

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. ونحن مستقلون عن الفرع وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين (بما في ذلك المعايير الدولية للاستقلالية) إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وبعقائدنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

التأكيد على أحد الأمور

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ١ حول البيانات المالية والذي يوضح أنه بعد اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٤ مارس ٢٠٢١، فقد تم سحب البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بغرض إعادة إصدارها مرة أخرى وفقاً لقرار أغلبية المساهمين خلال الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للشركة. وفي البيانات المالية المرفقة، قامت الإدارة بإجراء التعديلات اللازمة لزيادة مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة. وقد نتج عن ذلك بعض التعديلات في البيانات المالية والإيضاحات كما هو مبين في الإيضاح رقم ١. وقد تم سحب البيانات المالية الصادرة سابقاً للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١ واستبدالها بهذه البيانات المالية. وعليه تم سحب تقرير مدققي الحسابات السابق إصداره في ١٧ مارس ٢٠٢١، حيث كان متحفظاً بشأن الأمر المذكور أعلاه، واستبداله بهذا التقرير. وتقتصر إجراءاتنا فيما يتعلق بالأحداث اللاحقة فقط على تعديل البيانات المالية كما هو مبين في الإيضاح ذي العلاقة حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٤ حول البيانات المالية)

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- تقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للشركة بالإضافة إلى تثبيت وتسييل موجودات إعادة التأمين. لقد قمنا بفحص أدلة تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية على تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل إجراءات مراجعة الخسائر الكبيرة والمراجعات الداخلية للحالات المماثلة (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الثبوتية لاحتياطيات المطالبات والتأكد مما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية تم تقييمه بشكل مناسب).
- قمنا بفحص عينات احتياطيات المطالبات وحصص موجودات إعادة التأمين ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من مقيمي الخسائر وحيثما يكون ذلك ملائماً، يتم التحقق من مراسلات الشركة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبة قيد التحقق.
- راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطيات الاكتوارية.
- قمنا بربط مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين بناءً على توصيات الخبير الاكتواري للشركة بالمطلوبات والموجودات المدرجة في البيانات المالية.
- استعنا بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها.
- حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التأمين للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة.
- راجعنا نسب موجودات إعادة التأمين مقابل مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة لتحديد أي فروق عن اتفاقية إعادة التأمين.

لقد ركزنا على هذه الأرصدية بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة لتحديد مدى ملاءمة وكفاية بند المطالبات. تستند المطالبات التي تتضمن المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها والتي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطي الحسابي إلى أفضل تقدير للتكلفة الإجمالية لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بالإضافة لتكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. وقد يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك المخصصات. وتتضمن تلك الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وطرق تسوية المطالبات.

يتم تثبيت موجودات إعادة التأمين عند تثبيت بند مطلوبات التأمين الكلي ذي الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين، وتتوقف قابلية استردادها على احتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد من جانب أطراف عقود إعادة التأمين المعنيين.

يوصف الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية العناصر التي تشكل مطلوبات عقود التأمين ورصيد موجودات إعادة التأمين.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

تحقق الإيرادات

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ حول البيانات المالية)

- إن إجمالي أقساط التأمين العامة المكتتب بها يمثل إجمالي الأقساط المستحقة القبض لكامل فترة التغطية التأمينية بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ سريان الوثيقة. وفي نهاية كل سنة مالية، يتم تكوين مخصص لنسبة من الأقساط المكتتبه لأعمال التأمين العام والتأمين الصحي والتأمين الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء المخاطر التي لم تنتهي في تاريخ التقرير المالي. ويلزم حساب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين ذات الصلة بشركات التأمين.
- نظراً لأن الشركة تركز على الإيرادات كمقياس رئيسي للأداء، والذي يمكن أن يشكل حافزاً لتثبيت الإيرادات قبل تحويل المخاطر والمكافآت، فقد قمنا بتحديد ما كأحد أمور التدقيق الهامة.
- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:
- قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات تثبيت الإيرادات الخاصة بالشركة تتفق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتحققنا من تطبيق تلك السياسات.
 - وعلى وجه التحديد، أخذنا بعين الاعتبار ما إذا كانت أقساط وثائق التأمين يتم حسابها في تاريخ بدء سريان الوثائق من خلال اختبار عينة من بنود إيرادات عقود التأمين، مع التركيز بشكل خاص على المعاملات التي تمت قرابة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
 - قمنا بتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة واختبرنا مدى فاعلية تطبيق الضوابط الداخلية على تسجيل الإيرادات ضمن الفترة الصحيحة.
 - قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية برصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير الاكتواري للشركة.
 - أعدنا حساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة بناءً على فترة الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
 - كما قمنا باختبار عينة قائمة على المخاطر للقيود اليومية المحولة إلى حسابات الإيرادات لتحديد أي بنود غير عادية أو مختلفة، وتحققنا من التسويات التي تمت بين الملف الرئيسي للوثيقة ودفاتر الحسابات المالية الخاصة به.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

خسائر الانخفاض في القيمة على ذمم التأمين المدينة والتي تتضمن تحصيلات الطرف الثالث

(يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ١٢ و ٢٦ حول البيانات المالية)

- إن الشركة لديها ذمم تأمين مدينة والتي تأخرت لكن لم تتخفص قيمتها (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢٦ التالية.
- حول البيانات المالية). وإن أهم المخاطر المصاحبة لتلك الذمم المدينة هو إمكانية استردادها.
 - قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا.
 - نظراً لأهمية الذمم التجارية المدينة والتقدير غير المؤكدة ذات العلاقة، لذا فإنها تعتبر أحد أمور التدقيق الهامة.
 - تحققنا أيضاً من مدى كفاية مخصصات الديون المعدومة لكبار العملاء، مع مراعاة بعض تقييمات مخاطر الائتمان الخاصة لكل عميل بناءً على الوقت الذي مر على موعد الاستحقاق وما إذا كانت هناك أي نزاعات على الرصيد القائم وتاريخ تسوية الذمم المدينة وما إذا كانت هناك أي مطلوبات لنفس الأطراف لتقليل صافي التعرضات.
 - تناقشنا مع الإدارة وقمنا بمراجعة المراسلات، ذات الصلة، لتحديد أي نزاعات قائمة وتقييم ما إذا كانت تلك النزاعات تمت مراعاتها بشكل مناسب في مخصص الديون المعدومة

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

تقييم العقارات الاستثمارية

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٨ حول البيانات المالية)

- تُدرج العقارات الاستثمارية للشركة بالقيمة العادلة بناءً على التقييم الذي تم إجراؤه بواسطة مقيمين مستقلين ومؤهلين. اعتمد التقييم على عدد من التقديرات الرئيسية التي تستوجب استخدام افتراضات وأحكام جوهرية. يعتمد تقييم العقارات الاستثمارية قيد التطوير كذلك على التكاليف المقدرة التي سيتم تكبدها لإكمال عملية التطوير.
- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:
- لقد حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لجميع العقارات وقمنا بمراجعة منهجية التقييم المتبعة.
 - قمنا بقراءة شروط مهمتهم مع الشركة لتحديد ما إذا كانت هناك أية أمور قد تكون أثرت على حياديتهم أو ربما فرضت قيود على نطاق عملهم.
 - قمنا بتنفيذ إجراءات لاختبار ما إذا كانت البيانات القائمة الخاصة بالعقارات والمقدمة إلى المقيمين الخارجيين من قبل الإدارة مناسبة وموثوقة.
 - قمنا بمراجعة سندات ملكية العقارات لضمان وجود هذه العقارات.
- نظراً لوجود حكم جوهري وافتراضات وتقديرات غير مؤكدة عند التقييم، فقد قمنا بتحديد كإحد أمور التدقيق الهامة.

تصنيف أراضي التملك الحر

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية)

- تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ ٨٢,٠٤٥ ألف درهم (٢٠١٩ - ٨٢,٠٤٥ ألف درهم)، والتي تمثل الدفعات التي تمت للاستحواذ على استثمار في مشروع ميدان العقاري في دولة الإمارات العربية المتحدة.
- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:
- ناقشنا مع الإدارة حالة التشييد المقترح ولاحظنا بأنه لم يتم تحديد تاريخ بداية أعمال التشييد.
 - قمنا بالحصول على القرار المتعلق بموافقة مجلس الإدارة على العقار ليتم استخدامه كمكتب رئيسي للشركة.
 - راجعنا أداء أعمال الشركة وتوقعات وجود مؤشرات لانخفاض القيمة على مستوى الشركة.
 - قمنا بمراجعة سند ملكية العقار لضمان وجود هذه العقار.
- أصدر مجلس إدارة الشركة قرارات تتعلق بتشيد المكتب الرئيسي للشركة على تلك الأرض في المستقبل المنظور. تم إدراج المبلغ المدفوع لشراء الأرض بالتكلفة، لكنه يخضع لاعتبارات انخفاض القيمة عند وجود مؤشرات على انخفاض القيمة. نتيجة لذلك، بالنسبة لاعتبارات انخفاض قيمة بند الموجودات هذا، تعتبر الشركة وحدة منتجة للنقد بالحد الأدنى، وبالتالي لا يتم تقييم بند الموجودات بخصوص انخفاض القيمة كبنود موجودات مستقل.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. (تمة)

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠٢٠ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أن هناك أخطاءً جوهريّة في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأً.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولي الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأً، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجةً لاحتيال أو خطأً، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.
- نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبذلهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. (تتمه)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمه)

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعمامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إلى ما يلي:

- ١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للشركة؛
- ٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ضمن الإيضاح ٩ حول البيانات المالية؛
- ٦) يبين إيضاح ٢٢ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي؛ و
- ٨) يعكس إيضاح ٢١ حول البيانات المالية المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. لمزيد من الإفصاحات على نسب الملاءة، انظر إلى الإيضاحين ٩ و ٢٨.

عن ارنست ويونغ



موقعة من:

أشرف وحيد أبو شرح

شريك

رقم التسجيل : ٦٩٠

٢٩ أبريل ٢٠٢١

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٩٢٧,٣٤٣	٨٦٧,٩١١	٣	دخل التأمين
(٤٧٣,٨١٦)	(٤٥٣,٢٢٧)	٣	إجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المتنازل عنها
٤٥٣,٥٢٧	٤١٤,٦٨٤		
(٨٢,٥٣٦)	(٩٨,٦٠٣)	٣	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتتبة وحاملي وثائق التأمين
٣٧٠,٩٩١	٣١٦,٠٨١		صافي الأقساط المكتتبة
٨٣,٨٤٨	٦٧,٨٦٥		العمولات المكتتبة
٤٥٤,٨٣٩	٣٨٣,٩٤٦		إجمالي دخل التأمين
(٤١٩,١٤٤)	(٣٤٣,٢٨٠)	٤	مصاريف التأمين
٢٣٨,٨٥٠	٢١٢,٩١٦	٤	إجمالي المطالبات المحققة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(١٨٠,٢٩٤)	(١٣٠,٣٦٤)		صافي المطالبات المحققة
(١٢٣,٦٩١)	(٩٥,٣٣٢)	١٢	العمولات المحققة
(٨١,٦٣٢)	(٧٦,٠١٠)	٢١	مصاريف إدارية
(٦٧,٨٦١)	(٥١,٥١٥)		تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
١٩,٧٧٧	٩,٠٤٥	٢٤	صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدات
(٤٣٣,٧٠١)	(٣٤٤,١٧٦)		إجمالي مصاريف التأمين
٢١,١٣٨	٣٩,٧٧٠		أرباح التأمين
١٤,٥٢٩	(٤,٩٧٧)	٥	صافي (خسائر) / دخل الاستثمار
(١٤,١٩٩)	(٤١,٦٥٤)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
٢١,٤٦٨	(٦,٨٦١)		(الخسائر) / الأرباح للسنة
٠,٠٦٥	(٠,٠٢١)	٢٧	(الخسارة) / الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	إيضاح
٢١,٤٦٨	(٦,٨٦١)	(الخسائر)/ الأرباح للسنة
بنود الدخل الشامل الأخرى البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:		
٤,١٢١	(١,٨٣٢)	٩ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
—	٨٢٦	صافي الخسارة المحققة من استبعاد استثمار القيمة العادلة المحتفظ به من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,١٢١	(١,٠٠٦)	إجمالي بنود (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل الأخرى للسنة
٢٥,٥٨٩	(٧,٨٦٧)	إجمالي (الخسائر الشاملة)/ الدخل الشامل للسنة


تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠١,٥٨٤	١٠٢,٧٥٥	٧	الموجودات
٨,٢٢٩	٥,٦٥٣	٧	موجودات ثابتة
٧٥,١٩٥	٧٢,٢٧٠	٨	موجودات غير ملموسة
١٨٤,٩٦١	١١٣,٢٧١	٩	عقارات استثمارية
			أوراق مالية استثمارية
٢٦١,٠٢٦	٣٦٣,٠٦٦	٩	استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن المنتجات المرتبطة
٧,٦٨٠	٣,٥٩٩	١٠	بوحة حملة الوثائق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١١	موجودات حق الاستخدام
٥١٨,٢٦٥	٤٧٤,٤٣٣	١٤	وديعة قانونية
٤٩٦,٣٧٩	٤٠٢,٣٢٥	١٢	موجودات عقود إعادة التأمين
١٥٢,٨٤٤	٢٢٠,٣٧٣	١٣	مدينو تأمين ومدينون آخرون
			النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
<u>١,٨١٦,١٦٣</u>	<u>١,٧٦٧,٧٤٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,٣٨٢	٥٨٤	١٣	السحب على المكشوف من البنوك
٧٦٩,٧٧١	٧١٢,٢٥٦	١٤	مطلوبات عقود التأمين
٤٤٧,٥٢٥	٣٦٣,٧٢٩	١٥	دائنو تأمين وداينون آخرون
٨,٦١٨	١٠,٩٦٢	١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٦١,٠٢٦	٣٦٣,٠٦٦	٢٤	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
<u>١,٤٩٠,٣٢٢</u>	<u>١,٤٥٠,٥٩٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	١٧	رأس المال
١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	١٨	احتياطي قانوني
١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	١٨	احتياطي خاص
-	٢,٢٦٦		احتياطي إعادة التأمين
(١٠,٢٦٨)	(١١,٢٧٤)	١٩	احتياطي القيمة العادلة
(٢٤,٥٦٠)	(٣٤,٥١٣)		الخسائر المتراكمة
<u>٣٢٥,٨٤١</u>	<u>٣١٧,١٤٨</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٨١٦,١٦٣</u>	<u>١,٧٦٧,٧٤٥</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات


عبد المطلب مصطفى الجعدي
الرئيس التنفيذي

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجموع ألف درهم	العائدة على حقوق ملكية مساهمي الشركة					رأس المال ألف درهم	
	(الخسائر المتراكمة) ألف درهم	احتياطي القيمة العادلة ألف درهم	احتياطي إعادة التأمين ألف درهم	احتياطي خاص ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم		
٣٢٥,٨٤١	(٢٤,٥٦٠)	(١٠,٢٦٨)	-	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	٣٣٠,٩٣٩	كما في ١ يناير ٢٠٢٠
(٦,٨٦١)	(٦,٨٦١)	-	-	-	-	-	الخسائر للسنة
-	(٨٢٦)	٨٢٦	-	-	-	-	خسارة بيع استثمار بالقيمة العادلة محتفظ به من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٨٣٢)	-	(١,٨٣٢)	-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
(٨,٦٩٣)	(٧,٦٨٧)	(١,٠٠٦)	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	-	تحويل إلى الاحتياطي الخاص
-	(٢,٢٦٦)	-	٢,٢٦٦	-	-	-	تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين
<u>٣١٧,١٤٨</u>	<u>(٣٤,٥١٣)</u>	<u>(١١,٢٧٤)</u>	<u>٢,٢٦٦</u>	<u>١٤,٨٦٥</u>	<u>١٤,٨٦٥</u>	<u>٣٣٠,٩٣٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٠٠,٢٥٢	(٤١,٥٠٦)	(١٤,٦١٧)	-	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٣٣٠,٩٣٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢١,٤٦٨	٢١,٤٦٨	-	-	-	-	-	الأرباح للسنة
-	(٢٢٨)	٢٢٨	-	-	-	-	خسارة بيع استثمار بالقيمة العادلة محتفظ به من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,١٢١	-	٤,١٢١	-	-	-	-	بنود الأرباح الشاملة الأخرى للفترة
٢٥,٥٨٩	٢١,٢٤٠	٤,٣٤٩	-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
-	(٢,١٤٧)	-	-	-	٢,١٤٧	-	تحويل إلى الاحتياطي القانوني
-	(٢,١٤٧)	-	-	٢,١٤٧	-	-	تحويل إلى الاحتياطي الخاص
<u>٣٢٥,٨٤١</u>	<u>(٢٤,٥٦٠)</u>	<u>(١٠,٢٦٨)</u>	<u>-</u>	<u>١٤,٨٦٥</u>	<u>١٤,٨٦٥</u>	<u>٣٣٠,٩٣٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٢١,٤٦٨	(٦,٨٦١)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨,٥٦٤	٨,١٨٤	٧ و ١٠	(الخسائر)/ الأرباح للسنة التعديلات للبنود التالية: استهلاك واطفاء
٣٣	(٨٥٢)	٥	(الأرباح)/الخسائر من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,٦٦٩)	٩,٨٠٥	٥	الخسائر/ (الأرباح) غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٩,٧٧٧)	(٩,٠٤٥)	٢٤	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
(٨,٧٣٣)	(٨,٠٥٤)	٥	دخل الفائدة
(٣,١٧٦)	(٧٤٢)	٥	دخل توزيعات الأرباح
١,٩٤٤	٢٣٣	٥	الفائدة على حساب التداول بالهامش
٦١٦	٣٣٩	١٠	الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار
٢,٦٠٢	٣,٦٠٧	١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	٢,٩٢٥	٥	النقص في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
(٢,١٢٨)	(٤٦١)		
٢,٨٧٧	٩٤,٠٥٤		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٤,٧١٧)	٤٣,٨٣٢		مدينو تأمين ومدنيون آخرون
١٣,٠١٧	(٥٧,٥١٥)		موجودات عقود إعادة التأمين
١٢٤,١٨٤	٢٢,٢٣٢		مطلوبات عقود التأمين
٩٣,٢٣٣	١٠٢,١٤٢		دائنو تأمين ودائنون آخرون
(١,٥٥٨)	(١,٢٦٣)	١٦	صافي النقد من العمليات
٩١,٦٧٥	١٠٠,٨٧٩		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
			صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١,٧٧٩)	(٢,٦٩٨)	٧	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٧٨٦)	(١٨,٠١٧)		شراء موجودات ثابتة (صافي)
٣٨,٢٨٠	٦١,٩٣٠		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩١,٢١٤)	(٩٢,٩٩٥)	٢٤	مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٨٩٧	١٦,٩٩٢		شراء حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
٨,٧٣٣	٨,٠٥٤	٥	مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,١٧٦	٧٤٢	٥	فائدة مقبوضة
(٦,٩٤٨)	(٦٦,٠٥٠)	١٣	توزيعات أرباح مقبوضة
(٦٢,٦٤١)	(٩٢,٠٤٢)		الزيادة في الودائع الثابتة لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٩٤٥)	(٢٣٣)	٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٠٣٢)	(٣,٩٨٨)	١٠	الفائدة على حساب التداول بالهامش
(٦١٦)	(٣٣٩)	١٠	مدفوعات الجزء الأساسي من مطلوبات عقود الإيجار
(٦,٥٩٣)	(٤,٥٦٠)	١٠	الفائدة المدفوعة على مطلوبات عقود الإيجار
٢٢,٤٤١	٤,٢٧٧		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢١,٥٢٦	٤٣,٩٦٧		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٤٣,٩٦٧	٤٨,٢٤٤	١٣	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
			النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٣٠ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

١ - معلومات عن الشركة

إن شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. - ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن الشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة برقم التسجيل ٠٦٧. إن العنوان المسجل للشركة هو سنجل بيزنس تاور، شارع الشيخ زايد، ص.ب. ١١٩٢٢٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في جميع أنواع التأمين بما في ذلك التأمين على الحياة. تزاوّل الشركة أنشطتها من خلال مركزها الرئيسي القائم في دبي فضلاً عن مكاتبها في أبوظبي ودبي والشارقة وعجمان ورأس الخيمة.

إن البيانات المالية تم اعتمادها للإصدار من قبل الإدارة وفقاً للخطاب المستلم من المساهمين بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢١.

إعادة إصدار البيانات المالية

بعد الموافقة على البيانات المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١، قام المساهمون، بتصويت من الأغلبية خلال اجتماع الجمعية العمومية للشركة، بطلب إلغاء تحفظات مدققي الحسابات وإعادة إصدار البيانات المالية. وبناءً عليه، قامت الإدارة بسحب البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لإعادة إصدارها. وفي هذه البيانات المالية، أجرت الإدارة تحديثات لزيادة مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة في بيانات المركز المالي والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية، وكذلك التغيرات ذات العلاقة على الايضاحات ٦ و ١٢ و ٢٠ و ٢١ و ٢٢ و ٢٥ و ٢٦ و ٢٧ حول البيانات المالية. وبالتالي، تم سحب البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الصادرة سابقاً بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١ واستبدالها بهذه البيانات المالية.

يلخص الجدول التالي التعديلات على المبالغ المعلن عنها سابقاً في البيانات المالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي أصدرت في ١٧ مارس ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الرصيد المعدل ألف درهم	التعديل ألف درهم	المعلنة سابقاً ألف درهم	
٤١,٦٥٤	١٣,٤٥٢	٢٨,٢٠٢	بيان الدخل الشامل
(٦,٨٦١)	(١٣,٤٥٢)	٦,٥٩١	مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ٢١)
(٧,٨٦٧)	(١٣,٤٥٢)	٥,٥٨٥	(الخسائر)/ الأرباح للسنة
(٠.٠٢١)	(٠.٠٤٠٩)	٠.٠١٩٩	إجمالي (الخسائر الشاملة)/ الدخل الشامل للسنة
			(الخسارة)/ الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم) (إيضاح ٢٧)
٤٠٢,٣٢٥	(١٣,٤٥٢)	٤١٥,٧٧٧	بيان المركز المالي
١,٧٦٧,٧٤٥	(١٣,٤٥٢)	١,٧٨١,١٩٧	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٢)
			إجمالي الموجودات
١٤,٨٦٥	(٦٥٩)	١٥,٥٢٤	الاحتياطي القانوني*
١٤,٨٦٥	(٦٥٩)	١٥,٥٢٤	الاحتياطي الخاص*
(٣٤,٥١٣)	(١٢,١٣٤)	(٢٢,٣٧٩)	الخسائر المتراكمة
٣١٧,١٤٨	(١٣,٤٥٢)	٣٣٠,٦٠٠	إجمالي حقوق الملكية

* بسبب الخسارة المتكبدة خلال السنة، لا توجد هناك تحويلات للأرباح إلى الاحتياطي القانوني والخاص.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويجري تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) إلا إذا أُشير لغير ذلك.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الخاص بها بصورة عامة حسب ترتيب السيولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (غير الحالي) الذي تم عرضه في الإيضاحات.

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الامارات العربية المتحدة.

تم إصدار مرسوم بالقانون الاتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ والذي ينص على تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. إن الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق متطلبات هذه الأحكام في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠٢٠

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر، والذي تم إصداره لكن لم يسر مفعوله بعد.

إن طبيعة وتأثير كل معيار وتعديل جديد موضح أدناه.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣ - تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال أنه حتى تعتبر الأنشطة أعمالاً، يجب أن تتضمن مجموعة الأنشطة والموجودات بحد أدنى، أحد المدخلات وعملية جوهرية والتي تسهم معاً بشكلٍ جوهري في القدرة على إنتاج مخرجات. كما توضح التعديلات أنه يمكن أن توجد الأعمال دون أن تتضمن كافة المدخلات والعمليات المطلوبة لإنتاج المخرجات. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة، لكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية إذا ما دخلت الشركة في أي عمليات دمج أعمال.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - إعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية - يقدم التثبيت والقياس عدد من الإعفاءات والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط والمتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل المقارنة المعيارية لسعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدت إعادة التشكيل إلى تقديرات غير مؤكدة بشأن توقيت و/أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المقارنة المعيارية للبند المتحوط بشأنه أو أداة التحوط. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة نظراً لأنها ليس لديها أي علاقات تحوط لأسعار الفائدة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تعريف الأمور الجوهرية
تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأمور الجوهرية ينص على أن "المعلومات جوهرية إذا كان حذفها أو إساءة استخدامها أو التعتيم عنها قد يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي تقدم معلومات مالية حول منشأة محددة تقوم بإعداد التقارير المالية". توضح التعديلات أن حد الإفصاح سوف يعتمد على طبيعة ودرجة أهمية المعلومات، سواءً منفردة أو بالاقتران مع معلومات أخرى، في سياق البيانات المالية. يعتبر الخطأ في المعلومات جوهرياً إذا كان من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة ولا يتوقع أن يكون لها أي تأثير على الشركة في المستقبل.

الإطار التصوري لإعداد التقارير المالية الصادر بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨

إن الإطار التصوري ليس معياراً ولا تحل أي من المفاهيم المذكورة فيه محل المفاهيم أو المتطلبات المذكورة في أي معيار آخر. إن الغرض من الإطار التصوري هو مساعدة مجلس المعايير المحاسبية الدولية في وضع المعايير ومساعدة معدي المعايير في وضع سياسات محاسبية متوافقة في حالة عدم وجود معيار منطبق، إلى جانب مساعدة جميع الأطراف في فهم وتفسير المعايير. سوف يؤثر ذلك على المنشآت التي قامت بتطوير سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار التصوري. يتضمن الإطار التصوري المعدل بعض المفاهيم الجديدة وتعريفات محدثة ومعايير تثبيت للموجودات والمطلوبات ويوضح بعض المفاهيم الهامة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، خصومات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩)

بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار - خصومات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩). توفر التعديلات استثناءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن تعديل عقد الإيجار عند احتساب خصومات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كورونا (كوفيد-١٩). وفي إطار الاستثناءات التي يسمح بها المعيار، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم خصومات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) المقدمة من المؤجر باعتبارها تعديل على عقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يختار ذلك باحتساب أي تغيير في دفعات الإيجار نتيجة لخصومات الإيجار المتعلقة بجائحة كورونا (كوفيد-١٩) بنفس الطريقة التي كان سيقوم بها لاحتساب التغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير ذاته يمثل تعديل على عقد الإيجار. يطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٠. ويسمح بالاتباع المبكر. ليس لهذا التعديل أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم يسر مفعولها بعد حتى تاريخ صدور البيانات المالية للشركة مبينة أدناه. تنوي الشركة اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

إن طبيعة وتأثير المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة على الشركة تم شرحها أدناه:

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد أن يسري مفعوله، سوف يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) والذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. وستطبق بعض استثناءات النطاق. إن الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين.

وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات العلاقة.

إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكملة:

- تعديل محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- ونهج مبسط (نهج توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر المتوقع.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة

في شهر يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- المقصود بالتسوية من خلال الحق في التأجيل
- أنه يجب وجود حق في التأجيل بنهاية كل فترة محاسبية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المتضمنة في بند مطلوبات قابل للتحويل هو نفسه أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط بند المطلوبات على تصنيفها

يسري مفعول هذه التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم الشركة حالياً بتقييم التأثير الذي سيكون لهذه التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

الإشارة إلى الإطار التصوري - التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال - الإشارة إلى الإطار التصوري. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض البيانات المالية الصادر في سنة ١٩٨٩، بالإشارة إلى الإطار التصوري لإعداد التقارير المالية الصادر في مارس ٢٠١٨ من دون إجراء تغيير جوهري في متطلباته.

أضاف مجلس الإدارة كذلك استثناءً لمبدأ التثبيت وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ لتجنب إصدار أرباح أو خسائر محتملة في اليوم الثاني والتي تنشأ عن المطلوبات والمطلوبات الطارئة والتي ستكون ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ أو التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، إذا تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ للموجودات الطارئة والتي لن تتأثر باستبدال الإشارة إلى الإطار عند إعداد وعرض البيانات المالية. يسري مفعول هذه التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وتطبق مستقبلاً.

الموجودات الثابتة المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلاً على المعيار بشأن الموجودات الثابتة - المبالغ المحصلة قبل الاستخدام المقصود، والذي يحظر على المنشآت الخصم من تكلفة عنصر الموجودات الثابتة أي مبالغ محصلة من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار بند الموجودات ذلك إلى المكان والحالة اللازميتين ليكون جاهزاً للتشغيل المقصود من قبل الإدارة. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بتثبيت المبالغ المحصلة من بيع تلك البنود وتكاليف إنتاجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

يسري مفعول التعديل للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الموجودات الثابتة والتي تم توفيرها أو استخدامها في أو بعد بداية أول فترة يتم فيها إعداد التقارير المالية بعد قيام المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على الشركة.

العقود المحملة بالتزامات - تكاليف تنفيذ العقد - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧

في شهر مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ لتحديد أي تكاليف يجب على المنشأة تضمينها عند تقييم ما إذا كان العقد محملاً بالتزامات أو منكبداً للخسائر. تطبق التعديلات "منهجية التكلفة ذات العلاقة المباشرة". تتضمن التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد لتقديم السلع أو الخدمات كلاً من التكاليف الإضافية والتكاليف ذات العلاقة المباشرة بأنشطة العقد. إن التكاليف العمومية والإدارية لا تتعلق مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. يسري مفعول التعديلات للفترات المحاسبية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. ستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات على العقود التي لم تقب حتى الآن بجميع التزاماتها في بداية فترة التقرير السنوي والذي تطبق فيه التعديلات لأول مرة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تمة)

المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ - الأدوات المالية - الرسوم في اختبار "١٠٪" للتوقف عن تثبيت المطلوبات المالية في إطار عملية التحسينات السنوية ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. يوضح التعديل الرسوم التي تتضمنها المنشأة عند تقييم ما إذا كانت شروط بند المطلوبات المالية الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط بند المطلوبات المالية الأصلي. تتضمن هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة بين المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. يجب على المنشأة تطبيق التعديلات على المطلوبات المالية المعدلة أو المستبدلة في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذا التعديل لأول مرة.

يسري مفعول هذا التعديل للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالاتباع المبكر. سوف تقوم الشركة بتطبيق التعديلات على المطلوبات المالية المعدلة أو المستبدلة في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذا التعديل لأول مرة. من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير جوهري على الشركة.

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية مبينة أدناه:

تحقق الإيرادات

إجمالي الأقساط

إن إجمالي أقساط التأمين العامة المحصلة يمثل إجمالي الأقساط المستحقة القبض لكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية الوثيقة. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض بخصوص الأعمال المكتتب بها في الفترات المحاسبية السابقة. إن الأقساط المحصلة من قبل الوسطاء، ولم يتم قبضها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من التأمين أو الخبرة السابقة ويتم إدراجها ضمن الأقساط المكتتبه.

عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يتم تثبيت أقساط التأمين كإيرادات (أقساط مكتسبة) بالتناسب مع فترة التغطية. يتم إدراج الجزء من قسط التأمين المستلم فيما يتعلق بالعقود السارية والمتعلقة بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقرير على أنها بند مطلوبات أقساط تأمين غير مكتسبة. تدرج الأقساط قبل خصم العمولة.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، يتم تثبيت قسط التأمين كإيرادات (أقساط مكتسبة) عندما يصبح مستحق الدفع من قبل حامل العقد. تدرج الأقساط قبل خصم العمولة.

يتم تثبيت الأقساط المتعلقة بوثائق التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم دفعها من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل بند المطلوبات الذي يستحق عن المزايا التعاقدية في المستقبل عند تثبيت الأقساط.

يستند بند المطلوبات على الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات والمعدلات الثابتة ومصاريف الصيانة ودخل الاستثمار التي تظهر في وقت إصدار العقد. يتم تضمين هامش للانحراف المعاكس في الافتراضات.

عندما يكون لعقد التأمين على الحياة قسط واحد أو عدد محدود من دفعات الأقساط المستحقة على مدى فترة أقصر بشكل كبير من الفترة التي يتم خلالها تقديم المزايا، يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على أقساط التقييم ويتم تثبيتها كدخل تماشياً مع انخفاض مخاطر التأمين غير المنتهية للعقد الساري المفعول أو للأقساط السنوية سارية المفعول، وذلك تماشياً مع انخفاض مبلغ المزايا المستقبلية المتوقع سدادها.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

عقود التأمين على الحياة (تتمة)

يتم إعادة احتساب المطلوبات في نهاية كل فترة محاسبية باستخدام الافتراضات التي تنشأ عند بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والمزايا المستحقة الدفع لحاملي العقود كمصاريف عند حدوثها.

أقساط إعادة التأمين

يتألف إجمالي أقساط إعادة التأمين العامة المكتتبة من إجمالي الأقساط المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم تثبيتها بتاريخ بداية الوثيقة. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التأمين التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة. إن أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترات وثائق التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التأمين للعقود التي ينتج عنها خسائر.

دخل الاستثمارات الأخرى

- (١) يتم تثبيت دخل الفوائد على الأساس الزمني النسبي.
- (٢) يتم معالجة دخل توزيعات الأرباح محاسبياً عندما تستحق القبض.
- (٣) يتم تثبيت دخل الإيجار كدخل على مدى الفترة التي يتعلق بها.

المطالبات وتثبيت المصاريف

تتألف المطالبات من المبالغ المتوجبة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل قيمة التعويضات والمستردات الأخرى وتحمل للمصاريف عند تحقيقها. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير المعلنة ضمن الاحتياطي الإضافي.

تقوم الشركة عادةً بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. ويقوم معانيو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات العقارية. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات للسنة التالية يدرج ضمن حساب التأمين لتلك السنة.

مطالبات إعادة التأمين

يتم تثبيت مطالبات إعادة التأمين عند تثبيت إجمالي مطالبات التأمين حسب بنود العقد ذي العلاقة.

تكاليف التمويل

يتم تثبيت الفوائد المدفوعة في بيان الدخل عند استحقاقها وتحسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. تدرج الفوائد المستحقة ضمن القيمة المدرجة لبند المطلوبات المالي التي يترتب عليها بند مطلوبات مالي.

المصاريف العمومية والإدارية

إن المصاريف المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العام يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام المعنية. يتم تحميل المصاريف غير المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العادي إلى حسابات إيرادات الأقسام على أساس إجمالي الأقساط المحتفظ بها لكل قسم. ويتم تحميل المصاريف الإدارية الأخرى في بيان الدخل.

العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدة، فإن بند المطلوبات يساوي قيم حساب الوثيقة. إن بند الاستثمار لعقود التأمين هذه يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم فيما إذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لمطلوبات التأمين لديها غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإن كل العجز يثبت حالاً ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم الشركة بخصم بند مطلوباتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن معظم المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي.

تحويل العملات الأجنبية

إن العملة التي تعرض بها الشركة بياناتها المالية هي درهم الإمارات العربية المتحدة وهي كذلك العملة المستخدمة من قبل الشركة. يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية وفقاً لسعر التحويل المستخدم بتاريخ المعاملة. وإن الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بعملات أجنبية يعاد تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقرير المالي. إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة الفعلية لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولية ولا يعاد إظهارها في وقت لاحق. وإن البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بالتاريخ الذي تحددت فيه القيمة العادلة. تدرج جميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل باستثناء عندما تتعلق ببنود حيث تكون الأرباح أو الخسائر جرى تثبيتها مباشرة في حقوق الملكية وإن الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها لاحقاً بعد تنزيل عنصر تحويل العملة في بيان الدخل الشامل.

إعداد التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاعين من الأعمال استناداً إلى منتجاتها وخدماتها وهما قطاعين من الأعمال، كما يلي:

أ) يتألف قطاع التأمين العام من التأمين على الممتلكات وضد الحرائق والتأمين البحري وتأمين السيارات والتأمين على الحياة وضد الحوادث العامة والمخاطر المتنوعة.

ب) قطاع التأمين الصحي والتأمين على الحياة حيث يوفر التأمين على حياة المجموعات قصير الأجل. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة في المقام الأول من أقساط التأمين ودخل الرسوم والعمولات ودخل الاستثمار وأرباح وخسائر القيمة العادلة عن الاستثمارات.

لم يتم تجميع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية الواردة في التقرير أعلاه. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية. لم تحدث معاملات بين القطاعات في السنتين ٢٠٢٠ و٢٠١٩. إذا تم إجراء معاملة، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل على أساس الأعمال العادية بطريقة مشابهة على المعاملات مع أطراف ثالثة.

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود حيث تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة للتعويض لحاملي الوثائق إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوقعة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحوّل المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر المنتج أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر السعر أو تصنيف الائتمان أو مؤشر الائتمان أو بند متغير آخر.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا أُلغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات. إن العمر المقدر للاستخدام الذي يؤخذ في الاعتبار عند حساب استهلاك جميع الموجودات هو ٥ سنوات.

يتم مراجعة القيم المدرجة للموجودات الثابتة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة بها. عند وجود مثل هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة المدرجة عن القيمة الممكن تحصيلها فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى المبلغ الممكن تحصيله، باعتباره الأعلى في قيمتها ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام.

يتم التوقف عن تثبيت أي بند من الموجودات الثابتة عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. إن أي أرباح أو خسائر نتيجة التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند موجودات (محتسبة على أنها الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) تدرج في بيان الدخل الشامل في السنة التي تم خلالها التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند الموجودات.

إن المصاريف التي تتفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي يتم معالجتها محاسبياً بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أما المصاريف اللاحقة الأخرى فيتم رسملتها فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالموجودات الثابتة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الشامل عند حدوث المصاريف.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. وتشتمل التكلفة على تكلفة الإنشاء والمصاريف الأخرى ذات العلاقة التي يتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات قد أصبحت قيد التنفيذ. يمثل صافي القيمة التي يمكن تحقيقها القيمة المقدرة التي يمكن تحصيلها عن الاستخدام المتوقع في المستقبل. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المدرجة للأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ سنوياً.

تعتبر الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ مكتملة عند الانتهاء من كافة الأنشطة ذات العلاقة لجميع الموجودات. وعند الانتهاء، يتم تحويلها إلى موجودات ثابتة.

العقارات الاستثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية في البداية بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير المالي. ويتم تضمين الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها، بما في ذلك تأثير الضريبة المقابلة. يتم تقييم القيم العادلة سنوياً من قبل مقيم خارجي مستقل معتمد، عبر تطبيق نموذج التقييم الموصى به من قبل لجنة معايير التقييم الدولية.

يتم التوقف عن تثبيت العقارات الاستثمارية كعقارات استثمارية إما عند الاستبعاد أو عند سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الخدمة ولا تكن هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. ويتم تثبيت أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو سحب أي عقار استثماري من الخدمة في بيان الأرباح أو الخسائر في سنة الاستبعاد أو السحب من الخدمة.

يتم إجراء التحويلات إلى (أو من) العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من العقارات الاستثمارية إلى العقارات التي يشغلها مالكها، تكون التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغير الاستخدام. وإذا ما أصبح أحد العقارات التي يشغلها مالكها عقاراً استثمارياً، تقوم الشركة بمعالجة هذا العقار محاسبياً وفقاً للسياسة المذكورة في بند الموجودات الثابتة حتى تاريخ تغير الاستخدام.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بتثبيت موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر بند الموجودات الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، وتعديلها عند إعادة تقييم مطلوبات عقد الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على مبلغ مطلوبات الإيجار المثبت والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات عقد الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. إذا لم تكن الشركة متأكدة بشكل معقول من الحصول على ملكية بند الموجودات المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة للاستخدام ومدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام إلى انخفاض القيمة.

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتثبيت مطلوبات عقد الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار التي يتوجب سدادها على مدة عقد الإيجار. تتضمن دفعات عقد الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتشمل دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه الشركة ودفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم تثبيت دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على المؤشر أو المعدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي لحدوث الدفعة.

من أجل احتساب القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء العقد، تتم زيادة مبلغ مطلوبات عقد الإيجار لتعكس ازدياد الفائدة وتخفيضه مقابل دفعات الإيجار المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار أو تغيير في دفعات عقد الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء بند الموجودات المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق إعفاء تثبيت عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار هذه التي لها مدة إيجار من ١٢ شهراً أو أقل ابتداءً من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضاً إعفاء تثبيت الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة (أي أقل من ٥,٠٠٠ دولار أمريكي). يتم تثبيت دفعات عقد الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

احتساب تاريخ المتاجرة والسداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة العادية" يتم تثبيتها "بتاريخ المتاجرة" أي تاريخ التزام الشركة بشراء أو بيع بند الموجودات. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

إن تلك التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي يتم تحملها خلال الفترة المالية، والتي تنشأ عن الاستحواذ على أو تجديد عقود التأمين بما فيها وثائق الاستثمار المرتبطة بالوحدة، يتم تأجيلها إلى حد إمكانية استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية لعقود التأمين. ويتم تثبيت جميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروف عند تحملها.

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة خلال الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات ذات العلاقة. ويتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة لمعيدي التأمين بنفس طريقة إطفاء بند الموجودات المعني، وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن التغيرات في عمر الاستخدام المتوقع أو نمط الاستهلاك المتوقع للمزايا الاقتصادية المستقبلية الموجودة في بند الموجودات يتم معالجتها محاسبياً عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، ويتم معاملتها كتغيير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة في كل تاريخ تقرير مالي أو على فترات أقصر عندما تظهر دلالة على الانخفاض في القيمة. وعندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة المدرجة، يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. كما تتم مراعاة تكاليف الاستحواذ المؤجلة في اختيار كفاية المطلوبات لكل فترة تقرير مالي. يتم التوقف عن تثبيت تكاليف الاستحواذ المؤجلة عند تسوية أو استبعاد العقود ذات العلاقة.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية (لأغراض الإفصاحات)، بالقيمة العادلة بتاريخ كل ميزانية عمومية.

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند الموجودات أو دفعه لتحويل بند المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراضات بأن المعاملة لبيع بند الموجودات أو لتحويل بند المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو بند المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر تفضيلاً لبند الموجودات أو بند المطلوبات

إن السوق الرئيسي أو الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو بند المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لبند الموجودات غير المالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد مزايا اقتصادية باستخدام بمد الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية لها لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمشروحة كما يلي، استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة)

المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة).

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

القروض والذمم المدينة

إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في السوق النشط. بعد القياس الأولي، يتم قياس تلك الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً الانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يدرج إطفاء سعر الفائدة الفعلي ضمن دخل التمويل في بيان الأرباح أو الخسائر. وتثبت الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن تكاليف التمويل بالنسبة للقروض وضمن المصاريف التشغيلية الأخرى بالنسبة للذمم المدينة. تطبق هذه الفئة عموماً على أرصدة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى.

الموجودات المالية

يتم قياس جميع الموجودات المالية عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة.

الاستثمارات بالأسهم

بخصوص القياسات اللاحقة فإن جميع الموجودات المالية التي هي عبارة عن استثمارات أسهم يتم قياسها بالقيمة العادلة إما من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو من خلال الأرباح أو الخسائر. إن هذا عبارة عن خيار غير قابل للإلغاء قد اتخذته الشركة عند الإتيان المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو سنتخذه عند الاستحواذ اللاحق لاستثمارات الأسهم إلا إذا كانت استثمارات الأسهم محتفظ بها للمتاجرة وفي هذه الحالة يجب أن تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الأرباح أو الخسائر من استبعاد استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تدويرها.

إن دخل توزيعات الأرباح لجميع استثمارات الأسهم من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تسجيلها من خلال الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين أيضاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا تم تصنيفها بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة فقط إذا:

- ١- تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ ببند الموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ٢- إذا كانت البنود التعاقدية للسند تؤدي، بتاريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية

يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية كبند موجودات مالية (أو الجزء من بند الموجودات المالية، عندما ينطبق، أو الجزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات، أو
- تحتفظ الشركة بالحق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولكن تأخذ على عاتقها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب تميرير و
- تقوم الشركة بتحويل حقوقها للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات وإما:
 - تحول جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات أو
 - عندما لا تكون قد حوّلت أو احتفظت فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، إلا أنها تحوّل السيطرة على بند الموجودات.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية (تتمة)

عندما تحول الشركة حقوقها للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولم تكن قد حولت أو احتفظت بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمزايا من بند الموجودات ولم تحول السيطرة على بند الموجودات، يتم تثبيت بند الموجودات إلى الحد الذي يستمر فيه تعامل الشركة مع هذا بند الموجودات. إن التعامل المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على بند الموجودات المحول يتم قياسه بالمبلغ المدرج الأصلي لبند الموجودات أو أقصى مبلغ يتوجب على الشركة تسديده أيهما أقل.

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية قد تعرض لانخفاض في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الدخل الشامل. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- (أ) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالية مشابه.
- (ب) بالنسبة للموجودات التي تظهر بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (باستثناء الشهرة)

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك مؤشر بأن أحد الموجودات قد انخفضت قيمته. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يتوجب إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات. إن المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات أو للوحدات المنتجة للنقد يمثل القيمة العادلة لبند الموجودات ناقصاً التكاليف للبيع وقيمة الاستخدام له أيهما أعلى. عندما يزيد المبلغ المدرج لبند الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد عن المبلغ القابل للتحصيل، يعتبر بند الموجودات منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى المبلغ القابل للتحصيل.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة العائدة لبند الموجودات يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لبند الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف للبيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم تأكيد هذا الاحتساب بمضاعفات التقييم أو أية مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة. يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لمعرفة فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حال حصول تغير ضمن التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات منذ آخر مبلغ خسارة للانخفاض في القيمة جرى تثبيته. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات للمبلغ الممكن تحقيقه بحيث لا يزيد مبلغ الزيادة عن المبلغ المدرج الذي قد يكون تم تحديده بعد تنزيل الإطفاء وابتداءً منه أنه لم يتم تثبيت خسائر لانخفاض في القيمة لبند الموجودات في السنوات السابقة. يتم تثبيت مثل هذا الانعكاس في بيان الأرباح أو الخسائر.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

تقوم الشركة بتغطية مخاطر التأمين أثناء سير الأعمال العادية لجميع الأقسام لديها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للتحويل من شركات إعادة التأمين بطريقة تتماثل مع مخصص المطالبات قيد التسوية أو المطالبات المسددة المرتبطة بسياسات شركات إعادة التأمين ووفقاً لعقد إعادة التأمين ذي العلاقة.

يتم مراجعة موجودات إعادة التأمين بخصوص الانخفاض في القيمة بتاريخ كل سنة مالية أو لأكثر من مرة عند وجود مؤشر بأن هناك انخفاض في القيمة ناتج خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر جوهري نتيجة لحدث وقع بعد التثبيت الأولي لبند موجودات إعادة التأمين بأن الشركة قد لا تستطيع تحصيل المبالغ المستحقة حسب بنود العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة معقولة على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين. تسجل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء إعادة التأمين يتم تثبيتها في بيان الدخل فوراً بتاريخ الشراء ولا يتم إطفائها.

إن ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها نحو حاملي الوثائق.

تتحمل الشركة أيضاً مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية للتأمين على الحياة وعقود التأمين العام حيثما ينطبق ذلك. إن أقساط التأمين ومطالبات إعادة التأمين المفترضة يتم تثبيتها كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة التي يمكن أن تكون فيها إذا ما تم اعتبار إعادة التأمين أعمال مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف نتاج عمل إعادة التأمين. إن مطلوبات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة على نحو يتفق مع عقد إعادة التأمين ذات العلاقة. يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المتنازل عنها والمفترضة.

يتم التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات كموجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

إن عقود إعادة التأمين التي لا تقوم بتحويل مخاطر تأمين جوهرياً يتم معالجتها محاسبياً مباشرة من خلال بيان المركز المالي. هذه هي موجودات ودائع أو مطلوبات مالية يتم التعرف عليها على أساس المبلغ المدفوع أو المستلم ناقصاً أية أقساط صريحة محددة أو رسوم واجب الاحتفاظ بها من قبل معيد التأمين.

أرصدة التأمين المدينة

يتم تثبيت أرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها وتقاس عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق القبض. لاحقاً للتثبيت الأولي يتم قياس أرصدة التأمين المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية. يتم مراجعة القيمة المدرجة لأرصدة التأمين المدينة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن المبلغ المدرج قد لا يتم تحصيله وتسجل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

يتم التوقف عن تثبيت أرصدة التأمين المدينة كذمم مدينة عن التأمين عند استيفاء معايير التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية.

النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل في بيان المركز المالي.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

مطلوبات عقود التأمين

(١) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

في نهاية كل سنة يتم تكوين نسبة من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمينات العامة والطبية والتأمين على الحياة للمجموعة كمخصص لتغطية أجزاء الأخطار السارية كما بتاريخ التقرير المالي. وتحسب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين بشأن شركات التأمين بنسبة ٣٦٥/١ من الأقساط السنوية المكتسبة بعد تنزيل حصة معيدي التأمين لجميع فروع التأمين عدا فرع التأمين البحري الذي يحتسب الاحتياطي له بنسبة ٢٥٪ وسياسات تأمين لمدة عامين بطريقة ١/٤٨. ويحتسب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للمجموعة على أساس زمني نسبي.

(٢) الاحتياطي الإضافي

يتم تكوين مخصص للزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

(أ) المطالبات التي تم إخطارها خلال السنة.

(ب) التأخير في التبليغ عن هذه المطالبات.

(ج) مخصص تسوية المطالبات

(٣) احتياطي مخاطر سارية

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي من المتوقع تقديمها بعد تاريخ التقرير فيما يتعلق بعقود التأمين الحالية والذي، بالإضافة إلى أي مصروفات مؤجلة، سوف يتجاوز قيمة القسط الذي سيتم الحصول عليه من هذه العقود بعد تاريخ التقرير.

(٤) المطالبات قيد التسوية

إن مطلوبات عقود التأمين يتم تثبيتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط. هذه المطلوبات تعرف بمخصص المطالبات قيد التسوية وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها كما بتاريخ إعداد التقارير المالية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بعد خصم القيمة المتوقعة كخردة والتحصيلات الأخرى. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكد بتاريخ بيان المركز المالي. إن مطلوبات لا تخصم مقابل القيمة المالية للزمن. لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطيات المساواة أو الكوارث. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على الشركة نتيجة حدث سابق ومن المرجح أن يتطلب التدفق الخارج من المصادر تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين وفقاً لقانون العمل الإماراتي.

تستند المبالغ المستحقة الدفع على الراتب النهائي وطول مدة الخدمة للموظفين خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة)

إن الشركة هي عضو في نظام التقاعد الذي تديره الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم دفع اشتراكات الموظفين المستحقين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وتحملها لبيان الأرباح أو الخسائر، وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩ المتعلق بقانون التقاعد والضمان الاجتماعي.

تم وضع مخصص للمساهمات السابقة المتعلقة بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ليس لدى الشركة أي التزامات سداد أخرى بمجرد دفع هذه الاشتراكات.

تسوية الأدوات المالية

يتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط في حال وجود حق حالي ملزم قانونياً لتسوية المبالغ المثبتة وتوفر الرغبة في السداد على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بالتزامن. لن يتم تسوية الدخل والمصروفات في بيان الدخل ما لم تكن هناك حاجة إليها أو تكون مصرح بها في أي معيار محاسبي أو تفسير، كما تم الإفصاح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

المطلوبات الطارئة

لا يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية. يتم الإفصاح عنها إلا إذا كانت إمكانية وجود تدفق خارج للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية بعيدة. لا يتم تثبيت بند الموجودات الطارئ في البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنه عندما يكون وجود تدفق داخل للمزايا الاقتصادية مرجحاً.

الأطراف ذات علاقة

يتم تعريف الطرف ذو العلاقة كالتالي:

(أ) شخص أو قريب من الدرجة الأولى لعائلة ذلك الشخص يكون ذو صلة بالشركة في حال كان ذلك الشخص:

(١) يمتلك السيطرة أو السيطرة المشتركة على الشركة؛

(٢) يمتلك تأثير جوهري على الشركة؛ أو

(٣) يكون عضواً في موظفي الإدارة العليا للشركة أو الشركة الأم للشركة.

(ب) منشأة ما تكون ذات صلة بالشركة في حال انطبق أي من الشروط التالية:

(١) إن المنشأة والشركة هم أعضاء لنفس المجموعة (مما يعني بأن كل شركة أم وتابعة وزميلة ترتبط بالأخرى).

(٢) تكون إحدى المنشآت شركة شقيقة أو مشروع مشترك لمنشأة أخرى (أو شركة شقيقة أو مشروع مشترك لدى عضو في المجموعة تكون المنشأة الأخرى عضواً فيها).

(٣) تكون كلا المنشأتين مشاريع مشتركة لنفس الطرف الثالث.

(٤) تكون إحدى المنشآت مشروع مشترك لطرف ثالث وتكون الشركة الأخرى شركة شقيقة للطرف الثالث.

(٥) تكون المنشأة خطة مزايا لما بعد الخدمة لمزايا الموظفين سواء للشركة أو لمنشأة ما على صلة بالشركة. في حال كانت المنشأة ذاتها هي خطة، تكون الشركات الموظفة الراعية مرتبطة أيضاً بالشركة؛

(٦) يتم السيطرة أو السيطرة المشتركة على المنشأة من قبل شخص يتم تحديده في (أ)؛

(٧) يتم تحديد بأن الشخص (أ) (١) لديه تأثير جوهري على المنشأة أو أنه عضو في موظفي الإدارة العليا لدى المنشأة (أو الشركة الأم للمنشأة).

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتطلب من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات عن المطلوبات الطارئة بتاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، فإن عدم التأكد بأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يترتب عليها نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية للمبالغ المدرجة لبند الموجودات أو بند المطلوبات المتأثر في المستقبل. يمكن أن تشمل هذه العوامل على ما يلي:

الأحكام

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، أصدرت الإدارة الأحكام التالية، بعيداً عن تلك المتعلقة بالتقديرات التي لها تأثيراً جوهرياً كبيراً على المبالغ المثبتة في البيانات المالية:

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة فيما إذا كان العقار قيد الإنشاء سوف يستخدم عند إتمامه كعقار مشغول من قبل المالك أو للتأجير إلى أطراف أخرى. إذا تم استخدام العقار من قبل المالك فإن قيمة الاستخدام للعقار يتم تحديدها كجزء من وحدة إنتاج النقد الخاصة به. عدا ذلك يتم تصنيف بند الموجودات كاستثمار عقاري وتحدد القيمة العادلة له على أساس بند الموجودات الفردي.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استحوذ الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة.

مدة عقد الإيجار بالنسبة للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، بالإضافة إلى الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بشكل معقول تنفيذه، أو أي فترات يشملها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد بشكل معقول عدم حدوث ذلك.

احتياطي إضافي

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ المركز المالي.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

- مطالبات معلن عنها خلال السنة
- تأخير في الإعلان عن هذه المطالبات
- مخصص تسوية المطالبات

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد البيانات المالية، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل جوهري لمبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة ضمن السنة المالية المقبلة مبينة فيما يلي:

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة

إن تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة يستند عادةً على إحدى الأمور التالية:

- المعاملات حسب الأسعار السائدة في السوق،
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى شبيهة بصورة كبيرة،
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالأسعار الحالية التي تنطبق على بنود ذات شروط وخواص مخاطرة مشابهة، أو نماذج تقييم أخرى.

مخصص المطالبات قيد التسوية - سواء تم إخطارها للمجموعة أم لا

يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخطارها بتاريخ إعداد التقارير وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخطارها للمجموعة بتاريخ إعداد التقارير. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم إخطارها وتلك التي لم يتم إخطارها يتمثل في استخدام أوجه تسديد المطالبات السابقة للتنبؤ بسبل تسديد المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معاینون مستقلون للأضرار عادةً بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم إخطارها والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس ربع سنوي.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التأمين المدينة بشكل منتظم لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الدخل. على وجه الخصوص، يتوجب على الإدارة إجراء الأحكام في تقدير المبلغ والزمن للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات ضرورية استناداً على الافتراضات حول إمكانية التخلف والخسائر المتوقعة في حالة التخلف وقيمة الضمان المعني وتكاليف الاستحقاق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل ذمم التأمين المدينة الجوهرية الفردية، تقوم الشركة بتكوين مخصص جماعي لانخفاض القيمة مقابل ذمم التأمين المدينة والتي مع أنها ليست محددة على وجه الخصوص على أنها تتطلب مخصص محدد، فإن لديها مخاطر كبيرة نتيجة العجز عما هو عليه عند منحها في الأصل. يستند مبلغ المخصص على نموذج الخسارة التاريخي لذمم التأمين المدينة ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس الظروف الاقتصادية الحالية.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

إعادة التأمين

تتعرض الشركة لنزاعات مع شركات إعادة التأمين وهناك إمكانية لحدوث تخلفات من قبلهم. تقوم الشركة بمراجعة أية نزاعات قد تحدث مع شركات التأمين التي تتعامل معها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة بالاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة أن الشركة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علماً بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة الشركة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يجب إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص القضايا القانونية

يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات هامة حول تقدير القضايا القانونية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. إن هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وجوهرية إلى حد ما من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

تتضمن المجالات التي تعمل بها الشركة المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك قياس مخصصات عقد التأمين وتحديد قيمة العقارات الاستثمارية وأعمال التطوير قيد التنفيذ.

قياس مخصصات عقود التأمين

تم توضيح السياسة المحاسبية للشركة فيما يتعلق بمحاسبة عقود التأمين بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٢. تم إدراج الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين في الإيضاح رقم ١٤.

تصنيف عقود التأمين

يتم تصنيف العقود كعقود تأمين عندما يتم نقل مخاطر التأمين الكبيرة من صاحب العقد إلى الشركة.

هناك عدد من العقود التي تم بيعها تمارس الشركة من خلالها حكماً بشأن مستوى مخاطر التأمين المنقولة. يتم تقييم مستوى مخاطر التأمين من خلال مراعاة ما إذا كانت هناك أي سيناريوهات ذات طبيعة تجارية تلزم الشركة من خلالها بدفع مزايا إضافية كبيرة. إن هذه المزايا هي تلك التي تتجاوز المبالغ المستحقة الدفع في حالة عدم حدوث أي حدث تم تأمينه. إن المبالغ الإضافية هذه تشتمل على بند مطلوبات المطالبات وتكاليف التقييم، ولكنها تستثني خسارة إمكانية تحميل رسوم على حاملي الوثائق مقابل الخدمات في المستقبل.

مخصص المطالبات قيد التسوية - سواء تم الإخطار عنها أم لا

يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخصص المطالبات قيد التسوية - سواء تم الإخطار عنها أم لا (تتمة)

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخطارها بتاريخ بيان المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخطارها للشركة بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إجراء تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها باستخدام مجموعة من التقنيات القياسية في رفض المطالبة الاكتوارية، استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحراف العكسي وأدرجت في الإيضاح رقم ١٤.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. ويقوم معابنو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها والتي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها بصورة دورية.

الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم إجراء تقدير للمبلغ الممكن تحصيله لذمم التأمين المدينة عندما لم يعد ممكناً تحصيل كامل المبلغ. إن تحديد ما إذا كانت ذمم التأمين المدينة قد انخفضت قيمتها، يتطلب من الشركة تقييم الوضع الائتماني ووضع السيولة لحاملي الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين ومعدلات الاسترداد السابقة بما في ذلك التحقيقات التفصيلية التي أجريت خلال سنة ٢٠٢٠ والآراء المستلمة من القسم القانوني. يتم تثبيت الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله والمبلغ الدفترية كمصروف في بيان الأرباح أو الخسائر. إن أي فرق ما بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها يتم تثبيته في بيان الأرباح أو الخسائر في وقت التحصيل.

إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من ذمم التأمين المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قد بلغ ٥١,٠ مليون درهم (٢٠١٩ - ٢٧,٨ مليون درهم).

خسائر انخفاض قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة

تقوم الشركة بمراجعة تكاليف الاستحواذ المؤجلة بشكل منتظم لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل. على وجه الخصوص، يتوجب على الإدارة إجراء الأحكام في تقدير المبلغ والزمن للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة.

اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات عقود التأمين. تستفيد الشركة من أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك دخل الاستثمار من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات في تقييم مدى كفاية بند المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

تقييم العقارات الاستثمارية وأعمال التطوير قيد التنفيذ

لقد تم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري من خلال قيم عقارات خارجية ومستقلة وذات خصائص مهنية مثبتة ومناسبة بالإضافة للخبرة الحديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. يوفر المقيمون المستقلون القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية للشركة سنوياً.

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة

يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، بالإضافة إلى المدخلات الكبيرة غير الملحوظة المستخدمة.

اعتمدت الشركة متوسط التقييمات لقياس القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية وأعمال التطوير قيد التنفيذ.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الرئيسية غير الملحوظة وقياس القيمة العادلة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	أساليب التقييم
سوف تزيد / تنقص القيمة العادلة المقدرة إذا:	- معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق	(١) منهج تحديد القيمة المتبقية
كان معدل نمو التأجير المتوقع في السوق أعلى	- معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر	(٢) منهج تقييم المبيعات المقارنة
كانت معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر أقل / أعلى	- التملك الحر	(٣) منهج الاستثمار (رسمة الدخل)
كان العقار لا يقع ضمن التملك الحر	- عدم وجود معاهدات وحقوق والتزامات نحو الغير	
كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات	- الصلاحية النظامية والقانونية	
كان العقار يخضع لأي إشعارات / أحكام قانونية سلبية	- حالة العقار وموقعه ومساحة قطعة الأرض	
كان للعقار أي عيب / أضرار	- قيمة المبيعات الأخيرة من العقارات القابلة للمقارنة	
كان العقار يخضع لتقلبات قيمة المبيعات في العقارات المحيطة في المنطقة.	- قيمة أعمال التطوير الإجمالية المتوقعة	
كان هناك تغيرات في التكاليف المقدرة للإنشاءات.	- التكاليف المتوقعة للبناء	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - إيرادات أقساط التأمين

سنة ٢٠٢٠

المجموع			التأمين على الحياة			التأمينات العامة		
صافي	حصّة معيدي	إجمالي	صافي	حصّة معيدي	إجمالي	صافي	حصّة معيدي	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤١٤,٦٨٤	(٤٥٣,٢٢٧)	٨٦٧,٩١١	١٨٠,٩٥٧	(١٠١,٦٧٧)	٢٨٢,٦٣٤	٢٣٣,٧٢٧	(٣٥١,٥٥٠)	٥٨٥,٢٧٧
٣,٤٣٧	(٢٢,٠٩٦)	٢٥,٥٣٣	(٣٩٨)	٨,٩٧٥	(٩,٣٧٣)	٣,٨٣٥	(٣١,٠٧١)	٣٤,٩٠٦
(٩٢,٩٩٥)	-	(٩٢,٩٩٥)	(٩٢,٩٩٥)	-	(٩٢,٩٩٥)	-	-	-
(٩,٠٤٥)	-	(٩,٠٤٥)	(٩,٠٤٥)	-	(٩,٠٤٥)	-	-	-
<u>٣١٦,٠٨١</u>	<u>(٤٧٥,٣٢٣)</u>	<u>٧٩١,٤٠٤</u>	<u>٧٨,٥١٩</u>	<u>(٩٢,٧٠٢)</u>	<u>١٧١,٢٢١</u>	<u>٢٣٧,٥٦٢</u>	<u>(٣٨٢,٦٢١)</u>	<u>٦٢٠,١٨٣</u>
<u>١٢٧,٥٩٩</u>	<u>(٢٢٥,٥٠٩)</u>	<u>٣٥٣,١٠٨</u>	<u>١٧,٢٢١</u>	<u>(٩٦,٩٣٤)</u>	<u>١١٤,١٥٥</u>	<u>١١٠,٣٧٨</u>	<u>(١٢٨,٥٧٥)</u>	<u>٢٣٨,٩٥٣</u>
<u>٣٦٣,٠٦٦</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٣,٠٦٦</u>	<u>٣٦٣,٠٦٦</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٣,٠٦٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

إجمالي أقساط التأمين
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
المبلغ المستثمر من قبل حملة الوثائق
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات ULIP

إيرادات أقساط التأمين

الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
(إيضاح ١٤)

المطلوبات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٤)

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣ - إيرادات أقساط التأمين (تتمة)

سنة ٢٠١٩

المجموع			التأمين على الحياة			التأمينات العامة		
صافي	حصّة معيدي	إجمالي	صافي	حصّة معيدي	إجمالي	صافي	حصّة معيدي	إجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٥٣,٥٢٧	(٤٧٣,٨١٦)	٩٢٧,٣٤٣	٢٠١,١٣٦	(٩٧,٥٦٣)	٢٩٨,٦٩٩	٢٥٢,٣٩١	(٣٧٦,٢٥٣)	٦٢٨,٦٤٤
٢٨,٤٥٥	٥٨,٣٩٦	(٢٩,٩٤١)	(٤,٣٥٤)	٦٨,٩٢٠	(٧٣,٢٧٤)	٣٢,٨٠٩	(١٠,٥٢٤)	٤٣,٣٣٣
(٩١,٢١٤)	-	(٩١,٢١٤)	(٩١,٢١٤)	-	(٩١,٢١٤)	-	-	-
(١٩,٧٧٧)	-	(١٩,٧٧٧)	(١٩,٧٧٧)	-	(١٩,٧٧٧)	-	-	-
<u>٣٧٠,٩٩١</u>	<u>(٤١٥,٤٢٠)</u>	<u>٧٨٦,٤١١</u>	<u>٨٥,٧٩١</u>	<u>(٢٨,٦٤٣)</u>	<u>١١٤,٤٣٤</u>	<u>٢٨٥,٢٠٠</u>	<u>(٣٨٦,٧٧٧)</u>	<u>٦٧١,٩٧٧</u>
١٣١,٠٣٦	(٢٤٧,٦٠٥)	٣٧٨,٦٤١	١٦,٨٢٣	(٨٧,٩٥٩)	١٠٤,٧٨٢	١١٤,٢١٣	(١٥٩,٦٤٦)	٢٧٣,٨٥٩
<u>٢٦١,٠٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٦١,٠٢٦</u>	<u>٢٦١,٠٢٦</u>	<u>-</u>	<u>٢٦١,٠٢٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

إجمالي أقساط التأمين
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
المبلغ المستثمر من قبل حملة الوثائق
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات ULIP

إيرادات أقساط التأمين
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
(إيضاح ١٤)
المطلوبات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٤)

تتضمن الأقساط من عقود التأمين مبلغ ١٨,٧٥٣ ألف درهم (٢٠١٩ - ٣٩,٦٠٣ ألف درهم) يخص أقساط إعادة التأمين المقبولة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤ - المطالبات المقدمة

سنة ٢٠٢٠

المجموع			التأمين على الحياة			التأمينات العامة		
حصّة معيدي	إجمالي	صافي	حصّة معيدي	إجمالي	صافي	حصّة معيدي	إجمالي	صافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٢٠,٨٠٢	(٢٣٤,٦٥٢)	٣٥٥,٤٥٤	٧,٦٦٣	(٥٠,٠٤٠)	٥٧,٧٠٣	١١٣,١٣٩	(١٨٤,٦١٢)	٢٩٧,٧٥١
(٧٩٢)	٣٠,٣٩٤	(٣١,١٨٦)	٩٥٢	(٨,٠١٤)	٨,٩٦٦	(١,٧٤٤)	٣٨,٤٠٨	(٤٠,١٥٢)
(٩,٢٩٤)	(٨,٦٥٨)	(٦٣٦)	(٥٩٤)	(٤,٩٥٦)	٤,٣٦٢	(٨,٧٠٠)	(٣,٧٠٢)	(٤,٩٩٨)
(١٦٠)	-	(١٦٠)	١٩١	-	١٩١	(٣٥١)	-	(٣٥١)
١٩,٨٠٨	-	١٩,٨٠٨	-	-	-	١٩,٨٠٨	-	١٩,٨٠٨
<u>١٣٠,٣٦٤</u>	<u>(٢١٢,٩١٦)</u>	<u>٣٤٣,٢٨٠</u>	<u>٨,٢١٢</u>	<u>(٦٣,٠١٠)</u>	<u>٧١,٢٢٢</u>	<u>١٢٢,١٥٢</u>	<u>(١٤٩,٩٠٦)</u>	<u>٢٧٢,٠٥٨</u>

مطالبات مدفوعة
التغيرات في مخصص المطالبات قيد التسوية (إيضاح ١٤)
الحركة في المطالبات المحققة وغير المعلنه (إيضاح ١٤)
الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر غير المخصص (إيضاح ١٤)
الحركة في المبالغ المحصلة (إيضاح ١٤)

سنة ٢٠١٩

المجموع			التأمين على الحياة			التأمينات العامة		
حصّة معيدي	إجمالي	صافي	حصّة معيدي	إجمالي	صافي	حصّة معيدي	إجمالي	صافي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٦٠,٢٦٠	(٢٥٢,٥٢٨)	٤١٢,٧٨٨	٦,٢٤٨	(٤١,٧٣١)	٤٧,٩٧٩	١٥٤,٠١٢	(٢١٠,٧٩٧)	٣٦٤,٨٠٩
٥,٨٣٧	٢٢,٨٥٤	(١٧,٠١٧)	١,٧٨١	(١٥,٧٧٥)	١٧,٥٥٦	٤,٠٥٦	٣٨,٦٢٩	(٣٤,٥٧٣)
(١٠,٦٧٣)	(٩,١٧٦)	(١,٤٩٧)	١,٥٦٦	(٢,٢٩٢)	٣,٨٥٨	(١٢,٢٣٩)	(٦,٨٨٤)	(٥,٣٥٥)
١,٥٩٠	-	١,٥٩٠	٢٧٧	-	٢٧٧	١,٣١٣	-	١,٣١٣
٢٣,٢٨٠	-	٢٣,٢٨٠	-	-	-	٢٣,٢٨٠	-	٢٣,٢٨٠
<u>١٨٠,٢٩٤</u>	<u>(٢٣٨,٨٥٠)</u>	<u>٤١٩,١٤٤</u>	<u>٩,٨٧٢</u>	<u>(٥٩,٧٩٨)</u>	<u>٦٩,٦٧٠</u>	<u>١٧٠,٤٢٢</u>	<u>(١٧٩,٠٥٢)</u>	<u>٣٤٩,٤٧٤</u>

مطالبات مدفوعة
التغيرات في مخصص المطالبات قيد التسوية (إيضاح ١٤)
الحركة في المطالبات المحققة وغير المعلنه (إيضاح ١٤)
الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر غير المخصص (إيضاح ١٤)
الحركة في المبالغ المحصلة (إيضاح ١٤)

بخصوص تفاصيل الحركة في الاحتياطات، الرجاء مراجعة الإيضاح رقم ١٤.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥- صافي خسارة الاستثمار

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤٢	٣,١٧٦	الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية
٨٥٢	(٣٣)	دخل توزيعات الأرباح
(٩,٨٠٥)	٥,٦٦٩	ربح/(خسارة) محققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٣٣)	(١,٩٤٤)	(خسارة) / ربح غير محققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٦٦٢)	(١,٠٧٢)	فائدة على حساب المتاجرة على الهامش
		مصارييف إدارة الاستثمار
(٢,٩٢٥)	-	دخل من العقارات الاستثمارية / أعمال التطوير قيد التنفيذ
		النقص في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح ٨)
٨,٠٥٤	٨,٧٣٣	دخل آخر
		فائدة على الودائع الثابتة والسندات
(٤,٩٧٧)	١٤,٥٢٩	
		في ٣١ ديسمبر

٦- القيم العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى الأسعار المتداولة في السوق أو الأسعار المعلنة لدى التجار. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تحدد الشركة القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

وبالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل غير منتظم ولديها شفافية قليلة في السعر، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم بناءً على السيولة والتركيز والشك في عوامل السوق وافتراضات الأسعار والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة محددة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالي، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق (غير معدلة) في سوق نشط لأداة متطابقة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات غير الملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير ملحوظة وضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تشتمل أساليب التقييم على نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومقارنتها مع أدوات مشابهة يتوفر لها أسعار سوق ملحوظة. تتضمن المدخلات والافتراضات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار فائدة مرجعية خالية من المخاطر وفروق ائتمان وأقساط أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار حقوق الملكية والسندات وأسعار صرف العملات الأجنبية وحقوق الملكية وأسعار مؤشر حقوق الملكية وتقلبات وارتباطات الأسعار المتوقعة.

إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند الموجودات أو دفعه لتحويل بند المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات/المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير المالي، حسب المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المثبتة في بيان المركز المالي.

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات المالية
				القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الموجودات المالية (إيضاح ٩-١)
١٠٦,٣٨٤	٢,٩٣٧	-	١٠٣,٤٤٧	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - الموجودات المالية (إيضاح ٩-٢)
٦,٨٨٧	٣٠٠	-	٦,٥٨٧	
١١٣,٢٧١	٣,٢٣٧	-	١١٠,٠٣٤	
				الموجودات غير المالية
				عقارات استثمارية (إيضاح ٨)
٧٢,٢٧٠	٧٢,٢٧٠	-	-	
١٨٥,٥٤١	٧٥,٥٠٧	-	١١٠,٠٣٤	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الموجودات المالية
				القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الموجودات المالية (إيضاح ٩-١)
١٥٩,٠٨٤	٢,٩٥٤	-	١٥٦,١٣٠	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - الموجودات المالية (إيضاح ٩-٢)
٢٥,٨٧٧	٣٠٠	-	٢٥,٥٧٧	
١٨٤,٩٦١	٣,٢٥٤	-	١٨١,٧٠٧	
				الموجودات غير المالية
				عقارات استثمارية (إيضاح ٨)
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	-	-	
٢٦٠,١٥٦	٧٨,٤٤٩	-	١٨١,٧٠٧	

٥- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات/المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة (تتمة)

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات في تسلسل القيمة العادلة بين جميع المستويات أعلاه. علاوةً على ذلك، لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية.*

(ب) الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	
		<i>الموجودات المالية</i>
٢٢٠,٣٧٣	٢٢٠,٣٧٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٣)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية (إيضاح ١١)
<u>*٣٧٧,٠٦٣</u>	<u>*٣٧٧,٠٦٣</u>	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٢)
<u>٦٠٧,٤٣٦</u>	<u>٦٠٧,٤٣٦</u>	
		<i>المطلوبات المالية</i>
٣٦٣,٧٢٩	٣٦٣,٧٢٩	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (إيضاح ١٥)
<u>٣٦٣,٠٦٦</u>	<u>٣٦٣,٠٦٦</u>	مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين من المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٤)
<u>٧٢٦,٧٩٥</u>	<u>٧٢٦,٧٩٥</u>	

* كما تمت مناقشته في الإيضاح ١، يتضمن المبلغ مخصص إضافي للانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة والتي لم يتم أخذها في الاعتبار في البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً في ١٧ مارس ٢٠٢١.

٦- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	الموجودات المالية
١٥٢,٨٤٤	١٥٢,٨٤٤	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٣)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية (إيضاح ١١)
٤٦٧,٢٤٦	٤٦٧,٢٤٦	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (إيضاح ١٢)
<u>٦٣٠,٠٩٠</u>	<u>٦٣٠,٠٩٠</u>	
٤٤٧,٥٢٥	٤٤٧,٥٢٥	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (إيضاح ١٥)
٢٦١,٠٢٦	٢٦١,٠٢٦	مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين من المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٤)
<u>٧٠٨,٥٥١</u>	<u>٧٠٨,٥٥١</u>	

المطلوبات المالية

فيما يتعلق بتلك الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي هي ذات طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن قيمتها الدفترية تساوي قيمتها العادلة.

٧- الموجودات الثابتة

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	موجودات تشغيلية (إيضاح ٧-٣) أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٩١,٢٠٠	٩٠,٦٩٤	
١٠,٣٨٤	١٢,٠٦١	
<u>١٠١,٥٨٤</u>	<u>١٠٢,٧٥٥</u>	

في ٣١ ديسمبر

٧-١ تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكاليف المتكبدة على تطوير البرمجيات الخاصة بها.

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	في ١ يناير إضافات تعديلات / مرسلة
١٣,٨٨٤	١٠,٣٨٤	
١,٢٥٩	١,٩٠٢	
(٤,٧٥٩)	(٢٢٥)	
<u>١٠,٣٨٤</u>	<u>١٢,٠٦١</u>	

في ٣١ ديسمبر

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- الموجودات الثابتة (تتمة)

٣-٧ الموجودات غير الملموسة

٢٠١٩
ألف درهم

٨,٢٢٩

٢٠٢٠
ألف درهم

٥,٦٥٣

في ٣١ ديسمبر

تم عرض حركة الموجودات غير الملموسة خلال السنة ضمن الإيضاح ٣-٧.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- الموجودات الثابتة (تتمة)

٣-٧ موجودات تشغيلية

موجودات غير ملموسة ألف درهم	إجمالي موجودات تشغيلية ملموسة ألف درهم	معدات كمبيوتر ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	أثاث وتركيبات ألف درهم	أرض تملك حر* ألف درهم	التكلفة:
١٢,٢٢٠	١١١,٨٦٠	٨,٩١٥	٨٦٤	٢,٦١٣	١٥,٥٦٧	٨٣,٩٠١	في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٦٨٦	٥٩٤	٤١٠	٨	٥٧	١١٩	-	إضافات
<u>١٦,٩٠٦</u>	<u>١١٢,٤٥٤</u>	<u>٩,٣٢٥</u>	<u>٨٧٢</u>	<u>٢,٦٧٠</u>	<u>١٥,٦٨٦</u>	<u>٨٣,٩٠١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,٩٠٦	١١٢,٤٥٤	٩,٣٢٥	٨٧٢	٢,٦٧٠	١٥,٦٨٦	٨٣,٩٠١	في ١ يناير ٢٠٢٠
٥٣	٩٦٨	٣٧٣	-	٥٥	٥٤٠	-	إضافات
<u>١٦,٩٥٩</u>	<u>١١٣,٤٢٢</u>	<u>٩,٦٩٨</u>	<u>٨٧٢</u>	<u>٢,٧٢٥</u>	<u>١٦,٢٢٦</u>	<u>٨٣,٩٠١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٧٨٧	١٩,٧٨٧	٨,٢٦٥	٢٨٩	٢,٣٢٨	٨,٩٠٥	-	استهلاك وإطفاء
٢,٨٩٠	١,٤٦٧	٢٨١	١٧٥	١١٨	٨٩٣	-	في ١ يناير ٢٠١٩ للسنة
<u>٨,٦٧٧</u>	<u>٢١,٢٥٤</u>	<u>٨,٥٤٦</u>	<u>٤٦٤</u>	<u>٢,٤٤٦</u>	<u>٩,٧٩٨</u>	<u>-</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨,٦٧٧	٢١,٢٥٤	٨,٥٤٦	٤٦٤	٢,٤٤٦	٩,٧٩٨	-	في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٦٢٩	١,٤٧٤	٣١٢	١٤٩	١٠٠	٩١٣	-	للسنة
<u>١١,٣٠٦</u>	<u>٢٢,٧٢٨</u>	<u>٨,٨٥٨</u>	<u>٦١٣</u>	<u>٢,٥٤٦</u>	<u>١٠,٧١١</u>	<u>-</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨,٢٢٩	٩١,٢٠٠	٧٧٩	٤٠٨	٢٢٤	٥,٨٨٨	٨٣,٩٠١	المبالغ الدفترية:
<u>٥,٦٥٣</u>	<u>٩٠,٦٩٤</u>	<u>٨٤٠</u>	<u>٢٥٩</u>	<u>١٧٩</u>	<u>٥,٥١٥</u>	<u>٨٣,٩٠١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
							في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- الموجودات الثابتة (تتمة)

٣-٧ موجودات تشغيلية (تتمة)

* خلال ٢٠١٨، تم تحويل أعمال التطوير قيد التنفيذ والتي تمثل الدفعات التي تمت مقابل الحصول على الاستثمار في مشروع ميدان العقاري الواقع في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تبلغ قيمته الدفترية ٨٢,٠٤٥ ألف درهم إلى موجودات تشغيلية. في سنة ٢٠١٩، تم تحويل الملكية وسند الملكية إلى اسم الشركة.

قرر مجلس إدارة الشركة تشييد المكتب الرئيسي للشركة على قطعة الأرض في المستقبل القريب.

٨- العقارات الاستثمارية (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	في ١ يناير
-	(٢,٩٢٥)	التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح ٥)
<u>٧٥,١٩٥</u>	<u>٧٢,٢٧٠</u>	في ٣١ ديسمبر

تتألف العقارات الاستثمارية من أراضي ومباني سكنية قيد الانشاء. تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس تقييم أجري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل اثنين من المقيمين المستقلين مع حساب متوسط الاثنين لغرض تقديم البيانات المالية. لدى المقيمين المستقلين مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق في تقييم العقارات داخل الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى منهجية تقييم السوق (مقارنة المبيعات) وطريقة القيمة المتبقية وطريقة رسملة الدخل وهي ذاتها مع التقييم لسنة ٢٠١٩. تم تحديد القيم العادلة لجميع العقارات الاستثمارية على أساس مدخلات لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣).

تراعي منهجية تقييم السوق (مقارنة المبيعات) توقعات المشاركين في السوق، وتتضمن جمع البيانات عن معاملات البيع الأخيرة والأسعار المدرجة للعقارات المماثلة داخل المناطق المجاورة. تتضمن طريقة القيمة المتبقية حساب قيمة التطوير الإجمالية عند الإتمام وخصم التكلفة المتعلقة بالبناء والتكاليف الأخرى للوصول إلى قيمة قطعة الأرض. تتضمن طريقة رسملة الدخل رسملة دخل التأجير السنوي بإجمالي العائد المحتمل من قيمة الاستثمار.

٩- الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٩,٠٨٤	١٠٦,٣٨٤	١-٩ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٨٧٧	٦,٨٨٧	٢-٩ الموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٨٤,٩٦١</u>	<u>١١٣,٢٧١</u>	

٩- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

خلال السنة، قامت الشركة بشراء أوراق مالية استثمارية بقيمة ١٨ مليون درهم (٢٠١٩ - ١٦,٨ مليون درهم). تم رهن الأوراق المالية الاستثمارية بمبلغ لا شيء لألف درهم (٢٠١٩ - ٧٣,٧٣٧ ألف درهم) مقابل الرافعة البنكية للاستثمارات (إيضاح ١٥-١).

٩-١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,١٩٧	٧١,٢٨٧	أسهم حقوق الملكية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٣٦٠	٥٠٠	أسهم حقوق الملكية المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٧,٣٣٠	٢٢,١١٨	سندات الأوراق المالية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨,٥٦٤	-	سندات الأوراق المالية المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٩,٧٣٤	٥,٠٨٣	استثمار بالنقد خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٥٤	٢,٩٣٧	أسهم حقوق الملكية غير المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٩٤٥	٤,٤٥٩	أسهم حقوق الملكية غير المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٥٩,٠٨٤</u>	<u>١٠٦,٣٨٤</u>	

إن الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر محددة في هذا التصنيف بعد التثبيت الأولي.

٩-٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	أسهم حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٨٥٩	٦,٥٨٧	أسهم حقوق الملكية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٧١٨	-	أسهم نقدية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٠	٣٠٠	أوراق مالية غير متداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٥,٨٧٧</u>	<u>٦,٨٨٧</u>	

في ٣١ ديسمبر

تم تثبيت خسارة القيمة العادلة بمبلغ ١,٨٣٢ ألف درهم (٢٠١٩ - ربح بمبلغ ٤,١٢١ ألف درهم) في بيان الدخل الشامل.

٩-٣ الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٢٦١,٠٢٦</u>	<u>٣٦٣,٠٦٦</u>	استثمارات محتفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٤)

٩- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

٩-٣ الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (تتمة)

تركيز الاستثمارات

حددت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة حد أقصى للتعرض الإجمالي للمخاطر لمختلف فئات الاستثمار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة استثمارات أكثر من الحد المسموح به في بعض الفئات وبالتحديد أدوات حقوق الملكية داخل وخارج الإمارات العربية المتحدة، والودائع وأدوات الدين الأخرى.

١٠- عقود الإيجار

إن المبالغ الدفترية لموجودات حق الاستخدام الخاصة بالشركة والحركة خلال السنة مبينة أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,٠٤٤	٧,٦٨٠	كما في ١ يناير
٦,٨٤٣	-	إضافات
(٤,٢٠٧)	(٤,٠٨١)	مصاريف استهلاك
<u>٧,٦٨٠</u>	<u>٣,٥٩٩</u>	كما في ٣١ ديسمبر

إن القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار والحركات خلال السنة مبينة أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٦٦٨	٦,٦٣٦	كما في ١ يناير
٦١٦	٣٣٩	ازدياد الفائدة
(٤,٦٤٨)	(٤,٣٢٧)	الدفوعات
<u>٦,٦٣٦</u>	<u>٢,٦٤٨</u>	كما في ٣١ ديسمبر
٣,٩٨٨	٢,٦١٥	الجزء المتداول من مطلوبات عقود الإيجار
٢,٦٤٨	٣٣	الجزء غير المتداول من مطلوبات عقود الإيجار

١١- الوديعة القانونية

يجب أن تقوم شركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بوضع الوديعة القانونية لدى البنوك الوطنية المحددة. إن الودائع القانونية، والتي تعتمد على طبيعة أنشطة التأمين، لا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٢ - ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٧٥,٧٠١	٢٧٩,٨٣٣	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
١٠٢,١٨٣	٥١,٢٧٧	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٥,٩٩٦	٢٦,١٧٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٢)
(٢٧,٧٥٨)	*(٥١,٠٢٢)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٢-١)
<u>٣٧٦,١٢٢</u>	<u>٣٠٦,٢٦١</u>	
٩١,١٢٤	٧٠,٨٠٢	ذمم مدينة أخرى
٢٢,٣٩٢	٢٠,٨٢٩	تكلفة استحواذ مؤجلة (إيضاح ١٢-٢)
٦,٧٤١	٤,٤٣٣	مصاريف مدفوعة مسبقاً
<u>٤٩٦,٣٧٩</u>	<u>٤٠٢,٣٢٥</u>	

في ٣١ ديسمبر

١٢-١ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٣,٠٣٧	٢٧,٧٥٨	الرصيد في ١ يناير
٤,٧٢١	*٢٣,٢٦٤	مخصص خلال السنة
<u>٢٧,٧٥٨</u>	<u>٥١,٠٢٢</u>	

في ٣١ ديسمبر

* كما تمت مناقشته في الإيضاح ١، يتضمن المبلغ مخصص إضافي للانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة والتي لم يتم أخذها في الاعتبار في البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً في ١٧ مارس ٢٠٢١.

١٢-٢ تكلفة استحواذ مؤجلة

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٢٦,٥٨٦	٢٢,٣٩٢	الرصيد في ١ يناير
١١٩,٤٩٧	٩٣,٧٦٩	عمولة مدفوعة خلال السنة
(١٢٣,٦٩١)	(٩٥,٣٣٢)	عمولة متكبدة خلال السنة
<u>٢٢,٣٩٢</u>	<u>٢٠,٨٢٩</u>	

في ٣١ ديسمبر

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣ - النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٢	٥٠	النقد في الصندوق
		الأرصدة لدى البنوك:
١,٨٠٧	٢,٥٦٠	حسابات جارية
١٥٠,٩٨٥	٢١٧,٧٦٣	ودائع ثابتة
١٥٢,٧٩٢	٢٢٠,٣٢٣	
١٥٢,٨٤٤	٢٢٠,٣٧٣	في ٣١ ديسمبر
(١٠٥,٤٩٥)	(١٧١,٥٤٥)	ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٣٨٢)	(٥٨٤)	السحب على المكشوف من البنوك (إيضاح ١٣-١)
٤٣,٩٦٧	٤٨,٢٤٤	النقدية وشبه النقدية
		الأرصدة لدى البنوك:
١٢٢,٤٦٩	١٨٩,٠١١	داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٠,٣٢٣	٣١,٣١٢	خارج الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي
١٥٢,٧٩٢	٢٢٠,٣٢٣	في ٣١ ديسمبر

إن الودائع الثابتة بمبلغ ٢١ مليون درهم (٢٠١٩ - ٣٦ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيل ائتماني ممنوح للشركة.

يترتب على الودائع الثابتة فائدة تتراوح من ٠,٤٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً (٢٠١٩ - ١٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً).

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣-١ السحب على المكشوف من البنوك

٢٠١٩	٢٠٢٠	السحب على المكشوف من البنوك
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٣٨٢	٥٨٤	

حصلت الشركة على تسهيل سحب على المكشوف من بنك تجاري في الإمارات العربية المتحدة بقيمة ١٣ مليون درهم ويترتب عليه فائدة بنسبة ١٪ سنوياً بأكثر من أعلى سعر فائدة مستحق على الودائع الثابتة بموجب الرهن مقابل تسهيل السحب على المكشوف؛ أو حسب ما ورد من خلال إشعار كتابي من البنك من وقت لآخر. بلغت التسهيلات الائتمانية غير المستخدمة ١٢,٤ مليون درهم (٢٠١٩ - ٩,٦ مليون درهم).

١٤- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

ملخص التقرير الإكتواري للمخصصات الفنية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
		إجمالي مطلوبات عقود التأمين
٢٦٦,٦٤٠	٢٣٥,٤٥٤	مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
١٢٠,٢٣٥	١١٩,٥٩٩	مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها*
٤,٢٥٥	٤,٠٩٥	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
٣٧٨,٦٤١	٣٥٣,١٠٨	أقساط غير مكتسبة**
<u>٧٦٩,٧٧١</u>	<u>٧١٢,٢٥٦</u>	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
(٢١٥,٥٢٠)	(١٨٥,١٢٦)	مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
(٥٥,١٤٠)	(٦٣,٧٩٨)	مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها*
(٢٤٧,٦٠٥)	(٢٢٥,٥٠٩)	أقساط غير مكتسبة**
<u>(٥١٨,٢٦٥)</u>	<u>(٤٧٤,٤٣٣)</u>	إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
		بالصافي
٥١,١٢٠	٥٠,٣٢٨	مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
٦٥,٠٩٥	٥٥,٨٠١	مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها*
٤,٢٥٥	٤,٠٩٥	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
١٣١,٠٣٦	١٢٧,٥٩٩	أقساط غير مكتسبة**
<u>٢٥١,٥٠٦</u>	<u>٢٣٧,٨٢٣</u>	صافي مطلوبات

* تتضمن احتياطات مخاطر سارية إضافية بمبلغ ٢,٢ مليون درهم كإجمالي و ٩,٩ مليون درهم كصافي (٢٠١٩ - مبلغ ١,١ مليون درهم كإجمالي و ١٠,٧ مليون درهم كصافي).

** تتضمن الاحتياطي الحسابي واحتياطي غير مرتبط بالوحدات بمبلغ ١٠٧,٧ مليون درهم كإجمالي و ١٤,٨ مليون درهم كصافي (٢٠١٩ - مبلغ ٩٨,٧ مليون درهم كإجمالي و ١٢,٤ مليون درهم كصافي).

١٤ - متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

تم إجراء التقدير الاكتواري لمتطلبات عقود التأمين من قبل خبير اكتواري مستقل وفقاً لمتطلبات القوانين التنظيمية المالية الجديدة الصادرة بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ والمتعلق بشركات ووكلاء التأمين. يتم إجراء تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ التقرير المالي باستخدام مجموعة من التقنيات القياسية في رفض المطالبة الاكتوارية، استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحراف العكسي.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

إن الحركة في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة كانت على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
صافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم
المطلوبات					
مطلوبات قيد التسوية في نهاية السنة					
٥١,١٢٠	(٢١٥,٥٢٠)	٢٦٦,٦٤٠	٥٠,٣٢٨	(١٨٥,١٢٦)	٢٣٥,٤٥٤
٦٥,٠٩٥	(٥٥,١٤٠)	١٢٠,٢٣٥	٥٥,٨٠١	(٦٣,٧٩٨)	١١٩,٥٩٩
٤,٢٥٥	-	٤,٢٥٥	٤,٠٩٥	-	٤,٠٩٥
١٢٠,٤٧٠	(٢٧٠,٦٦٠)	٣٩١,١٣٠	١١٠,٢٢٤	(٢٤٨,٩٢٤)	٣٥٩,١٤٨
مطلوبات قيد التسوية في بداية السنة					
(٤٥,٢٨٣)	٢٣٨,٣٧٤	(٢٨٣,٦٥٧)	(٥١,١٢٠)	٢١٥,٥٢٠	(٢٦٦,٦٤٠)
(٧٥,٧٦٨)	٤٥,٩٦٤	(١٢١,٧٣٢)	(٦٥,٠٩٥)	٥٥,١٤٠	(١٢٠,٢٣٥)
(٢,٦٦٥)	-	(٢,٦٦٥)	(٤,٢٥٥)	-	(٤,٢٥٥)
(١٢٣,٧١٦)	٢٨٤,٣٣٨	(٤٠٨,٠٥٤)	(١٢٠,٤٧٠)	٢٧٠,٦٦٠	(٣٩١,١٣٠)
١٦٠,٢٦٠	(٢٥٢,٥٢٨)	٤١٢,٧٨٨	١٢٠,٨٠٢	(٢٣٤,٦٥٢)	٣٥٥,٤٥٤
مطلوبات تم تسويتها خلال السنة					
الحركة خلال السنة					
٥,٨٣٧	٢٢,٨٥٤	(١٧,٠١٧)	(٧٩٢)	٣٠,٣٩٤	(٣١,١٨٦)
(١٠,٦٧٣)	(٩,١٧٦)	(١,٤٩٧)	(٩,٢٩٤)	(٨,٦٥٨)	(٦٣٦)
١,٥٩٠	-	١,٥٩٠	(١٦٠)	-	(١٦٠)
٢٣,٢٨٠	-	٢٣,٢٨٠	١٩,٨٠٨	-	١٩,٨٠٨
١٨٠,٢٩٤	(٢٣٨,٨٥٠)	٤١٩,١٤٤	١٣٠,٣٦٤	(٢١٢,٩١٦)	٣٤٣,٢٨٠
مطلوبات معلقة					

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

أقساط غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
إعادة التأمين	إجمالي	صافي	إعادة التأمين	إجمالي	صافي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٣١,٠٣٦	(٢٤٧,٦٠٥)	٣٧٨,٦٤١	١٢٧,٥٩٩	(٢٢٥,٥٠٩)	٣٥٣,١٠٨	في نهاية السنة
٢٦١,٠٢٦	-	٢٦١,٠٢٦	٣٦٣,٠٦٦	-	٣٦٣,٠٦٦	أقساط غير مكتسبة
						مطلوبات مرتبطة بالوحدات
١٥٩,٤٩١	(١٨٩,٢٠٩)	٣٤٨,٧٠٠	١٣١,٠٣٦	(٢٤٧,٦٠٥)	٣٧٨,٦٤١	في بداية السنة
١٥٠,٠٣٥	-	١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦	-	٢٦١,٠٢٦	أقساط غير مكتسبة
						مطلوبات مرتبطة بالوحدات
(٢٨,٤٥٥)	(٥٨,٣٩٦)	٢٩,٩٤١	(٣,٤٣٧)	٢٢,٠٩٦	(٢٥,٥٣٣)	الحركة خلال السنة
١١٠,٩٩١	-	١١٠,٩٩١	١٠٢,٠٤٠	-	١٠٢,٠٤٠	أقساط غير مكتسبة
						مطلوبات مرتبطة بالوحدات
٨٢,٥٣٦	(٥٨,٣٩٦)	١٤٠,٩٣٢	٩٨,٦٠٣	٢٢,٠٩٦	٧٦,٥٠٧	صافي الحركة خلال السنة

١٤ - متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

الافتراضات والاستجابات

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

إن العملية المستخدمة والتي تهدف لتحديد افتراضات حساب احتياطي المطالبات قيد التسوية تهدف إلى إجراء تقديرات حيادية للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو توقعاً. إن مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات تعتبر مصادر داخلية، وذلك باستخدام الدراسات التفصيلية التي تم إجراؤها سنوياً. يتم التحقق من صحة الافتراضات من أنها متوافقة مع ممارسات السوق الملحوظة أو غيرها من المعلومات المنشورة.

يكون من الصعب التنبؤ بطبيعة العمل بشكل مؤكد من حيث النتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المعلنة. يتم تقييم كل مطالبة معلنة على أساس منفصل وكل حالة على حدة، مع مراعاة ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من مقيمي الخسائر والأدلة السابقة لحجم المطالبات المشابهة.

تتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل منتظم ويتم تحديثها عند ظهور معلومات جديدة.

تستند المخصصات إلى المعلومات المتاحة حالياً. ومع ذلك، قد تختلف المطالبات النهائية كنتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أحداث كارثية. يكون من الصعب تقدير تأثير العديد من العناصر التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسارة.

تختلف صعوبات تقدير المخصص أيضاً حسب فئة العمل بسبب الاختلافات في عقد التأمين الأساسي وتعقيد المطالبة وحجم المطالبات وخطورة كل مطالبة على حدة وتحديد تاريخ حدوث المطالبة وتأخر الإبلاغ.

تراعى الطريقة التي تستخدمها الشركة في مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها البيانات السابقة والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التأمين، لتقييم الحجم المتوقع لاسترداد إعادة التأمين.

إن الافتراضات التي لها أكبر تأثير على قياس مخصص عقد التأمين هي نسب الخسارة المتوقعة لسنوات الحوادث الأخيرة.

يقدم تحليل الحساسية حول السيناريوهات المختلفة مؤشراً على مدى كفاية عملية التقدير لدى الشركة. ترى الشركة أن بند مطالبات المطالبات الواردة في بيان المركز المالي كافي.

ومع ذلك، فهي تدرك أن عملية التقدير تستند إلى بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بالكامل.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

جدول تطور المطالبة

المجموع ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	إجمالي المطالبات قيد التسوية
							سنة الحادث
	٣٤٥,٦٥٥	٣٧٠,٢٦٨	٣٨٤,٦١٣	٤١٢,٦٢٢	٣٨٢,٦٥٠	٢٣٨,٢٦٦	- في نهاية سنة التأمين
	-	٣٩٦,١٤٨	٤٤٥,٠٠٤	٥١٢,٦٨٦	٤٤٥,٧٧٩	٣٨٢,١٧١	- بعد سنة
	-	-	٤٣٢,٢٤٤	٥٣٢,٠١٩	٤٤٤,٧٣٩	٣٩١,٦٦١	- بعد سنتين
	-	-	-	٥٢٠,٢٤٤	٤٤٥,٥٣٩	٣٩٥,٩٨٧	- بعد ٣ سنوات
	-	-	-	-	٤٤٥,١٤١	٣٥٥,١٤٩	- بعد أربع سنوات
	-	-	-	-	-	٣٤٥,٩٠٠	- بعد ٥ سنوات
	٢,٤٨٥,٣٣٢	٣٩٦,١٤٨	٤٣٢,٢٤٤	٥٢٠,٢٤٤	٤٤٥,١٤١	٣٤٥,٩٠٠	التقدير الحالي للخسائر المتراكمة
	٢,٢٥٥,٩٩٥	٣٥٩,٥٨٨	٤١٦,١٥٧	٤٩١,٥٩٩	٤٣٨,١١١	٣٣٥,٠٥١	دفعات متراكمة حتى تاريخه
	٢٢٩,٣٣٧	٣٦,٥٦٠	١٦,٠٨٧	٢٨,٦٤٥	٧,٠٣٠	١٠,٨٤٩	إجمالي المطالبات قيد التسوية
	٢,٤٤٩						إجمالي المطالبات قيد التسوية عن السنوات السابقة
	٣,٦٦٨						المطالبات تحت السداد طويلة الأجل
	٢٣٥,٤٥٤						إجمالي المطالبات قيد التسوية

١٥ - ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
١٣٩,٨١٩	١٢٥,٦٩٤	ذمم دائنة تجارية
١٤٥,٧٨٤	١٤٢,٦٦٩	مبالغ مستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٩,٤٧٤	٢٩,٦١٥	إحتياطي الأقساط المحتفظ به
٣٣٥,٠٧٧	٢٩٧,٩٧٨	
٢,٠٤٥	٢,٠٤٤	ذمم دائنة أخرى:
٧٢,٤٠٣	٦١,٠٥٩	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٦,٦٣٦	٢,٦٤٨	مصاريف مستحقة وأخرى
٣١,٣٦٤	-	مطلوبات عقود الإيجار (إيضاح ١٠)
٤٤٧,٥٢٥	٣٦٣,٧٢٩	الاستدانة بالتمويل مقابل الاستثمارات (إيضاح ١٥-١)

٣١ ديسمبر

١٥ - ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تتمة)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح ١٥-١
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٥٨١	-	نسبة المديونية بالتمويل مقابل الاستثمارات ١
١٢,٧٨٣	-	نسبة المديونية بالتمويل مقابل الاستثمارات ٢
<u>٣١,٣٦٤</u>	<u>-</u>	في ٣١ ديسمبر

نسبة المديونية مقابل الاستثمارات ١

في ٢٠١٦، أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك دولي. إن تسهيلات الاقتراض مضمونة مقابل استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٤٣,٠١٣ ألف درهم) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للشركة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة شهر واحد زائدا ٠,٥٥٪ سنويا. إن فترة التسهيلات ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من التسهيل. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ٥ سنوات. تم إغلاق المديونية مقابل هذه الاستثمارات بالكامل خلال السنة.

نسبة المديونية مقابل الاستثمارات ٢

في ٢٠١٩، أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك دولي آخر. إن تسهيلات الاقتراض مضمونة مقابل استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - ٤٨,٤٣٨ ألف درهم) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للشركة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة شهر واحد زائدا ٠,٥٪ سنويا. إن فترة التسهيلات ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من التسهيل. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ٥ سنوات. تم إغلاق المديونية مقابل هذه الاستثمارات بالكامل خلال السنة.

١٦ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٩	٢٠٢٠	في ١ يناير
ألف درهم	ألف درهم	للسنة
٧,٥٧٤	٨,٦١٨	مدفوع خلال السنة
٢,٦٠٢	٣,٦٠٧	
<u>(١,٥٥٨)</u>	<u>(١,٢٦٣)</u>	
<u>٨,٦١٨</u>	<u>١٠,٩٦٢</u>	في ٣١ ديسمبر

١٧ - رأس المال

يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل الخاص بالشركة من ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم بقيمة ١ درهم لكل منها.

٢٠١٩		٢٠٢٠		
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	في ٣١ ديسمبر

١٨ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لنظام الشركة الأساسي، يمكن تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى احتياطي خاص حتى يتم تعليقها في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة. يمكن أن يستخدم هذا الاحتياطي الخاص لأغراض تحددتها الجمعية العمومية العادية وبناءً على توصية من مجلس الإدارة.

١٩ - احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٢٠ - التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تسوية بين البنود في بيان المركز المالي وفئات الأدوات المالية.

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الموجودات المالية
٣٧٧,٠٦٣	*٣٧٧,٠٦٣	-	-	ذمم التأمين المدينة والأخرى
١١٣,٢٧١	-	٦,٨٨٧	١٠٦,٣٨٤	أوراق مالية استثمارية
				استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن
				المنتجات المرتبطة بوحدة
٣٦٣,٠٦٦	-	-	٣٦٣,٠٦٦	حملة الوثائق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	ودائع قانونية
٢٢٠,٣٧٣	٢٢٠,٣٧٣	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>١,٠٨٣,٧٧٣</u>	<u>٦٠٧,٤٣٦</u>	<u>٦,٨٨٧</u>	<u>٤٦٩,٤٥٠</u>	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
٣٦٣,٧٢٩	٣٦٣,٧٢٩	-	-	دائنو التأمين ودائنون آخرون
				مبالغ دائنة للمنتجات المرتبطة
٣٦٣,٠٦٦	-	-	٣٦٣,٠٦٦	بوحدة حملة الوثائق
<u>٧٢٦,٧٩٥</u>	<u>٣٦٣,٧٢٩</u>	<u>-</u>	<u>٣٦٣,٠٦٦</u>	إجمالي المطلوبات المالية

* كما تمت مناقشته في الإيضاح ١، يتضمن المبلغ مخصص إضافي للانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة والتي لم يتم أخذها في الاعتبار في البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً في ١٧ مارس ٢٠٢١.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠ - التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الموجودات المالية
٤٦٧,٢٤٦	٤٦٧,٢٤٦	-	-	ذمم التأمين المدينة والأخرى
١٨٤,٩٦١	-	٢٥,٨٧٧	١٥٩,٠٨٤	أوراق مالية استثمارية
				استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن
٢٦١,٠٢٦	-	-	٢٦١,٠٢٦	المنتجات المرتبطة بوحدة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	حملة الوثائق
١٥٢,٨٤٤	١٥٢,٨٤٤	-	-	ودائع قانونية
				نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>١,٠٧٦,٠٧٧</u>	<u>٦٣٠,٠٩٠</u>	<u>٢٥,٨٧٧</u>	<u>٤٢٠,١١٠</u>	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
٤٤٧,٥٢٥	٤٤٧,٥٢٥	-	-	دائنو التأمين ودائنون آخرون
٢٦١,٠٢٦	-	-	٢٦١,٠٢٦	مبالغ دائنة للمنتجات المرتبطة
				بوحدة حملة الوثائق
<u>٧٠٨,٥٥١</u>	<u>٤٤٧,٥٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٦١,٠٢٦</u>	إجمالي المطلوبات المالية

٢١ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٨١,٦٣٢	٧٦,٠١٠	مصاريف إدارية لعمليات التأمين
٤,٧٢١	*٢١,٤٥٢	الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة
٩,٤٧٨	٢٠,٢٠٢	أخرى - للاستثمارات والعمليات المركزة
<u>٩٥,٨٣١</u>	<u>١١٧,٦٦٤</u>	المجموع

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية أعلاه التكاليف التالية:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٦٤,٩٢٩	٦٢,٠١٢	تكاليف الموظفين
٨٥٩	٢,٨٥١	الإيجار
٨,٥٦٤	٨,١٨٤	الاستهلاك والإطفاء
٤,٧٢١	*٢١,٤٥٢	الانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة
١٦,٧٥٨	٢٣,١٦٥	أخرى
<u>٩٥,٨٣١</u>	<u>١١٧,٦٦٤</u>	المجموع
<u>٢٨٥</u>	<u>٢٦٦</u>	متوسط عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر

٢١ - المصاريف العمومية والإدارية (تتمة)

١-٢١ خلال السنة، قامت الشركة بإجراء مساهمات اجتماعية بمبلغ لا شيء (٢٠١٩ - لا شيء)،

* كما تمت مناقشته في الإيضاح ١، يتضمن المبلغ مخصص إضافي للانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة والتي لم يتم أخذها في الاعتبار في البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً في ١٧ مارس ٢٠٢١.

٢٢ - معاملات الطرف ذي العلاقة

تقوم الشركة، في سياق الأعمال العادية، بتحصيل أقساط التأمين وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع مؤسسات أعمال أخرى تقع ضمن تعريف طرف ذي علاقة كما هو محدد ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (وتعديلاته). ترى إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن تلك التي كان يمكن الحصول عليها من الغير.

(أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢١٣	١,٧٨٠	أقساط التأمين المكتتبه
١,٩٢٨	١,٠١٥	مطالبات مدفوعة
٤,٤٤٠	٤,٤٤٠	إن تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي: قصيرة الأجل (باستثناء الحوافز)
٣٠٢	٣٣٠	طويلة الأجل

(ب) فيما يلي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

للسنة المنتهية في	للسنة المنتهية في	
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٩٩٦	٢٦,١٧٣	ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١٢)
(٤,٧٢١)	*(٢٦,١٧٣)	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها (إيضاح ١٢-١)
٢١,٢٧٥	-	صافي ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
٦٥٢	٣,١٣٠	إجمالي المطالبات المعلقة (المدرجة في المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها)
٧٥,١٩٥	٧٢,٢٧٠	عقارات استثمارية (إيضاح ٨)

إن الأرصدة القائمة بنهاية السنة تنتج أثناء سير الأعمال العادية. خلال السنة، قامت الشركة بتسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٢١,٤ مليون درهم (٢٠١٩ - ٤,٧ مليون درهم) مقابل المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

* كما تمت مناقشته في الإيضاح ١، يتضمن المبلغ مخصص إضافي لانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة والتي لم يتم أخذها في الاعتبار في البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً في ١٧ مارس ٢٠٢١.

٢٣ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

الالتزامات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٤,٩٧٩	٥٤,٩٧٩	الالتزام بتشديد العقارات الاستثمارية

الضمانات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,١١٤	٢١,١٢١	الاعتمادات المستندية

يتضمن ذلك مبلغ ١٠ مليون درهم (٢٠١٩ - ١٠ مليون درهم) تم إصداره لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المطلوبات الطارئة

إن الشركة طرفاً، كمدعى عليها، بعدد من القضايا القانونية المتعلقة بأنشطة التأمين الخاصة بها. يتم وضع مخصص فيما يتعلق بكل حالة على حدة، حيث أنه من المحتمل أن تؤدي النتيجة إلى تكبد الشركة لخسارة من حيث تدفق خارجي للموارد الاقتصادية ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفق الخارجي.

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

٢٤ - الذمم الدائنة لحملة الوثائق عن المنتجات المرتبطة بالوحدات

أصدرت الشركة سياسات مرتبطة بالوحدات وتشتمل على كل من مكون المخاطر ومكون الاستثمار. يتم الاستثمار في جزء الاستثمار نيابة عن حاملي الوثائق كما هو موضح في الإيضاح ٩-٣ من هذه البيانات المالية.

الحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف درهم
١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦
٩١,٢١٤	٩٢,٩٩٥
١٩,٧٧٧	٩,٠٤٥
<u>٢٦١,٠٢٦</u>	<u>٣٦٣,٠٦٦</u>

كما في ١ يناير
مبلغ مستثمر به من قبل حاملي الوثائق - بعد خصم رسوم التخصيص
والاستردادات والانقضاءات والمستردات
التغير في القيمة العادلة

٢٥ - المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير

معلومات حول القطاع الأساسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة لقطاعات من الأعمال استنادا إلى منتجاتها وخدماتها وهي اثنين من القطاعات التشغيلية التي بموجبها تقدم الشركة تقاريرها وهي كما يلي:

- يشمل قطاع التأمينات العامة للسيارات والتأمين الصحي والتأمين البحري و ضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة.
- قطاع التأمين على الحياة ويشمل التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الائتماني على الحياة والتأمين على الحياة للأفراد.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير (تتمة)

المجموع		تأمين على الحياة		تأمين عام		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٢٧,٣٤٣	٨٦٧,٩١١	٢٩٨,٦٩٩	٢٨٢,٦٣٤	٦٢٨,٦٤٤	٥٨٥,٢٧٧	إجمالي أقساط التأمين
(٤٧٣,٨١٦)	(٤٥٣,٢٢٧)	(٩٧,٥٦٣)	(١٠١,٦٧٧)	(٣٧٦,٢٥٣)	(٣٥١,٥٥٠)	إعادة التأمين المتنازل عنها
٤٥٣,٥٢٧	٤١٤,٦٨٤	٢٠١,١٣٦	١٨٠,٩٥٧	٢٥٢,٣٩١	٢٣٣,٧٢٧	صافي الأقساط المحتفظ بها
(٨٢,٥٣٦)	(٩٨,٦٠٣)	(١١٥,٣٤٥)	(١٠٢,٤٣٨)	٣٢,٨٠٩	٣,٨٣٥	صافي التغيير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حملة الوثائق
٣٧٠,٩٩١	٣١٦,٠٨١	٨٥,٧٩١	٧٨,٥١٩	٢٨٥,٢٠٠	٢٣٧,٥٦٢	صافي الأقساط المكتسبة
٨٣,٨٤٨	٦٧,٨٦٥	٢٣,٤٣٢	١,٤٩٨	٦٠,٤١٦	٦٦,٣٦٧	إجمالي العمولات المكتسبة
٤٥٤,٨٣٩	٣٨٣,٩٤٦	١٠٩,٢٢٣	٨٠,٠١٧	٣٤٥,٦١٦	٣٠٣,٩٢٩	إجمالي دخل التأمين
(١٨٠,٢٩٤)	(١٣٠,٣٦٤)	(٩,٨٧٢)	(٨,٢١٢)	(١٧٠,٤٢٢)	(١٢٢,١٥٢)	صافي المطالبات المعلنة
(١٢٣,٦٩١)	(٩٥,٣٣٢)	(٦٧,٣٩٧)	(٤٢,٢٠٠)	(٥٦,٢٩٤)	(٥٣,١٣٢)	عمولات متكسبة
(٨١,٦٣٢)	(٧٦,٠١٠)	(٢٥,٤٠٤)	(٢٥,٥٧٤)	(٥٦,٢٢٨)	(٥٠,٤٣٦)	مصاريف إدارية
(٦٧,٨٦١)	(٥١,٥١٥)	(٢٣,٢٨١)	(١٨,٨٠٦)	(٤٤,٥٨٠)	(٣٢,٧٠٩)	تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
١٩,٧٧٧	٩,٠٤٥	١٩,٧٧٧	٩,٠٤٥	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها
(٤٣٣,٧٠١)	(٣٤٤,١٧٦)	(١٠٦,١٧٧)	(٨٥,٧٤٧)	(٣٢٧,٥٢٤)	(٢٥٨,٤٢٩)	للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٢١,١٣٨	٣٩,٧٧٠	٣,٠٤٦	(٥,٧٣٠)	١٨,٠٩٢	٤٥,٥٠٠	إجمالي مصاريف التأمين
١٤,٥٢٩	(٤,٩٧٧)					إجمالي أرباح التأمين
(١٤,١٩٩)	(٤١,٦٥٤)*					صافي دخل الاستثمار
٢١,٤٦٨	(٦,٨٦١)					مصاريف عمومية وإدارية
						الأرباح للسنة

* كما تمت مناقشته في الإيضاح ١، يتضمن المبلغ مخصص إضافي للانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة والتي لم يتم أخذها في الاعتبار في البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً في ١٧ مارس ٢٠٢١.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٥ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع		تأمين على الحياة		تأمين عام		
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
						الموجودات
						موجودات ثابتة
١٠١,٥٨٤	١٠٢,٧٥٥	٢٥,٣٩٦	٢٥,٦٨٩	٧٦,١٨٨	٧٧,٠٦٦	موجودات حق الاستخدام
٧,٦٨٠	٣,٥٩٩	١,٩٢٠	٩٠٠	٥,٧٦٠	٢,٦٩٩	موجودات غير ملموسة
٨,٢٢٩	٥,٦٥٣	٢,٠٥٧	١,٤١٣	٦,١٧٢	٤,٢٤٠	عقارات استثمارية
٧٥,١٩٥	٧٢,٢٧٠	١٨,٧٩٩	١٨,٠٦٨	٥٦,٣٩٦	٥٤,٢٠٢	أوراق مالية استثمارية
١٨٤,٩٦١	١١٣,٢٧١	٥٨,٥٣٧	٢٨,٢٧٥	١٢٦,٤٢٤	٨٤,٩٩٦	استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن المنتجات المرتبطة بالوحدات
						لحملة الوثائق
٢٦١,٠٢٦	٣٦٣,٠٦٦	٢٦١,٠٢٦	٣٦٣,٠٦٦	-	-	ودائع قانونية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٥١٨,٢٦٥	٤٧٤,٤٣٣	١٢١,٩٥٦	١٤٣,٩٠٢	٣٩٦,٣٠٩	٣٣٠,٥٣١	ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
٤٩٦,٣٧٩	٤٠٢,٣٢٥	١١٦,٩٣٥	٩٧,٢٤٦	٣٧٩,٤٤٤	٣٠٥,٠٧٩	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٥٢,٨٤٤	٢٢٠,٣٧٣	٦٠,٩٥٣	٩١,٠٢٧	٩١,٨٩١	١٢٩,٣٤٦	
١,٨١٦,١٦٣	١,٧٦٧,٧٤٥	٦٧١,٥٧٩	٧٧٣,٥٨٦	١,١٤٤,٥٨٤	٩٩٤,١٥٩	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
						مبالغ مستحقة للبنوك
٣,٣٨٢	٥٨٤	-	-	٣,٣٨٢	٥٨٤	مطلوبات عقود التأمين
٧٦٩,٧٧١	٧١٢,٢٥٦	١٤٤,٦٦٨	١٦٧,٥٦١	٦٢٥,١٠٣	٥٤٤,٦٩٥	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
٤٤٧,٥٢٥	٣٦٣,٧٢٩	٨٣,٢١٥	٧٤,٧٨٨	٣٦٤,٣١٠	٢٨٨,٩٤١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٦١٨	١٠,٩٦٢	٢,١٥٥	٢,٧٤١	٦,٤٦٣	٨,٢٢١	مستحقات لحملة الوثائق عن المنتجات المرتبطة بالوحدات
٢٦١,٠٢٦	٣٦٣,٠٦٦	٢٦١,٠٢٦	٣٦٣,٠٦٦	-	-	
١,٤٩٠,٣٢٢	١,٤٥٠,٥٩٧	٤٩١,٠٦٤	٦٠٨,١٥٦	٩٩٩,٢٥٨	٨٤٢,٤٤١	إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
						رأس المال
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩					احتياطي قانوني
١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥					احتياطي خاص
١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥					احتياطي إعادة التأمين
-	٢,٢٦٦					احتياطي القيمة العادلة
(١٠,٢٦٨)	(١١,٢٧٤)					خسائر متراكمة
(٢٤,٥٦٠)	(٣٤,٥١٣)					
٣٢٥,٨٤١	٣١٧,١٤٨					إجمالي حقوق الملكية
١,٨١٦,١٦٣	١,٧٦٧,٧٤٥					إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٦ - إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزام ما. تتم مراقبة الائتمان للسياسة ومراجعة التعرضات والانتهاكات بشكل منتظم للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بالحد الأقصى هو القيمة الدفترية كما هو موضح في البيانات المالية في تاريخ التقرير. تم وضع إعادة التأمين مع معيدي التأمين المعتمدين من قبل الإدارة، والتي تكون بشكل عام من الشركات العالمية المشهورة.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بإجراء تقييم للجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين، مع التأكد من المخصص المناسب للانخفاض في القيمة، إذا لزم الأمر.

تقوم الشركة بمراقبة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

نمم تأمين مدينة
وذمم مدينة أخرىأرصدة لدى البنوك وودائع قانونية
واستثمارات ديون

٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٩٥,٠٠٤	٤٢٨,٠٨٥	٢١٨,٧٣٨	٢٥٢,٤٩١	القيمة الدفترية
<i>التركيزات الائتمانية حسب القطاع</i>				
١٤٨,٤٥٠	٨٢,٤٢٦	٢١,٩٥٥	٢٣,١٦١	- المؤسسة المالية/شركات إعادة التأمين
٢٢,٩٣٢	١٥,٨٦٦	١٩٦,٧٨٣	٢٢٩,٣٣٠	- البنوك
١٨,٥٨٣	١٦,٢٩١	-	-	- العقارات
٦٠,٢٧٢	٥٢,٧٦٧	-	-	- الخدمات
٢٤٤,٧٦٧	٢٦٠,٧٣٥	-	-	- أخرى
٤٩٥,٠٠٤	٤٢٨,٠٨٥	٢١٨,٧٣٨	٢٥٢,٤٩١	إجمالي القيمة الدفترية
<i>التركيزات الائتمانية حسب الموقع</i>				
٤١٨,٢٠٧	٣٣٩,٩٥٨	١٧٦,٥٦٠	٢٢١,١٧٩	- الإمارات العربية المتحدة
٤٨,٧٩٠	٦٨,٥٩٥	٣٠,٣٢٣	٣١,٣١٢	- دول مجلس التعاون الخليجي
٩,٥٨٠	٧,٣٣٣	-	-	- دول عربية أخرى
١,٣٩٥	٤,١٥٢	١١,٨٥٥	-	- دول آسيوية
١٦,٦٣٥	٧,٨٣١	-	-	- دول أوروبية
٣٩٧	٢١٦	-	-	- أخرى
٤٩٥,٠٠٤	٤٢٨,٠٨٥	٢١٨,٧٣٨	٢٥٢,٤٩١	إجمالي القيمة الدفترية

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يقدم تصنيف الأدوات المالية أعلاه أفضل تمثيل للحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في نهاية السنة.

يتم قياس التركيزات الائتمانية حسب الموقع عن ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى وموجودات إعادة التأمين على أساس الحالة السكنية للأطراف المقابلة. يتم قياس التركيز الائتماني حسب الموقع، بالنسبة للاستثمارات غير التجارية، استناداً إلى موقع الجهة المصدرة للسند.

إن تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى هو كما يلي:

انخفاض القيمة ٢٠١٩	إجمالي ٢٠١٩	انخفاض القيمة ٢٠٢٠	إجمالي ٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٢٦,٠٧٠	-	١٨٠,٥٨٧	مبالغ لم تستحق بعد
-	٢٤,٩٧٥	-	٣٦,٧١٠	مستحقة من ٠-٣٠ يوماً
-	٩٩,٤٣٧	-	٨٠,٤١٤	٣١ - ١٨٠ يوماً
-	٤٦,٩٩١	-	٣٣,٣٧٦	١٨١-٣٦٥ يوماً
(٢٣,٠٣٧)	٧١,٥٣٥	٢٤,٨٤٩	٧٠,٨٢٥	أكثر من ٣٦٥ يوماً
(٤,٧٢١)	٢٥,٩٩٦	*٢٦,١٧٣	٢٦,١٧٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٢٧,٧٥٨)	٤٩٥,٠٠٤	٥١,٠٢٢	٤٢٨,٠٨٥	

* كما تمت مناقشته في الإيضاح ١، يتضمن المبلغ مخصص إضافي للانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة والتي لم يتم أخذها في الاعتبار في البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً في ١٧ مارس ٢٠٢١.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنتج عندما تواجه الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي وتتأكد الإدارة من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

استحقاق المطلوبات المالية

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصومة. يتم التعامل مع التسديدات التي تخضع للإشعار كأنه ينبغي إعطاء الإشعار في الحال.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١-٥ سنوات ألف درهم	١٨٠ يوماً - سنة واحدة ألف درهم	تدفقات نقدية تعاقدية			قيمة عالية ألف درهم	
		أقل من ١٨٠ يوماً ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية ألف درهم	١٨٠ يوماً ألف درهم		
-	-	(٣٦١,٠٨١)	(٣٦١,٠٨١)	(٣٦١,٠٨١)	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى	
(٣٣)	(١,٥٠٤)	(١,١١١)	(٢,٦٤٨)	(٢,٦٤٨)	مطلوبات عقود الإيجار	
-	-	(٣٦٣,٠٦٦)	(٣٦٣,٠٦٦)	(٣٦٣,٠٦٦)	مستحقة الدفع لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	
(٣٣)	(١,٥٠٤)	(٧٢٥,٢٥٨)	(٧٢٦,٧٩٥)	(٧٢٦,٧٩٥)		

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

استحقاق المطلوبات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
تدفقات نقدية تعاقدية				
قيمة عالية	إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية	أقل من ١٨٠ يوماً	١٨٠ يوماً - سنة واحدة	١-٥ سنوات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات				
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى	(٤٤٠,٨٨٩)	(٤٤٠,٨٨٩)	-	-
مطلوبات عقود الإيجار	(٦,٦٣٦)	(٦,٦٣٦)	(٢,٢٩٧)	(٢,٦٤٨)
مستحقة الدفع لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات	(٢٦١,٠٢٦)	(٢٦١,٠٢٦)	-	-
	(٧٠٨,٥٥١)	(٧٠٨,٥٥١)	(٢,٢٩٧)	(٢,٦٤٨)

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر الناتجة عن تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للورقة المالية الفردية أو مُصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأوراق المالية المتداولة في السوق. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق لديها من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة والمتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم والسندات المحلية. كما تقوم الشركة بالمتابعة الفعالة للعوامل الرئيسية التي تؤثر على الحركات في سوق الأسهم والسندات، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، وتتشأ عن الأدوات المالية المصنفة بعملة أجنبية. إن العملة المستخدمة لدى الشركة هي الدرهم الإماراتي.

لدى الشركة أيضاً تعرضات بالدولار الأمريكي، حيث أنه مرتبط بالدرهم الإماراتي وتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود إلى هذا الحد.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة بالودائع لدى البنوك الخاصة بها. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ترتب على الودائع الثابتة معدلات فائدة تتراوح بين ٠,٥٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً (٢٠١٩ - ١٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً).

يبين الجدول التالي حساسية بيان الدخل نحو التغيرات الممكنة المعقولة في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى بشكل ثابت.

إن حساسية بيان الدخل تمثل تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح الشركة للسنة، استناداً إلى السعر المتغير للموجودات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

التأثير على الأرباح للسنة ألف درهم	الزيادة/النقص في نقاط الأساس	
٢,٤٩٩	١٠٠	٢٠٢٠
(٢,٤٩٩)	١٠٠-	
١,٩٨٣	١٠٠	٢٠١٩
(١,٩٨٣)	١٠٠-	

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة لأدوات مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو المصدر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

إن تعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

إن سياسة مخاطر أسعار الأسهم في الشركة تتطلب منها القيام بإدارة هذه المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف والقيود على الاستثمارات وخطط التنوع والقطاع والسوق. إن القيم العادلة للموجودات المالية لا تختلف عن قيمتها المدرجة.

الحساسية للمخاطر

يعرض الجدول أدناه نتائج اختبار الحساسية للمخاطر على أرباح أو خسائر الشركة وبنود الدخل الشامل الأخرى حسب نوع العمل. يشير تحليل الاستجابة إلى تأثير التغيرات في عوامل مخاطر الأسعار الناتجة عن تأثير التغييرات في هذه العوامل على استثمارات الشركة:

نقص بنسبة ١٠٪ في السعر		زيادة بنسبة ١٠٪ في السعر	
بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم	بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	الأرباح أو الخسائر ألف درهم

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

استثمار بالقيمة العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الأخرى
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

-	(١٠,٦٣٨)	-	١٠,٦٣٨
(٦٨٨)	-	٦٨٨	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

استثمار بالقيمة العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الأخرى
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

(٢,٥٨٨)	-	٢,٥٨٨	-
-	(١٥,٩٠٨)	-	١٥,٩٠٨

٢٦ - إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل نظام أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية.

لا يمكن للشركة أن تتوقع استبعاد جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال البدء برقابة شديدة ومن خلال البدء لمتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع الشركة أن تدير هذه المخاطر.

تمتلك الشركة أدلة أنظمة وإجراءات مفصلة مع فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم وما إلى ذلك مع التركيز على الامتثال وإطار التدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال كالتغيرات في البيئة و التكنولوجيا والصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي و عملية إعداد الميزانية للشركة.

٢٧ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما هو موضح أدناه:

كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٩ ألف درهم	٢٠٢٠ ألف درهم	
٢١,٤٦٨	(٦,٨٦١)*	صافي (الخسائر) // الأرباح للسنة (ألف درهم)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٦٥	(٠,٠٢٠٧)*	(الخسارة) // الربح الأساسي والمخفض للسهم

لا يوجد هناك أي أثر لتخفيف (الخسارة) // الربح الأساسي للسهم الواحد.

* كما تمت مناقشته في الإيضاح ١، يتضمن المبلغ مخصص إضافي للانخفاض في قيمة الذمم المدينة لطرف ذي علاقة والتي لم يتم أخذها في الاعتبار في البيانات المالية التي تم إصدارها سابقاً في ١٧ مارس ٢٠٢١.

٢٨ - إدارة مخاطر رأس المال

في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد هيئة التأمين الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى مطلوبات التأمين الخاصة بها. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال الموضح في الجدول أدناه استناداً إلى الشهادة الاكتوارية.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات الملاءة المالية لرأس مال الشركة وإجمالي رأس المال المحتجز لتلبية هامش الملاءة المطلوبة.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٧١,٥١٥	١٦٤,٠٧٨	احتياجات رأسمالية للملاءة
١٠١,٧٢٧	٨١,٤٢٩	الحد الأدنى من صندوق المان الصناديق الأساسية:
١٩٠,٧٥١	١٨٥,٢٦٤	الصناديق الخاصة الأساسية
-	-	الصناديق الخاصة الفرعية
٩٠,٧٥١	٨٥,٢٦٤	الحد الأدنى من احتياجات رأسمالية لتأمين الملاءة - فائض/عجز
١٩,٢٣٦	٢١,١٨٦	احتياجات رأسمالية للملاءة وتأمين الملاءة - فائض/عجز
٨٩,٠٢٤	١٠٣,٨٣٦	الحد الأدنى من صندوق ضمان تأمين الملاءة فائض/عجز

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم ٢ من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن تمثل الشركة وفي جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمثل الشركة لمتطلبات الملاءة وفقاً للشهادة الاكتوارية.

٢٩ - أرقام للمقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في البيانات المالية لهذه السنة.

٣٠ - تقييم لتأثير وباء كورونا العالمي (كوفيد-١٩)

لقد شهد عام ٢٠٢٠ حدثاً قد يحدث كل ١٠٠ عام وهو جائحة كورونا (كوفيد-١٩). إن التأثير العالمي بالجائحة لا يزال قائماً. مع تطوير اللقاحات، من المتوقع أن ينحصر انتشار الوباء تدريجياً وأن تتعافى اقتصادات العالم. إن التعرف على سلالات جديدة من الفيروس هو حقيقة مقلقة ومستمرة.

لقد أدت الإجراءات المختلفة المتخذة لاحتواء هذا الفيروس إلى حدوث اضطراب اقتصادي على الرغم من أن النطاق يختلف من دولة إلى أخرى. إن القطاعات التي تأثرت بشكل عام هي شركات الطيران والسفر والترفيه والسياحة والأنشطة ذات العلاقة.

٣٠ - تقييم لتأثير وباء كورونا العالمي (كوفيد-١٩) (تتمة)

لقد تأثرت أعمال شركة الاتحاد للتأمين تأثيراً هامشياً بسبب الظروف الحالية. لقد انفتح اقتصاد دبي الآن ونتوقع أن يؤدي هذا الانفتاح إلى تحسن الأعمال التجارية بشكل عام. على الصعيد التشغيلي، ساعد أداء الشركة القوي والاستباقي في تمكين موظفي الشركة من العمل من المنزل والالتزام بتوجيهات الحكومة بشأن التنقل والتجمع في المكاتب وما إلى ذلك، الأمر الذي ساعد الشركة على إدارة أعمالها على الشكل المعتاد. ليس لدى الشركة تعرض جوهري لأنشطة الطيران أو قطاع السفر والسياحة. هناك تأثير متوقع على مطالبات التأمين الطبي بسبب جائحة كورونا (كوفيد-١٩) ولكن تم تعويضه بشكل جيد بسبب تراجع المطالبات العادية. يغطي ترتيب إعادة التأمين للشركة تأثير المطالبات. بسبب التخفيض المحتمل في القوى العاملة، تتوقع الشركة تلقي مطالبات فقدان القسري للوظيفة، وهي مغطاة بشكل جيد من خلال ترتيبات إعادة التأمين. إن شركات إعادة التأمين ذوو التصنيف الجيد وطويل الأجل سوف يدعمون الشركة في تلبية احتياجات المطالبات. في هذا الصدد، لا تتوقع الشركة أي تأثير صافٍ على مصادرها المالية.

لقد انخفض سوق الاستثمار بشكل كبير وهذا له تأثير على النتائج المالية للشركة. خلال الربعين الثاني والثالث، ارتفعت قيم الاستثمار وبالتالي انخفضت الخسائر غير المحققة مقارنة بالربع الأول. في نهاية السنة، أظهر دخل الاستثمار تحسناً في الوضع مقارنة بنتائج الربع الأول من سنة ٢٠٢٠.

إن الشركة قادرة على الوفاء بالديون ولديها سيولة كافية لتلبية الاحتياجات الحالية لتسوية المطالبات ومقدمي الخدمات. كانت عملية التحصيل بطيئة وهذا أمر مفهوم. لقد شهدت الشركة تحسناً في عمليات التحصيل وتحسن الوضع الكلي للذمم المدينة مقارنة بالعام الماضي.

بشكل عام، فإن الشركة في وضع يمكنها من تحمل التأثير الحالي لجائحة كورونا (كوفيد-١٩) وستصبح أقوى بعد هذه التجربة.