ورغبة وبائع على معرفة ورغبة في معاملة تجارية حديثة في تاريخ التقييم. تم تقييم الاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مقيم مستقل بمبلغ ٧٤,٣ مليون درهم باستخدام طريقة الدخل للمباني وطريقة المقارنة لقطع الأراضي.

تم تحديد القيم العادلة بناءً على طريقة صافي الدخل المرسملة، حيث يتم تقييم الإيجارات السوقية لجميع الوحدات القابلة للإيجار من العقارات بالرجوع إلى الإيجارات التي تحققت في الوحدات القابلة للتأجير وكذلك الإيجارات الأخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتكون معدل الرسملة المعتمد بالرجوع إلى معدلات العائد الملاحظة من قبل المُقيم لعقارات مماثلة في المنطقة وتعديلها بناءً على العوامل الخاصة بالعقارات المعنية. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن الاستخدام الأعلى والأفضل لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٦ استثمارات عقارية (يتبع)

لتقييم العقارات، تم استخدام المدخلات الهامة التالية:

- عدد ٢ مبنى في إمارة أبوظبي ومدينة العين بقيمة عادلة قدرها ١٤ مليون درهم (٢٠١٩: ١٧ مليون درهم) و ٨,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٨,٩ مليون درهم) على التوالي. وبلغت إيرادات الإيجار للسنة بعد خصم المصاريف من كل مبنى ٠,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ١,٠٧ مليون درهم) ومبلغ ٠,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٧ مليون درهم) على التوالي.
- مستودع في المصفح بقيمة عادلة تبلغ ١٢,٢ مليون درهم (٢٠١٩: ١٢,٨ مليون درهم). وبلغت إيرادات الإيجار للسنة بعد خصم المصاريف من المستودع ١ مليون درهم (٢٠١٩: ١ مليون درهم).
- عدد ٢ قطعة أرض في إمارة دبي بقيمة عادلة تبلغ ٢٤ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٩ مليون درهم). تم الاحتفاظ بقطع الأراضي لزيادة رأس المال وتستخدمها المجموعة لفرص الاستثمار المستقبلية.

يتم تصنيف الاستثمارات العقارية بأنها في المستوى ٣. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

لا توجد قيود على إمكانية تصنيف الاستثمارات العقارية. ليس لدى المجموعة أي التزامات تعاقدية لشراء أو بناء أو تطوير الاستثمارات العقارية أو للإصلاح أو الصيانة أو التحسينات.

٧ وديعة قانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يغطي شركات ووكالات التأمين، يجب على الشركة الاحتفاظ بوديعة قانونية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٩: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) والتي لا يمكن إستخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٨ إستثمارات في أوراق مالية

إن إستثمارات المجموعة كما في نهاية فترة التقرير مفصلة أدناه.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١١,٠٢١	٢١٢,٢٢٠	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧١,١٧٧	٨٦,٤٤٤	أسهم في أوراق مالية إماراتية مدرجة
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	أسهم في سندات دين إماراتية مدرجة
		أسهم في أوراق مالية غير إماراتية غير مدرجة
٢٨٤,٧٧٧	٣٠١,٢٤٣	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر
٢٦,٠٠١	٤٤٥	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أسهم في أوراق مالية إماراتية مدرجة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٨ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

إن حركة الإستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٤٣,١٧٥	٢٨٤,٧٧٧	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٦٢٣	٣١,١٨٣	في ١ يناير
-	(٢,١٨٥)	مشتريات
٢٠,٧١١	(١٣,٣٤٣)	إستبعادات
٣,٢٦٨	٨١١	التغير في القيمة العادلة أدرجت في الدخل الشامل الآخر:
		أدوات حقوق الملكية
		أدوات الدين
٢٨٤,٧٧٧	٣٠١,٢٤٣	في ٣١ ديسمبر

٢٤,٥١١	٢٦,٠٠١	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٢٥,١١٢)	في ١ يناير
١,٤٩٠	(٤٤٤)	إستبعادات
٢٦,٠٠١	٤٤٥	(خسارة)/ مكسب في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة (إيضاح ١٦)
		في ٣١ ديسمبر

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٧,٠٢٢	٢١٢,٦٦٥	أسهم في أوراق مالية إماراتية مدرجة
٧١,١٧٧	٨٦,٤٤٤	أسهم في سندات دين إماراتية مدرجة
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	أسهم في أوراق مالية إماراتية خارجية غير مدرجة
٣١٠,٧٧٨	٣٠١,٦٨٨	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٨ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

- المستوى ١ - قياسات القيمة العادلة هي تلك المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢: قياس القيمة العادلة وهي تلك المستمدة من مصادر غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها في الأصل أو الإلتزام، إما مباشرةً (كما في الأسعار) أو بشكل غير مباشر (مستمدة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياس القيمة العادلة وهي تلك القيم المستمدة من تقنيات التقييم التي تشمل مصادر للأصل أو الإلتزام التي لا تستند إلى مصادر بيانات السوق (بيانات غير ملحوظة). قامت الإدارة بتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق معدل الخصم المقبول لمخاطر سيولة في صافي أصول الشركات المستثمر فيها.

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم
			<u>٢٠٢٠</u>
			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩٨,٦٦٤	-	-	٢٩٨,٦٦٤
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-
٣٠١,٢٤٣	٢,٥٧٩	-	٢٩٨,٦٦٤
			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٤٥	-	-	٤٤٥
			<u>٢٠١٩</u>
			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٢,١٩٨	-	-	٢٨٢,١٩٨
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-
٢٨٤,٧٧٧	٢,٥٧٩	-	٢٨٢,١٩٨
			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٠٠١	-	-	٢٦,٠٠١

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

		٩
		ذمم التأمين المدينة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٧٤٥	٦٨,٣٤٢	مستحق من الوسطاء/ الوكلاء
٧٥,٧٩٦	٦١,٧٦١	مستحق من حاملي وثائق التأمين
١٦,٧٨٢	٢٢,٢٨٤	مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٨)
(١٥,٥٠٠)	(٢٠,٤٦٤)	مخصص إنخفاض القيمة
١٥١,٨٢٣	١٣١,٩٢٣	
٦٦,١٨٦	٩٨,٤٩٢	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢١٨,٠٠٩	٢٣٠,٤١٥	

إن متوسط معدل فترة الائتمان على عقود التأمين هي ١٨٠ يوم (٢٠١٩: ١٨٠ يوم). لا يتم تحميل أية فائدة على ذمم التأمين المدينة والأخرى.

تتكون المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين وشركات إعادة التأمين من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين وإعادة التأمين. إن طبيعة عمل المجموعة تتطلب دفع مبالغ وفقاً لاتفاقياتها مع حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم المجموعة بتقييم جودة العمل الإئتمانية وتحدد حدود الائتمان الممنوحة للعميل. عند تحديد قابلية التحصيل لذمم التأمين المدينة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار أي تغيير في جودة الائتمان من تاريخ منح الدين حتى تاريخ التقرير المالي.

داخل الامارات العربية المتحدة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٦٧٥	٣٦,١٢٢	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٥٨,٣٦١	٤٩,٣٨٢	مستحق من الوسطاء والوكلاء
٧٥,٧٩٦	٦١,٧٦١	مستحق من حاملي وثائق التأمين
١٤٨,٨٣٢	١٤٧,٢٦٥	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٩ ذمم التأمين المدينة (يتبع)

فيما يلي أعمار ذمم التأمين المدينة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
المجموع ألف درهم	الوسطاء والوكلاء ألف درهم	شركات التأمين وإعادة التأمين ألف درهم	حاملي وثائق التأمين ألف درهم	
٦١,١٩٣	٢٨,٠٩٥	٢٣,٤٤٦	٩,٦٥٢	لم تتجاوز فترة إستحقاقها وغير منخفضة
١٤,٠٥٥	٧,٧٥٧	٢,٢٦٠	٤,٠٣٨	٩١-١٢٠ يوم
٢٠,١٣٦	٤,٠٨٤	٩,٥٩٥	٦,٤٥٧	١٢١-١٨٠ يوم
١٨,٧٨٧	٤,٦٠٧	١٤٧	١٤,٠٣٣	١٨١-٣٦٥ يوم
٣٣,٠٩٤	٤,٨٣٩	٦٧٤	٢٧,٥٨١	أكثر من ٣٦٥ يوم
١٤٧,٢٦٥	٤٩,٣٨٢	٣٦,١٢٢	٦١,٧٦١	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
المجموع ألف درهم	الوسطاء والوكلاء ألف درهم	شركات التأمين وإعادة التأمين ألف درهم	حاملي وثائق التأمين ألف درهم	
٧٦,٩٧٤	٤٢,٣٣١	١٢,٣٣٦	٢٢,٣٠٧	لم تتجاوز فترة إستحقاقها وغير منخفضة
٢٦,٠٢٢	٣,٩٧٩	١,١٩٦	٢٠,٨٤٧	٩١-١٢٠ يوم
٦,٨٨٠	٣,٤٣١	٣٨٨	٣,٠٦١	١٢١-١٨٠ يوم
١٣,١٥٣	٥,١٦٣	٥٧٣	٧,٤١٧	١٨١-٣٦٥ يوم
٢٥,٨٠٣	٣,٤٥٧	١٨٢	٢٢,١٦٤	أكثر من ٣٦٥ يوم
١٤٨,٨٣٢	٥٨,٣٦١	١٤,٦٧٥	٧٥,٧٩٦	المجموع

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٩ ذمم التأمين المدينة (يتبع)

خارج الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١,٥١١	٦٢,٣٧٠	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٦,٣٨٤	١٨,٩٦٠	مستحق من الوسطاء والوكلاء
<u>٦٧,٨٩٥</u>	<u>٨١,٣٣٠</u>	

فيما يلي أعمار ذمم التأمين التجارية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المجموع ألف درهم	الوسطاء والوكلاء ألف درهم	شركات التأمين وإعادة التأمين ألف درهم	
٦٢,٤٣٩	٨,٩٥٤	٥٣,٤٨٥	لم تتجاوز فترة إستحقاقها وغير منخفضة
١,٩٠٥	٥٥٠	١,٣٥٥	٩١-١٢٠ يوم
٣,٤٨٤	١,١٧٢	٢,٣١٢	١٢١-١٨٠ يوم
٣,٣٩٤	١,١٥٧	٢,٢٣٧	١٨١-٣٦٥ يوم
١٠,١٠٨	٧,١٢٧	٢,٩٨١	أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>٨١,٣٣٠</u>	<u>١٨,٩٦٠</u>	<u>٦٢,٣٧٠</u>	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
المجموع ألف درهم	الوسطاء والوكلاء ألف درهم	شركات التأمين وإعادة التأمين ألف درهم	
٤٠,٤١٣	٣,٩٥٢	٣٦,٤٦١	لم تتجاوز فترة إستحقاقها وغير منخفضة
٣,٦٧٣	٣,٠٥٣	٦٢٠	٩١-١٢٠ يوم
٣,٠٧٢	١,٤٦٤	١,٦٠٨	١٢١-١٨٠ يوم
١٢,٤٠٥	١,٩٨١	١٠,٤٢٤	١٨١-٣٦٥ يوم
٨,٣٣٢	٥,٩٣٤	٢,٣٩٨	أكثر من ٣٦٥ يوم
<u>٦٧,٨٩٥</u>	<u>١٦,٣٨٤</u>	<u>٥١,٥١١</u>	المجموع

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٩ ذمم التأمين المدينة (يتبع)

مخصص إنخفاض القيمة:

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٤,٥٠٠	١٥,٥٠٠
١,٠٠٠	٤,٩٦٤
<hr/>	<hr/>
١٥,٥٠٠	٢٠,٤٦٤
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

في ١ يناير
مخصص تم الإعتراف به خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود معيدي التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
حصاة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية صافي ألف درهم	إجمالي الاحتياطيات الفنية ألف درهم	إجمالي التأمين من الاحتياطيات الفنية صافي ألف درهم	حصاة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية صافي ألف درهم	إجمالي التأمين من الاحتياطيات الفنية صافي ألف درهم	إجمالي الاحتياطيات الفنية ألف درهم	
٤٩,٣٨٠	٢,٠٢٧,٧٠٤	٢,٠٧٧,٠٨٤	٤٣,٠٤٠	٣٢٢,٤٦٦	٣٦٥,٥٠٦	تأمين الممتلكات والالتزامات
٩٦,٤١٤	٢١٨,٥٤٨	٣١٤,٩٦٢	٦٧,٣٩٢	٢٠٢,١٧٩	٢٦٩,٥٧١	مطالبات متكبدة غير مسددة
٦,١٠٠	-	٦,١٠٠	٨,٨٩١	-	٨,٨٩١	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١٣٦,٩٣٩	٤١١,٥٣٤	٥٤٨,٤٧٣	٩٩,٦١٠	٤٦٠,٤٩٧	٥٦٠,١٠٧	مصارييف تسوية الخسائر غير الموزعة
٢,٨٢٢	-	٢,٨٢٢	٤,٩٣٤	-	٤,٩٣٤	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٩١,٦٥٥	٢,٦٥٧,٧٨٦	٢,٩٤٩,٤٤١	٢٢٣,٨٦٧	٩٨٥,١٤٢	١,٢٠٩,٠٠٩	مخصص المخاطر غير المنتهية
٢٠	١١١	١٣١	١٩	٤٩	٦٨	تأمين الأشخاص وعمليات تراكم الأموال
٦٧	٢٨٤	٣٥١	٦٨	٧٧٨	٨٤٦	مطالبات متكبدة غير مسددة
٣	-	٣	٨	-	٨	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٤٣٤	١,٣٧٩	١,٨١٣	١٩٥	٥٢٦	٧٢١	مصارييف تسوية الخسائر غير الموزعة
٥٤٣	-	٥٤٣	٢٦٣	-	٢٦٣	أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٠٦٧	١,٧٧٤	٢,٨٤١	٥٥٣	١,٣٥٣	١,٩٠٦	مخصص المخاطر غير المنتهية
٤٩,٤٠٠	٢,٠٢٧,٨١٥	٢,٠٧٧,٢١٥	٤٣,٠٥٩	٣٢٢,٥١٥	٣٦٥,٥٧٤	الموحدة
٩٦,٤٨١	٢١٨,٨٣٢	٣١٥,٣١٣	٦٧,٤٦٠	٢٠٢,٩٥٧	٢٧٠,٤١٧	مطالبات متكبدة غير مسددة
٦,١٠٣	-	٦,١٠٣	٨,٨٩٩	-	٨,٨٩٩	مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١٣٧,٣٧٣	٤١٢,٩١٣	٥٥٠,٢٨٦	٩٩,٨٠٥	٤٦١,٠٢٣	٥٦٠,٨٢٨	مصارييف تسوية الخسائر غير الموزعة
٣,٣٦٥	-	٣,٣٦٥	٥,١٩٧	-	٥,١٩٧	أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٩٢,٧٢٢	٢,٦٥٩,٥٦٠	٢,٩٥٢,٢٨٢	٢٢٤,٤٢٠	٩٨٦,٤٩٥	١,٢١٠,٩١٥	مخصص المخاطر غير المنتهية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١١ ودائع لأجل

تحمل الودائع الثابتة لدى البنك بمبلغ ١٦٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٩٨ مليون درهم)، متوسط فائدة بمعدل ٢,٥٣٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٥٠٪) مع مدة استحقاق تبلغ سنة واحدة.

١٢ النقد ومرادفات النقد

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٧,٠٠٧	١٤٤,٧٢٥	نقد لدى البنوك
٤٨٧	٤٠٠	نقد في الصندوق
<u>١٠٧,٤٩٤</u>	<u>١٤٥,١٢٥</u>	النقد ومرادفات النقد

١٣ رأس المال

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٥٠,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠</u>	المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل: ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ دراهم للسهم الواحد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١٤ الإحتياطات

إحتياطي قانوني

وفقاً لأحكام قانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، وبموجب النظام الأساسي للشركة، يتطلب من الشركة إجراء تحويل سنوي إلى حساب الإحتياطي القانوني بنسبة ١٠٪ من ربح السنة حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع بالكامل. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

إحتياطي عام

تم تشكيل الإحتياطي العام لتعزيز راس مال المجموعة.

إحتياطي عجز معيدي التأمين

يتم التحويل من الأرباح المستبقاة إلى إحتياطي عجز معيدي التأمين وفقاً لقرار هيئة التأمين الصادر عن مجلس إدارة دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩ بشأن التعليمات المنظمة لعمليات إعادة التأمين. يتطلب التوجيه تخصيص مبلغ يعادل ٠,٥٪ من إجمالي أقساط إعادة التأمين التي تنازلت عنها الشركة من أجل إنشاء مخصص لاحتمال أي عجز من معيدي التأمين الذين تتعامل معهم الشركة لدفع ما هو مستحق للشركة أو العجز في مركزها المالي.

إحتياطي فني

تم تشكيل الإحتياطي الفني لتغطية المخاطر المستقبلية التي قد تنشأ من مخاطر التأمين العام.

١٥ ذم التأمين الدائنة والأخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢١٩,٥١٧	١٩٠,٢٤٥	ذم دائنة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٨,٧٢٣	٥٩,٢٩٠	ذم دائنة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٩٨,٢٤٠	٢٤٩,٥٣٥	
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٥,٥٢٠	١٧,٥٩٨	مستحق إلى حاملي الوثائق
٣٥,١٣٠	٥٣,٨٨٣	مستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٦,٣٥١	٢٩,٩٠١	مستحق إلى الوسطاء والوكلاء
١٥,٦٦١	١٥,٧٦٩	أرباح مستحقة الدفع
٨,٤٤٢	٦,٤١٥	مكافآت مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)
٥٨,٤١٣	٦٦,٦٧٩	ذم دائنة أخرى
٢١٩,٥١٧	١٩٠,٢٤٥	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١٥ ذمم التأمين الدائنة والأخرى (يتبع)

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
٣٧,٨٣٤	٣٠,٣٨٩
٢١,٤٥٦	٤٨,٣٣٤
<u>٥٩,٢٩٠</u>	<u>٧٨,٧٢٣</u>

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
مستحقة إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
مستحق إلى الوسطاء والوكلاء

تستحق ذمم التأمين الدائنة والأخرى خلال أقل من سنة واحدة. لا تحمل ذمم التأمين الدائنة أي فائدة ويتم سدادها عادة خلال ٦٠ - ٩٠ يوماً.

١٦ إيرادات من إستثمارات - بالصافي

٢٠١٩	٢٠٢٠
ألف درهم	ألف درهم
١٢,٥١٦	١١,٣٢٦
٩,٨١٠	٩,٠٠٩
١,٤٩٠	(٤٤٤)
-	(٥,١٣٨)
-	(١٤١)
<u>٢٣,٨١٦</u>	<u>١٤,٦١٢</u>

إيرادات توزيعات الأرباح
إيرادات فوائد
(خسارة) // مكسب القيمة العادلة لموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الربح والخسارة (إيضاح ٨)
خسارة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أخرى

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١٧ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٥٠٦	٥٦,٨٣٥	تكاليف الموظفين
١٧,٤٣١	١٧,٣١٣	الإستهلاك والإطفاء
٦,٤١٥	٨,٤٤٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٠٠	٤,٩٦٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٧٩٠	٣,٧٢٣	أتعاب قانونية ومهنية
١,٢٤٤	١,٨٣٦	التصليح والصيانة
١,٢٢٥	١,٢٥٠	رسوم مالية
١,٠٥١	١,٠٣٥	خدمات
٨٩١	٩٢٥	مصاريف الإيجار
٣,٠٤٤	٢,١٨٦	مصاريف أخرى
<u>٩٠,٥٩٧</u>	<u>٩٨,٥٠٩</u>	

١٨ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين للشركة والمنشآت التي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٦,٥٥٥	٢٢,١١٦	<u>مستحق من جهات ذات علاقة</u> أطراف ذات علاقة نتيجة الإدارة المشتركة
<u>٢٢٧</u>	<u>١٦٨</u>	الإدارة العليا
١٤,٣٠٠	٢٩,٠٨٥	نعم مدينة أخرى من موظفي الإدارة الرئيسيين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

١٨ جهات ذات علاقة (يتبع)

المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

إن الشركة في سياق أعمالها الإعتيادية تقوم بتجميع وإنهاء أقساط التأمين لشركات أخرى والتي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية للتقارير المالية.

إن المعاملات الهامة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٤٢	٥,٢٠٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة إلى شركات زميلة لأعضاء مجلس الإدارة
٧٤	١١	صافي المطالبات المدفوعة إلى شركات زميلة لأعضاء مجلس الإدارة
٦,٤١٥	٨,٤٤٢	تعويضات ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٥)
٩,٣٤٠	١٠,٢٣٤	تعويضات ومكافأة المديرين الرئيسيين

إن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة هي مرهونة بموافقة المساهمين في الاجتماع السنوي للسنة القادمة.

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٩ العائد للسهم - الأساسي والمخفض

يتم إحتساب العائد الأساسي للسهم بقسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٧,٧٣٤	٧٥,٩٧٥	ربح السنة (ألف درهم)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة (ألف درهم)
٣,٨٥	٥,٠٧	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩، لم تقم المجموعة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير مخفض على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بتبع)

٢٠ معلومات قطاعية

لدى المجموعة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للمجموعة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية على الأقل.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمنتوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

١/٢٠ المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

المجموع		الإستثمارات		التأمين		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٢٦٨,٦٤٣	١,٣٥٠,٩٠٣	٢٨,٨٠٢	٢٣,٨٤٦	١,٢٣٩,٨٤١	١,٣٢٧,٠٥٧	إيرادات القطاع
١٤٨,٣٣١ (٩٠,٥٩٧)	١٧٤,٤٨٤ (٩٨,٥٠٩)	٣١,٤٨٣	٩,٨٢٤	١١٦,٨٤٨	١٦٤,٦٦٠	نتائج القطاع مصاريف غير موزعة
٥٧,٧٣٤	٧٥,٩٧٥					ربح السنة

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

المجموع		الإستثمارات		التأمين		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٢٥,٩٩٤	٢,٦١٥,٢٨٩	٦٠٣,٩٢٦	٥٥١,٩٨٤	٣,٧٢٢,٠٦٨	٢,٠٦٣,٣٠٥	موجودات القطاع
١٠٧,٤٩٤	١٤٥,١٢٥					موجودات غير موزعة
٤,٤٣٣,٤٨٨	٢,٧٦٠,٤١٤					مجموع الموجودات
٣,٢٣٣,١٣٨	١,٥٤٩,٣٥٤	١٢,٦٩٧	١٥,٠٣٠	٣,٢٢٠,٤٤١	١,٥٣٤,٣٢٤	مطلوبات القطاع
٤٠,٨٠٣	٤٠,٥٧٠					مطلوبات غير موزعة
٣,٢٧٣,٩٤١	١,٥٨٩,٩٢٤					مجموع المطلوبات

لم يكن هناك أي معاملات بين القطاعات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٠ معلومات قطاعية (يتبع)

٢/٢٠ معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة (إجمالي الأقساط المكتتبة والعمولات وإيرادات التأمين الأخرى) المصنفة على أساس أقسام التأمين الرئيسية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٤٧,٩٣٩	٧٥١,٤٠٥	تأمين نهاية الخدمة، الصحي، والحوادث الشخصية
٢٢٩,٣٦٥	١٥٨,٢٧٨	تأمين السيارات
٧٨,٩١٨	٨٥,٧٥٨	تأمين قطاع النفط والغاز
١١٣,٨١١	١٥٦,٩٦١	قسم الحريق والمخاطر المتعلقة بها
١٢١,٠٤٢	١٢٣,٤٦١	تأمين الحوادث العامة
٤٤,٠٩٩	٤٩,٣٢٤	تأمين البحري والطيران
٤,٦٦٧	١,٨٧٠	تأمين على الحياة
<u>١,٢٣٩,٨٤١</u>	<u>١,٣٢٧,٠٥٧</u>	

لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال خلال السنة.

٢١ التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها المجموعة ضمن سياق أعمالها الطبيعية خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ١٩,٣٦ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٢,٤٩ مليون درهم).

تخضع المجموعة للمقاضاة ضمن سياق أعمالها الطبيعية. على الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن تحديدها في الوقت الحاضر، قامت الإدارة، بتكوين مخصص للقضايا بناءً على مشورة مقيمي الخسائر المستقلين والمستشار القانوني الداخلي بقيمة ٣٤,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٢١,١ مليون درهم) والذي يمثل المبالغ المتوقع أن تؤدي إلى تدفق خارجي محتمل للموارد الاقتصادية.

٢٢ مخاطر التأمين

إن المخاطر الناتجة عن أي عقد تأمين هي احتمال وقوع الحدث المؤمن وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة عن حدوثه. وفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. وتشمل العوامل التي تؤدي إلى تفاقم مخاطر التأمين، غياب تنوع المخاطر من حيث نوع وحجم المخاطر، والموقع الجغرافي ونوع الصناعة.

بالنسبة لمحفظة هذه العقود التي تطبق فيها نظرية الإحتماليات على التسعير والمخصص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه المجموعة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية والمدفوعات تتجاوز المبلغ المقدر للالتزامات. ويمكن أن يحدث ذلك لأن تكرار أو حجم المطالبات والمدفوعات أكبر مما تم تقديره. إن أحداث التأمين عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والعوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى عن التقديرات المقررة باستخدام التقنيات؛ الإحصائية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٢ مخاطر التأمين (يتبع)

وتظهر التجربة بأنه كلما ازدادت عقود التأمين المماثلة في المحفظة، كلما قل التباين النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه من المرجح أن لا تتأثر المحفظة الأكثر تنوعاً بشكل عام بالتغير الذي قد يطرأ على أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد قامت المجموعة بتطوير إستراتيجية الإكتتاب لتتبع أنواع مخاطر التأمين المقبولة داخل كل من هذه الفئات وذلك للحد من تقلب النتائج المتوقعة.

تدير المجموعة المخاطر من خلال إستراتيجية الإكتتاب، وترتيبات إعادة التأمين الكافية، والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي. وتسعى إستراتيجية الإكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر والصناعة والتوزيع جغرافياً. يتم وضع حدود للإكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

إن للمجموعة الحق في عدم تجديد بوالص التأمين، إعادة تسعير المخاطر، فرض الخصومات ورفض دفع مطالبة احتيالية. تخول عقود التأمين المجموعة ملاحقة أطراف أخرى لدفع جزء أو كل التكاليف (على سبيل المثال، الإحلال). وعلاوة على ذلك، تحد إستراتيجية المجموعة إجمالي من التعرض إلى أي إقليم واحد والتعرض إلى أي صناعة واحدة.

مصادر عدم اليقين في تقدير المطالبات المستقبلية

تدفع المطالبات على عقود التأمين على أساس وقوع الحدث. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد نهاية مدة العقد. ونتيجة لذلك، فإن تسوية المطالبات تتم على مدى فترة زمنية. يشمل مخصص المطالبات المتكبدة تقدير للمطالبات التي حدثت ولم يبلغ عنها. يخضع هذا التقدير إلى درجة من عدم اليقين أكبر من تلك الناتجة عن تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ المجموعة عنها حيث تتوفر المعلومات المتعلقة بهذا الحدث. قد لا تكون المطالبات واضحة للمؤمن عليه لسنوات عديدة بعد وقوع الحادث. تمثل قيمة المطالبات التي حدثت ولم يبلغ عنها بالنسبة لبعض عقود التأمين جزءاً كبيراً من إجمالي الالتزام وعادة ما تكون عرضة للعديد من التغييرات الكبيرة بالنسبة للتقديرات الأولية والمبالغ النهائية وذلك لصعوبة هدير هذه الالتزامات. تأخذ المجموعة بالاعتبار عند تقييم تكاليف المطالبات المبلغ عنها المعلومات المتوفرة من معايير الخسائر والمعلومات المتوفرة عن إغلاق مطالبات مشابهة. يتم تقييم المطالبات ذات المبالغ الكبيرة بشكل فردي وذلك للتوصل إلى ادق تقييم.

تتضمن التكلفة التقديرية لمطالبات المصروفات المباشرة التي يتم تكبدها لسداد المطالبات بالصافي من قيمة المستردات المتوقعة. تقوم المجموعة بكافة الخطوات المعقولة لضمان حصولها على المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. ومع ذلك، نظراً لعدم اليقين في إقامة مخصص المطالبات، فمن المرجح أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي.

تعد مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل كبير لما قد تنطوي عليه من أحكام المحاكم أو التطورات القانونية في مسائل العقود والمسؤولية التقصيرية. تخضع عقود التأمين لظهور أنواع جديدة من المطالبات، تلك التي لم يتم تشكيل مخصص لها في نهاية فترة التقرير.

تقوم المجموعة 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 الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم المجموعة 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٢ مخاطر التأمين (يتبع)

مصادر عدم اليقين في تقدير المطالبات المستقبلية (يتبع)

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

نوع المخاطرة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة
التأمين على الحياة	١٤,٢٣%	(٤٢,٤٢%)	١٤,٠٣%	٤١,٣١%
التأمين على الممتلكات والإلتزامات	١٦٩,٥٨%	٤٢,٥٥%	٦٤,٣٩%	٦٣,٧٧%

تركيز مخاطر التأمين

تتم كافة أعمال الاكتتاب في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة).

تدخل المجموعة في اتفاقيات مع أطراف أخرى لإعادة التأمين كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات التأمينية الكبيرة.

تقوم المجموعة لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لتلك الشركات. لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. تبقى المجموعة ملتزمة لحاملي وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه إلى الحد الذي لا تفي به اية شركة بالالتزامات المنصوص عليها في عقود إعادة التأمين.

حساسية ارباح الاكتتاب

لا تتوقع المجموعة أي تغيير سلبي في مساهمة ارباح التأمين وذلك للأسباب التالية:

- لدى المجموعة مستوى احتفاظ للمخاطر في عام ٢٠٢٠: ١٨% (٢٠١٩: ٢٤%) وهذا يرجع أساسا إلى مستويات الاحتفاظ المنخفضة للحوادث العامة والحريق والحوادث الهندسية. ومع ذلك، أن المجموعة مغطاة بشكل جيد فيما يخص قطاعات التأمين الأخرى من خلال برامج إعادة التأمين لتجاوز الخسائر مقابل التأثير المالي الكبير.
- ان لدى المجموعة دخل من العمولات يبلغ ١١٨ مليون درهم لعام ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٨٤,٥ مليون درهم) وذلك في الغالب من عقود إعادة التأمين التي ما زالت تشكل مصدر مريح للدخل.

٢٣ الأدوات المالية

تتعرض المجموعة لعدد من المخاطر المالية من خلال الموجودات المالية والمطلوبات المالية وموجودات إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. ويكمن الخطر المالي الأساسي على وجه التحديد، في المدى الطويل حيث أن عائدات استثمارات المجموعة ليست كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار. إن المخاطر التي تواجه المجموعة في المقام الأول نظرا لطبيعة استثماراتها وأعمالها هي مخاطر اسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر اسعار السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ الأدوات المالية (يتبع)

إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين والقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.
- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لأصحاب الحصص الأخرى؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

يتم تمويل المجموعة من قبل مساهميها. تتم مراجعة هيكل رأس مال المجموعة بشكل منتظم لضمان بقاءها وثيقة الصلة بالأعمال وخططها الخاصة بالنمو. لدى الإدارة توقعات معقولة بأن لدى المجموعة موارد كافية لإستمرار العمل في المستقبل المنظور.

تحدد قوانين الملاءة المالية هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى مطالبات عقود التأمين. يتم الحفاظ على هامش الملاءة في كل الأوقات على مدار السنة. وتخضع المجموعة لقوانين الملاءة التي يجب أن تلتزم بها خلال السنة. وقد أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والتام مع هذه القوانين.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة القانوني وإجمالي رأس المال المحتفظ به.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٥٩,٥٤٧	١,١٧٠,٤٩٠	إجمالي حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي

أصدرت هيئة الإمارات للتأمين القرار رقم ٤٢ لعام ٢٠٠٩ الذي وضع حد أدنى لرأس المال المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لإنشاء شركات التأمين وبمبلغ ٢٥٠ مليون درهم لشركات إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن لا تقل النسبة المملوكة من قبل دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي أو أحد المواطنين أو الهيئات الاعتبارية عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة. وعلى المجموعة الامتثال لمتطلبات رأس المال الدنيا.

أهم السياسات المحاسبية

تم الإفصاح عن تفاصيل السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة، بما فيها أسس الإعراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية، في إيضاح ٣ حول البيانات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ الأدوات المالية (يتبع)

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على إيرادات التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر اسعار الفائدة على الاستثمارات المالية فيما يخص السندات والودائع التي تحمل فائدة ثابتة.

تقوم المجموعة بشكل عام بالحد من مخاطر اسعار الفائدة من خلال مراقبة معدلات الفائدة في السوق، والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن يكون حد مخاطر اسعار الفائدة عند الحدود الدنيا.

تحليل حساسية سعر الفائدة

تم تحديد تحليل الحساسية على اساس التعرض لأسعار الفائدة بالنسبة للموجودات المالية التي تحمل فائدة بافتراض أن حجم الموجودات في نهاية فترة التقرير قد كان قائماً طوال السنة.

إذا كانت معدلات الفائدة أعلى/أقل بمعدل ١٠٠ نقطة أساس، وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لنقصت/زادت ارباح المجموعة بمقدار ٠,٦٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٠,٦٣ مليون درهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا توجد عملة اجنبية كبيرة المخاطر حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية المقيمة بالدرهم الاماراتي أو الدولار الأمريكي الذي هو ثابت امام الدرهم.

إدارة مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر انخفاض قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة بسهم أو ورقة مالية معينة، أو عوامل تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار السوق فيما يتعلق استثماراتها المدرجة. تحد المجموعة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة متنوعة وعن طريق المراقبة المستمرة لتطورات السوق. وبالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمتابعة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

في نهاية فترة التقرير، إذا زادت/نقصت اسعار الأسهم بنسبة ١٠٪ حسب الافتراضات المذكورة أدناه، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن الدخل الشامل الآخر للمجموعة قد يزيد/ينخفض بقيمة ٢٧,٨ مليون درهم (٢٠١٩: ٢٦,٢ مليون درهم) في ما يخص الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ الأدوات المالية (يتبع)

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر عدم قدرة الجهات الأخرى على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة.

- المجالات الرئيسية التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان هي:
- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين؛
 - المبالغ المستحقة من معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بالفعل؛
 - المبالغ المستحقة من حاملي البوالص؛
 - المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين؛
 - المبالغ المستحقة من البنوك لأرصدة لدى البنوك وودائع الثابتة.

تبنت المجموعة سياسة التعامل مع أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية من التخلف عن السداد. ويتم مراقبة تعرض المجموعة والتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة بشكل مستمر وتوزع القيمة الاجمالية للمعاملات المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم بمخاطر الائتمان من خلال حدود الشركات المقابلة التي يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الادارة سنويا.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. هذا لا يعفي المجموعة من أداء دور المؤمن الابتدائي في حال فشل إعادة التأمين لدفع الاستحقاق لأي سبب من الأسباب، تبقى المجموعة مسؤولة عن الدفع لحامل وثيقة التأمين. يتم تقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين على اساس سنوي من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ المجموعة بالسجلات الخاصة بالعقود كبيرة القيمة لمن تقوم بتقديم خدمات لهم بصفة دائمة، ويتم إدارة العقود الفردية بطرق مختلفة، باستخدام حق التسوية عندما يكون الطرف المقابل مدين ودائن للمجموعة في نفس الوقت. تشمل المعلومات الإدارية التي تقدم للمجموعة على مخصصات إنخفاض القيمة لئتمن المدينة والالغاء في فترة لاحقة. يتم الحد من خطر التعرض لحملة الوثائق او مجموعات من حاملي وثائق التأمين الفردية عن طريق التقييم الائتماني المستمر للحالة المالية.

ليس لدى المجموعة اي مخاطر ائتمانية كبيرة تتعلق بطرف واحد او مجموعة من الأطراف المقابلة ذات خصائص مماثلة. يتم تصنيف الأطراف المقابلة بأطراف مقابلة ذات خصائص متشابهة عندما تكون الأطراف ذات علاقة. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات مراكز مالية سليمة.

إن قيمة الموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض المجموعة الأقصى لمخاطر الإئتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة تتمثل بالمخاطر التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالتزاماتها المالية الحالية والمستقبلية في مواعيدها المحددة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال إطار إدارة المخاطر لمقابلة الاحتياجات القصيرة والمتوسطة وطويلة الأجل من التمويل والسيولة للمجموعة من خلال الحفاظ على احتياطات كافية، النقد والأرصدة لدى البنوك كافية، لضمان توافر الأموال للوفاء بالتزاماتها للمطالبات عند استحقاقها.

تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق لضمان الحفاظ على السيولة الكافية. يلخص الجدول التالي تواريخ الإستحقاق المتبقية للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الإستحقاق المتعاقد عليه بما في ذلك الفوائد المدينة والدائنة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ الأدوات المالية (يتبع)

إدارة مخاطر السيولة (يتبع)

المجموع ألف درهم	غير متداولة ألف درهم	متداولة ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			الموجودات المالية
٣٠١,٢٤٣	٣٠١,٢٤٣	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٥	-	٤٤٥	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٢٣٠,٤١٥	-	٢٣٠,٤١٥	ذمم تأمين مدينة
٤١,٦٠٠	-	٤١,٦٠٠	ذمم مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	ودائع قانونية
١٦٥,٩٥٤	-	١٦٥,٩٥٤	ودائع لأجل
١٤٥,١٢٥	-	١٤٥,١٢٥	النقد ومرادفات النقد
٨٩٤,٧٨٢	٣١١,٢٤٣	٥٨٣,٥٣٩	مجموع الموجودات المالية
			المطلوبات المالية
٢٩٨,٢٤٠	-	٢٩٨,٢٤٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٥,١٦٩	-	٢٥,١٦٩	ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
١٥,٠٣٠	-	١٥,٠٣٠	مستحقات
٣٣٨,٤٣٩	-	٣٣٨,٤٣٩	مجموع المطلوبات المالية
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الموجودات المالية
٢٨٤,٧٧٧	٢٨٤,٧٧٧	-	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٠٠١	-	٢٦,٠٠١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٢١٨,٠٠٩	-	٢١٨,٠٠٩	ذمم تأمين مدينة
٢٤,٤٩٥	-	٢٤,٤٩٥	ذمم مدينة أخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	ودائع قانونية
١٩٨,٤٧٥	-	١٩٨,٤٧٥	ودائع لأجل
١٠٧,٤٩٤	-	١٠٧,٤٩٤	النقد ومرادفات النقد
٨٦٩,٢٥١	٢٩٤,٧٧٧	٥٧٤,٤٧٤	مجموع الموجودات المالية
			المطلوبات المالية
٢٤٩,٥٣٥	-	٢٤٩,٥٣٥	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٨,٦٢٤	-	١٨,٦٢٤	ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
١٢,٦٩٧	-	١٢,٦٩٧	مستحقات
٢٨٠,٨٥٦	-	٢٨٠,٨٥٦	مجموع المطلوبات المالية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ الأدوات المالية (يتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

القيمة المدرجة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	خلال سنة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			الموجودات
٧٩٠,٥١٣	٧٩٠,٥١٣	-	ممتلكات ومعدات
٧١٥	٧١٥	-	موجودات غير ملموسة
٧٤,٣٤٢	٧٤,٣٤٢	-	إستثمارات عقارية
٣٠١,٢٤٣	-	٣٠١,٢٤٣	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٤٥	-	٤٤٥	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٢٣٠,٤١٥	-	٢٣٠,٤١٥	ذمم تأمين مدينة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	ودائع قانونية
٥٥,١٦٧	-	٥٥,١٦٧	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٩٨٦,٤٩٥	-	٩٨٦,٤٩٥	موجودات عقود إعادة التأمين
١٦٥,٩٥٤	-	١٦٥,٩٥٤	ودائع لأجل
١٤٥,١٢٥	-	١٤٥,١٢٥	النقد ومرادفات النقد
٢,٧٦٠,٤١٤	٨٧٥,٥٧٠	١,٨٨٤,٨٤٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٠,٥٧٠	٤٠,٥٧٠	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,٢١٠,٩١٥	-	١,٢١٠,٩١٥	مطلوبات عقود التأمين
٢٩٨,٢٤٠	-	٢٩٨,٢٤٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٥,١٦٩	-	٢٥,١٦٩	ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
١٥,٠٣٠	-	١٥,٠٣٠	مستحقات وإيرادات مؤجلة
١,٥٨٩,٩٢٤	٤٠,٥٧٠	١,٥٤٩,٣٥٤	مجموع المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (يتبع)

٢٣ الأدوات المالية (يتبع)

تحليل الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

القيمة المدرجة ألف درهم	أكثر من سنة ألف درهم	خلال سنة ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
			الموجودات
٨٠٧,١٤٧	٨٠٧,١٤٧	-	ممتلكات ومعدات
١,٠٥٨	١,٠٥٨	-	موجودات غير ملموسة
٨٤,٦٧٣	٨٤,٦٧٣	-	إستثمارات عقارية
٢٨٤,٧٧٧	٢٨٤,٧٧٧	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٠٠١	-	٢٦,٠٠١	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
٢١٨,٠٠٩	-	٢١٨,٠٠٩	ذمم تأمين مدينة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	ودائع قانونية
٣٦,٢٩٤	-	٣٦,٢٩٤	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٦٥٩,٥٦٠	-	٢,٦٥٩,٥٦٠	موجودات عقود إعادة التأمين
١٩٨,٤٧٥	-	١٩٨,٤٧٥	ودائع لأجل
١٠٧,٤٩٤	-	١٠٧,٤٩٤	النقد ومرادفات النقد
٤,٤٣٣,٤٨٨	١,١٨٧,٦٥٥	٣,٢٤٥,٨٣٣	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٠,٨٠٣	٤٠,٨٠٣	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢,٩٥٢,٢٨٢	-	٢,٩٥٢,٢٨٢	مطلوبات عقود التأمين
٢٤٩,٥٣٥	-	٢٤٩,٥٣٥	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٨,٦٢٤	-	١٨,٦٢٤	ودائع إعادة التأمين المحتفظ بها
١٢,٦٩٧	-	١٢,٦٩٧	مستحقات وإيرادات مؤجلة
٣,٢٧٣,٩٤١	٤٠,٨٠٣	٣,٢٣٣,١٣٨	مجموع المطلوبات

