

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩



تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الأعزاء،

تحية طيبة،

يسرّ مجلس إدارة شركة الإتحاد للتأمين ش.م.ع أن يقدم التقرير السنوي عن نشاط الشركة وأدائها مصحوباً بالقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019.

لقد حققت الشركة سنة أخرى من النجاح في الأداء الإكتتابي لعام 2019 على الرغم من التحديات التي تواجهها أسواق التأمين المحلية والاقتصاد العالمي، وفيما يلي أبرز الأحداث والإنجازات التي تمّت خلال السنة:

- سجّلت الشركة خلال عام 2019 أقساط تأمينية إجمالية تقدر بمبلغ 927 مليون مقارنةً مع 952 مليون لعام 2018 بانخفاض قدره 3% ويرجع ذلك في الأساس إلى عدم تجديد بعض وثائق التأمين استناداً إلى استراتيجية الشركة لإدارة المخاطر وسياسة التسعير لديها.
- حققت الشركة هذه السنة أرباح فنية تأمينية وصافي ربح في نهاية السنة.
- استمرت الشركة في الاحتفاظ بالإحتياطات الفنية التي أوصى بها الخبير الإكتواري والتي تتماشى مع اللوائح المالية لهيئة التأمين.
- تمّ تأكيد تصنيف القوة المالية لشركة الإتحاد للتأمين من درجة B++ (جيد) بالإضافة إلى التصنيف الائتماني من درجة (BBB) من قبل وكالة التصنيف الائتماني الدولية "إيه إم بيس" وذلك وفقاً لما جاء في النشرة الصادرة عنهم في سبتمبر 2019 ، وتعكس توقعات التصنيف الائتماني قوة الميزانية العمومية لشركة الإتحاد حيث صنفتها وكالة إيه إم بيس بالقوية بالإضافة إلى كفاءة أدائها التشغيلي، محدودية ملف الأعمال وكفاءة إدارة المخاطر للشركة.
- تتوافق الشركة مع اللوائح المالية فيما يتعلق بالملاءة المالية حيث كانت النسبة إيجابية لعام 2019 حيث بلغت 111% مقارنةً بنسبة 104% لعام 2018 والشركة سوف تتخذ العديد من الخطوات الأخرى في مجالات تنويع الإستثمارات وإعادة التأمين ومن المتوقع أن ترتفع النسبة أيضاً خلال عام 2020.

النتائج المالية لسنة 2019

- بلغت الأرباح التأمينية لعام 2019 مبلغ 21.1 مليون درهم مقارنةً مع 41.9 مليون لعام 2018.
- حققت الإستثمارات أرباح صافية قدرها 14.5 مليون درهم مقارنةً بخسارة وقدرها (20.50) مليون لعام 2018.





- بلغت الأرباح الصافية لعام 2019 ما قيمته 21.5 مليون درهم مقارنة بأرباح قدرها 6.2 مليون درهم لعام 2018.
- وبالنسبة إلى إجمالي حقوق الملكية للشركة فلقد إرتفعت من 300.3 مليون درهم في عام 2018 إلى 325.8 مليون درهم في نهاية عام 2019 .
- إجمالي أصول الشركة زادت بمبلغ 174 مليون لتصل إلى 1.8 مليار في نهاية سنة 2019.

توصيات المجلس:

يسرّ المجلس أن يرفع إلى المساهمين التوصيات التالية:

1. الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019 ومناقشته والمصادقة عليه.
2. الإطلاع على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2019-12-31 ومناقشته والمصادقة عليه.
3. المصادقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والحسابات الختامية للشركة عن السنة المنتهية في 2019/12/31 .
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومدققي الحسابات من كل ما يتعلق بإدارتهما للشركة لسنة 2019.
5. تعيين أو إعادة تعيين مدققي حسابات الشركة لعام 2020 وتحديد أتعابهم. حيث أعرب السادة إرنست أند يونج عن رغبتهم في الإستمرار لعام 2020.
6. النظر في الموافقة على مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتحديدها.

والمجلس إذ يعرب عن شكره لجميع المساهمين والعملاء على دعمهم المتواصل، فإنه ينتهز هذه الفرصة لكي يعبر عن خالص تقديره للإدارة والموظفين لما أظهره من تقانٍ وجديّة في دعم مسيرة ونهضة وازدهار الشركة.

عن مجلس الإدارة

أحمد ماجد لوتاه

نائب رئيس مجلس الإدارة



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 ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩، 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. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا 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 ١٣ 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 الأرصدة بسبب التعقيد الذي تطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة لتحديد مدى ملاءمة وكفاية بند المطلوبات. تستند المطلوبات 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 ١٣ 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 ٣.١ 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 الاحتياطات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين ذات الصلة بشركات التأمين.
- 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، قمنا بتحديد ما إذا كانت أقساط وثائق التأمين يتم حسابها في تاريخ سريان الوثائق من خلال اختبار عينة من بنود إيرادات عقود التأمين، مع التركيز بشكل خاص على المعاملات التي تمت قرابة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
 - 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 ٢٠١٩.
 - 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 ١١ و ٢٥ حول البيانات المالية)

- إن الشركة لديها ذمم تأمين مدينة والتي تأخرت لكن لم تتخفف قيمتها (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢٥ التالية. حول البيانات المالية). وإن أهم المخاطر المصاحبة لتلك الذمم المدينة هو إمكانية استردادها.
- حصلنا على فهم حول طريقة الشركة لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة وتقييم مدى ملاءمة منهجية خسارة الائتمان المتوقعة والسياسة المحاسبية الجديدة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
 - قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات والأحكام الرئيسية الصادرة عن الإدارة لتحديد مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة أثناء اختيار نماذج خسارة الائتمان المتوقعة، وتقسيم الذمم المدينة وعوامل الاقتصاد الكلي.
 - قمنا بفحص المدخلات الرئيسية للنموذج، مثل تلك المستخدمة لحساب احتمال التعثر والخسارة اللاحقة للتعثر، وذلك من خلال مقارنة مع البيانات السابقة.
 - قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية العوامل المستقبلية التي استخدمتها الشركة من خلال مطابقتها مع المعلومات المتاحة للعموم.
 - قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا.

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 ٧ حول البيانات المالية)

- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية.
- لقد حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لجميع العقارات.
 - 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.
- إن تقييم العقارات الاستثمارية يتم تحديده من خلال تطبيق تقنيات التقييم والتي تتضمن عادة إصدار أحكام واستخدام الافتراضات والتقديرية.
- يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي للشركة وتدرج ضمن المستوى الثالث لتسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تصنيف أراضي التملك الحر

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ حول البيانات المالية)

- تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ ٨٢,٠٤٥ ألف درهم (٢٠١٨ - 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 بتشديد 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 كبند موجودات مستقل.

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

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٩ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما 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 جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أن هناك أخطاءً جوهرية 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 جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

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 الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، 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 الجوهرية عند وجودها. وقد نشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهرية 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 الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل 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. (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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 للعامّة 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، 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 ٢٠١٩ ضمن الإفصاح ٨ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إفصاح ٢١ 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 ٢٠١٩، 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 إفصاح ٢٠ 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 الإفصاحين ٨ و ٢٧.

عن أرنست ويونغ



أشرف وحيد أبو شرخ

شريك

رقم التسجيل : ٦٩٠

١١ مارس ٢٠٢٠

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح	
٩٥١,٩٠٧ (٥١٢,٩١٨)	٩٢٧,٣٤٣ (٤٧٣,٨١٦)	١-٣ ١-٣	دخل التأمين إجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المتنازل عنها
٤٣٨,٩٨٩ ٢٧,٦٧١	٤٥٣,٥٢٧ (٨٢,٥٣٦)	١-٣	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة وحاملي وثائق التأمين
٤٦٦,٦٦٠ ٦٥,١٤٦	٣٧٠,٩٩١ ٨٣,٨٤٨		صافي الأقساط المكتسبة العمولات المكتسبة
٥٣١,٨٠٦	٤٥٤,٨٣٩		إجمالي دخل التأمين
(٤٩٣,٥٤٩) ٢٥٨,٨٦٦	(٤١٩,١٤٤) ٢٣٨,٨٥٠	٣-ب ٣-ب	مصاريف التأمين إجمالي المطالبات المحققة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٢٣٤,٦٨٣)	(١٨٠,٢٩٤)		صافي المطالبات المحققة
(٩٦,٢٧٣) (٧٣,٩٧٢) (٥٩,٧٨١)	(١٢٣,٦٩١) (٨١,٦٣٢) (٦٧,٨٦١)	٢٠	العمولات المحققة مصاريف إدارية تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
(٢٥,١٥٥)	١٩,٧٧٧	٢٣	صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدات
(٤٨٩,٨٦٤)	(٤٣٣,٧٠١)		إجمالي مصاريف التأمين
٤١,٩٤٢	٢١,١٣٨		أرباح التأمين
(٢٠,٥٨٤) (١٥,١٦١)	١٤,٥٢٩ (١٤,١٩٩)	٤ ٢٠	صافي دخل / (خسائر) الاستثمار مصاريف عمومية وإدارية
٦,١٩٧	٢١,٤٦٨		الأرباح للفترة
٠,٠١٩	٠,٠٦٥	٢٦	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح
٦,١٩٧	٢١,٤٦٨	
		الأرباح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٦,٢٣٦)	٤,١٢١	٢-٨
(٦,٢٣٦)	٤,١٢١	إجمالي بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للسنة
(٣٩)	٢٥,٥٨٩	إجمالي الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للسنة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠٥,٩٥٧	١٠١,٥٨٤	٦	الموجودات
٦,٤٣٣	٨,٢٢٩	٢-٦	موجودات ثابتة
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	٧	موجودات غير ملموسة
٢٠٠,٥٩٥	١٨٤,٩٦١	٨	عقارات استثمارية
١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦	٣-٨	أوراق مالية استثمارية
-	٧,٦٨٠	٩	استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن المنتجات المرتبطة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠	بوحدرة حملة الوثائق
٤٧٣,٥٤٧	٥١٨,٢٦٥	١٣	موجودات حق الاستخدام
٤٩٩,٢٥٦	٤٩٦,٣٧٩	١١	وديعة قانونية
١٢١,٣٧٣	١٥٢,٨٤٤	١٢-أ	موجودات عقود إعادة التأمين
			مدينو تأمين ومدينون آخرون
			النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
<u>١,٦٤٢,٣٩١</u>	<u>١,٨١٦,١٦٣</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٦,٣١٢	٣,٣٨٢	١٢-ب	السحب على المكشوف من البنوك
٧٥٦,٧٥٤	٧٦٩,٧٧١	١٣	مطلوبات عقود التأمين
٤٢١,٤٦٤	٤٤٧,٥٢٥	١٤	دائنو تأمين ودائنون آخرون
٧,٥٧٤	٨,٦١٨	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦	٢٣	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
<u>١,٣٤٢,١٣٩</u>	<u>١,٤٩٠,٣٢٢</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	١٦	رأس المال
١٢,٧١٨	١٤,٨٦٥	١٧	احتياطي قانوني
١٢,٧١٨	١٤,٨٦٥	١٧	احتياطي خاص
(١٤,٦١٧)	(١٠,٢٦٨)	١٨	احتياطي القيمة العادلة
(٤١,٥٠٦)	(٢٤,٥٦٠)		الخسائر المتراكمة
<u>٣٠٠,٢٥٢</u>	<u>٣٢٥,٨٤١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٦٤٢,٣٩١</u>	<u>١,٨١٦,١٦٣</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات



عبد المطلب مصطفى الجعيدي
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي



أحمد ماجد أحمد ناصر لوتاه
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

العائدة على حقوق ملكية مساهمي الشركة					
المجموع	(الخسائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٠,٢٥٢	(٤١,٥٠٦)	(١٤,٦١٧)	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٣٣٠,٩٣٩
٢١,٤٦٨	٢١,٤٦٨	-	-	-	-
-	(٢٢٨)	٢٢٨	-	-	-
٤,١٢١	-	٤,١٢١	-	-	-
٢٥,٥٨٩	٢١,٢٤٠	٤,٣٤٩	-	-	-
-	(٢,١٤٧)	-	-	٢,١٤٧	-
-	(٢,١٤٧)	-	٢,١٤٧	-	-
٣٢٥,٨٤١	(٢٤,٥٦٠)	(١٠,٢٦٨)	١٤,٨٦٥	١٤,٨٦٥	٣٣٠,٩٣٩
٣٠٩,٣٤٦	(٣٧,٤٠٨)	(٨,٣٨١)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩
(٩,٠٥٥)	(٩,٠٥٥)	-	-	-	-
٣٠٠,٢٩١	(٤٦,٤٦٣)	(٨,٣٨١)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩
٦,١٩٧	٦,١٩٧	-	-	-	-
(٦,٢٣٦)	-	(٦,٢٣٦)	-	-	-
(٣٩)	٦,١٩٧	(٦,٢٣٦)	-	-	-
-	(٦٢٠)	-	-	٦٢٠	-
-	(٦٢٠)	-	٦٢٠	-	-
٣٠٠,٢٥٢	(٤١,٥٠٦)	(١٤,٦١٧)	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٣٣٠,٩٣٩

كما في ١ يناير ٢٠١٩

الأرباح للسنة

خسارة بيع استثمار بالقيمة العادلة محتفظ به من

خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

تحويل إلى الاحتياطي القانوني

تحويل إلى الاحتياطي الخاص

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كما في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن عنه سابقاً)

تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الرصيد المعاد إدراجه في ١ يناير ٢٠١٩

الأرباح للسنة

بنود الخسائر الشاملة الأخرى

إجمالي بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للسنة

تحويل إلى الاحتياطي القانوني

تحويل إلى الاحتياطي الخاص

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإفصاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٦,١٩٧	٢١,٤٦٨		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٩٤٥	٨,٥٦٤	٩ و ٦	الأرباح للسنة
٣٧٤	٣٣	٤	التعديلات للبنود التالية:
٣,٠٢١	٢,٦٠٢	١٥	استهلاك واطفاء
٢٠,٥٦١	(٥,٦٦٩)	٤	الخسائر من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة
(٤,٥٣٨)	(٨,٧٣٣)	٤	من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣,٢٩١)	(٣,١٧٦)	٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥٥)	-	٤	الخسائر / (الأرباح) غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة
١,٦٤٧	١,٩٤٤	٤	من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٧٥٠	-	٤	دخل الفائدة
			دخل توزيعات الأرباح
			أرباح من بيع موجودات ثابتة
			الفائدة على حساب التداول بالهامش
			(الزيادة) / (النقص في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية)
٣٢,٦١١	١٧,٠٣٣		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٤٨,٩٩٨	٢,٨٧٧		مدينو تأمين ومدنيون آخرون
٥٨,٤٧٥	(٤٤,٧١٧)		موجودات عقود إعادة التأمين
(١٠٧,٥٩٦)	١٣,٠١٧		مطلوبات عقود التأمين
(١٢,٨٩٣)	١٢٦,٩٩٥		دائنو تأمين ودائنون آخرون
١١٩,٥٩٥	١١٥,٢٠٥		صافي النقد من العمليات
(٦٣٣)	(١,٥٥٨)	١٥	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١١٨,٩٦٢	١١٣,٦٤٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(٥,٧٩٥)	(١,٧٧٩)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٦,٨٤٣)		شراء موجودات ثابتة (صافي)
٨٦	-		الإضافة في موجودات حق الاستخدام
(٩٧,٦١٠)	(١٦,٧٨٦)		مبالغ محصلة من بيع موجودات ثابتة
٣٦,٩٩٤	٣٨,٢٨٠		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٦,٦٠٩)	(١١٠,٩٩١)		مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣,٨٩٧		شراء حاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
٤,٥٣٨	٨,٧٣٣		مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٢٩١	٣,١٧٦		فائدة مقبوضة
(٣٤,٥١٨)	(٦,٩٤٨)		توزيعات أرباح مقبوضة
(١٠٩,٦٢٣)	(٨٩,٢٦١)		النقص في الودائع الثابتة لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١,٦٤٧)	(١,٩٤٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١,٦٤٧)	(١,٩٤٥)		الفائدة على حساب التداول بالهامش
٧,٦٩٢	٢٢,٤٤١		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٣,٨٣٤	٢١,٥٢٦		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢١,٥٢٦	٤٣,٩٦٧	١٢	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
			النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ 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 وفقاً لقرار من أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢٠.

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 أشير 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 الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٩

قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. 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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير والخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطلب المستأجرين بحساب معظم عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد.

قامت الشركة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة الاتباع المعدل بأثر رجعي مع تاريخ تطبيق أولي في ١ يناير ٢٠١٩. وبموجب هذه الطريقة، يُطبق المعيار بأثر رجعي مع تثبيت الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للمعيار في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت الشركة استخدام وسيلة الانتقال العملية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها مسبقاً على أنها عقود إيجار تطبق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات تثبيت عقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، يكون لها مدة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار الشراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها بند الموجودات الأساسي ذو قيمة منخفضة ("الموجودات منخفضة القيمة").

وفيما يلي أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ (الزيادة)/(النقص):

٢٠١٩		ألف درهم	
الموجودات			
موجودات حق الاستخدام	٥,٠٤٤		
ذم التأمين المدينة والذم المدينة الأخرى	(٥٧٩)		
إجمالي الموجودات	٤,٤٦٥		
المطلوبات			
مطلوبات عقود الإيجار*	٤,٤٦٥		

* مدرجة ضمن ذم التأمين الدائنة والذم الدائنة الأخرى في بيان المركز المالي

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

أ) طبيعة أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى الشركة عقود إيجار للبنود المختلفة من الموجودات الثابتة. قبل اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتصنيف كل من عقود الإيجار لديه (كمستأجر) في تاريخ البدء إما كعقد إيجار تمويلي أو كعقد إيجار تشغيلي. تم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا تم النقل الجوهري لجميع المخاطر والمزايا إلى ملكية بند الموجودات المؤجر إلى الشركة؛ وبخلاف ذلك، تم تصنيفها على أنها عقد إيجار تشغيلي. إن عقود الإيجار التمويلي تم رسملتها عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المؤجر أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل. تم تقسيم دفعات الإيجار بين الفائدة (المثبتة كتكاليف تمويل) وخفض بند مطلوبات الإيجار. في عقد الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المؤجر وتم تثبيت دفعات الإيجار كمصروف تأجير في الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. تم تثبيت أي مبلغ تأجير مدفوع مقدماً ومبلغ تأجير مستحق بموجب دفعات مسبقة ودمج تجارية دائنة ودمج دائنة أخرى، على التوالي.

عند اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتطبيق منهج واحد للتثبيت والقياس بالنسبة لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات انتقال محددة واستثناءات، والتي تم تطبيقها من قبل الشركة.

عقود الإيجار التي تم احتسابها في السابق كعقود إيجار تشغيلي

قامت الشركة بتثبيت موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار عن عقود الإيجار هذه والتي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة. تم تثبيت موجودات حق الاستخدام استناداً إلى المبلغ المساوي لمطلوبات عقود الإيجار والذي تم تعديله وفقاً لأي دفعات ذات علاقة مدفوعة مسبقاً ومستحقة لعقود الإيجار تم تثبيتها سابقاً. تم تثبيت مطلوبات عقود الإيجار استناداً إلى القيمة الحالية لدفعات عقود الإيجار المتبقية والمخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في تاريخ التطبيق الأولي.

قامت الشركة أيضاً بتطبيق الاستثناءات المتاحة حيث أن:

- استخدم معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول
- اعتمد في تقييمه على ما إذا كانت عقود الإيجار تعويضية بشكل مباشر قبل تاريخ التطبيق الأولي
- طبقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدة إيجارها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي
- استنتت التكاليف المباشرة الأولية من قياس بند موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي
- استخدمت المعلومات السوقية لتحديد فترة عقد الإيجار بحيث يتضمن العقد خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار

يمكن تسوية مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات عقد الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٩

ألف درهم

٩,٧٨٦

٦,٧%

٩,٠٥٨

(٤,٥٩٣)

٤,٤٦٥

التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المتوسط المرجح لنسبة الاقتراض المتزايدة كما في ١ يناير ٢٠١٩

التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩

ناقصاً:

التزامات تتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل

مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩

لا يوجد أي تأثير على بنود الدخل الشامل الأخرى أو الربح الأساسي والمخفف للسهم.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ - مزايا السداد ذات التعويض السالب وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية " تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم" والأداة يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن بند الموجودات المالي يستوفي متطلبات معيار "دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم" بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يقبض تعويض معقول عن الإنهاء المبكر للعقد. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها إن التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ تتناول طريقة المحاسبة عند حدوث تعديل للخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقارير المالية. تحدد التعديلات بأنه في حالة حدوث تعديل أو تقليص أو تسوية للخطة خلال فترة التقارير المالية السنوية، فإنه يتعين على المنشأة تحديد تكاليف الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها، باستخدام الافتراضات الاكتوارية المستخدمة لإعادة قياس صافي مطلوبات (موجودات) خطة المزايا المحددة التي تعكس المزايا المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد هذا الحدث. كما تطالب المنشأة كذلك بتحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها باستخدام صافي بند مطلوبات (موجودات) الفائدة المحدد الذي يعكس المزايا المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد هذا الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي بند مطلوبات (موجودات) الفائدة المحدد. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الحصص طويلة الأجل في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة توضح التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الحصص طويلة الأجل في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي لا تطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن، من حيث الجوهر، تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك (حصص طويلة الأجل). يعتبر هذا التوضيح مناسباً لأنه يعني أن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ينطبق على هذه الحصص طويلة الأجل.

كما توضح التعديلات بأنه، عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لا تضع المنشأة في اعتبارها أي خسائر للشركة الشقيقة أو المشروع المشترك، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، يتم تثبيتها كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الشقيقة والمشاريع المشترك تنشأ عن تطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

التحسينات السنوية - دورة ٢٠١٥-٢٠١٧

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

توضح التعديلات أن المنشأة تتعامل مع أي اقتراض يتم في الأساس لتطوير بند موجودات مؤهل كجزء من الاقتراض العام عند اكتمال كافة الأنشطة الضرورية لتجهيز بند الموجودات للاستخدام المقصود أو البيع. تطبق المنشأة التعديلات على تكاليف القروض المتكبدة في أو بعد بداية فترة التقارير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات لأول مرة. تطبق المنشأة هذه التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات 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. تتوي 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 ٢٠١٨، 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، ويكمه:

- 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 ٢٠٢٢ 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 ٣ - تعريف الأعمال

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على تعريف الأعمال التجارية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها نشاطاً تجارياً أم لا. وهي توضح الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتقوم بإزالة تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر مفقودة وإضافة إرشادات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية وتضييق تعريفات الأعمال والمخرجات وتقديم اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع التعديلات.

نظراً لأن التعديلات تنطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث في أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فإن الشركة لن تتأثر بهذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨: تعريف الأمور الجوهرية

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء لتتماشى مع تعريف الأمور الجوهرية في المعايير ولتوضيح جوانب محددة من التعريف. ينص التعريف الجديد 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".

إن التعديلات على تعريف الأمور الجوهرية لا يتوقع أن يكون له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

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 المكتتبه 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 المكتتبه بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترات ووثائق التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التأمين للعقود التي ينتج عنها خسائر.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 معايرو 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.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ كل بيان 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 حالياً 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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨. 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.

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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة (تتمة)

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 تنفق 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 المعتمدة 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 (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 جوهريّة) 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 الجوهريّة 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 (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 كمصرف 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 اختبار 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 بند 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 الإلتزام المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو ستخذه 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 الإلتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب تمرير 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

تقوم الشركة بتطبيق منهجية من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تنتقل الموجودات عبر المراحل الثلاثة التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ التثبيت الأولي.

(/ نظرة عامة

أدى اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغيير جوهرية في منهجية انخفاض القيمة للشركة عبر استبدال منهجية الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بمنهجية خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩، قامت الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدينة غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن أدوات حقوق الملكية لا تخضع للانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تستند مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر بند الموجودات (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة وتنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير.

وضعت الشركة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير مالي، لمعرفة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ التثبيت الأولي، وذلك من خلال مراعاة التغيير في مخاطر التعثر خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

استناداً إلى العملية أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلى مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عندما يتم تثبيت الأدوات المالية لأول مرة، تقوم الشركة بتثبيت المخصص استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة ١ أيضاً الأدوات المالية حيث تحسنت المخاطر الائتمانية وتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تظهر أداة مالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فتسجل الشركة مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. المرحلة ٢ تتضمن أيضاً الأدوات حيث تحسنت المخاطر الائتمانية وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تتضمن الموجودات المالية حيثما يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي ومعالجتها، إلى جانب الفوائد التي تم حسابها. عند نقل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل نسبة المخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم وضعه قبل النقل. إن الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية المشتراة أو القائمة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند التثبيت الأولي لها، ويتم تثبيت دخل الفائدة لاحقاً استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم التثبيت أو عدم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسارة الائتمان المتوقعة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد مبالغها المستحقة بالكامل أو نسبة منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة الدفترية لبند الموجودات المالية. يعتبر هذا توقف جزئي عن تثبيت بند الموجودات المالية.

ب) حساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى السيناريوهات الأكثر احتمالاً لقياس العجز في السيولة النقدية المتوقعة والمخصومة حسب قيمة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي. يمثل العجز في السيولة النقدية الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات حساب خسارة الائتمان المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

- إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر على مدى فترة زمنية محددة.
- إن التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- إن نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في وقت معين. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع استلامها، بما في ذلك التدفقات من تحقيق أي ضمانات.

تم معالجة خسائر انخفاض القيمة وتسويتها محاسبياً والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي يتم معالجتها محاسبياً كتعديل إجمالي القيمة الدفترية لبند الموجودات المالية.

تم تلخيص آليات منهجية خسارة الائتمان المتوقعة أدناه:

المرحلة ١: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أنها جزء من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في أداة مالية، وتكون محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. تقوم الشركة بحساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بناءً على توقع حدوث تعثر في الأشهر الـ ١٢ التالية لتاريخ التقرير المالي. يتم تطبيق احتمالات التعثر هذه لمدة ١٢ شهراً على تعرضات التعثر المتوقعة مضروبة بنسبة الخسارة في حالة التعثر المتوقعة مخصومة بنسبة تقريبية من سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٢: عندما يظهر بند الموجودات المالية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصصاً لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي. تتشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، ولكن يتم تقدير احتمالات التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر على مدى العمر الافتراضي للأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة لبند الموجودات المالية منخفض القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بتثبيت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي لهذه الموجودات المالية. إن هذه الطريقة مماثلة لتلك الخاصة بموجودات المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪.

قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا تقلل القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي يظل بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مساوٍ للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في بنود الدخل الشامل الأخرى كمبلغ انخفاض القيمة المتراكم، مع رسم مقابل للأرباح أو الخسائر. يتم إعادة إدراج الخسارة المتراكمة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند التوقف عن تثبيت الموجودات كموجودات.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية (تتمة)

ج) المعلومات المستقبلية

بالنسبة للمعلومات المستقبلية، تعتمد الشركة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نسبة نمو الناتج المحلي
- نسب البطالة
- معدلات الفائدة للمصرف المركزي

قد لا تعكس المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولتبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات أو إعادة تصنيف في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً.

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 للوحدات 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 تغيير 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 وباعتبار أنه لم يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة لبند الموجودات في السنوات السابقة. يتم تثبيت مثل هذا الانعكاس في بيان الأرباح أو الخسائر.

عقد إعادة التأمين المحتفظ 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 للتحصيل 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 الموحد. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء إعادة التأمين يتم تثبيتها في بيان الدخل فوراً بتاريخ الشراء ولا يتم إطفائها.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تمة)

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 مطالبات 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.

إن عقود إعادة التأمين التي لا تقوم بتحويل مخاطر تأمين جوهرية يتم معالجتها محاسبياً مباشرة من خلال بيان المركز المالي الموحد. 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 الموحد.

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 الموحد.

مطلوبات عقود التأمين

(١) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

في نهاية كل سنة يتم تكوين نسبة من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمين العامة والطبية والتأمين على الحياة للمجموعة كمخصص لتغطية أجزاء الأخطار السارية كما بتاريخ التقرير المالي. وتحتسب 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- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(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 بالتأكيد بتاريخ بيان المركز المالي. إن مطلوبات لا تخصم مقابل القيمة المالية للزمن. لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطات 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 بتقديم مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي مزايا غير ممولة.

تمثل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين شكلاً من مزايا انتهاء الخدمة تصنف على أنها خطط مزايا محددة. وتستند المبالغ المستحقة الدفع لهذه المزايا عادةً على الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظفين والمكافأة النهائية خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. تكون المزايا بمثابة مبلغ إجمالي يدفع للموظفين عند مغادرة الموظف للشركة، سواء في سن التقاعد أو في وقت سابق.

يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب خطط المزايا المحددة باستخدام طريقة الائتمان بالوحدة المتوقعة. تستخدم الافتراضات الاكتوارية مثل معدلات دوران الموظفين وتقدير مستويات الأجور في المستقبل لحساب الالتزام. تثبت الشركة الأرباح والخسائر الاكتوارية في الفترة التي تحدث بها كلياً في بنود الدخل الشامل الأخرى. لم يتم إعادة تصنيف هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

إن التزامات المزايا المحددة تتضمن القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة. ويتم تثبيت تكلفة الخدمة وتكلفة الفائدة في بيان الأرباح أو الخسائر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا توجد متطلبات بموجب القوانين واللوائح التنظيمية ذات العلاقة لتمويل المزايا جزئياً أو كلياً في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن تعرض الشركة لمخاطر احتمالية تغير قوانين العمل بأثر رجعي، بحيث يؤثر ذلك سلباً على مستوى المزايا التي يتعين معالجتها محاسبياً، يعتبر ذلك التعرض غير جوهري.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ 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 وتحميلها 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 ٢٠١٩. 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 الموحدة:

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 استحواذ 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:

- أ) مطالبات معن عنها خلال السنة
- ب) تأخير في الإعلان عن هذه المطالبات
- ج) 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 والتقديرات 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 تطبق 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 معابنون 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 الموحد. 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 والتقدير 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 جوهريّة من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة الشركة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يجب إعداد البيانات المالية الموحدة 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 جوهريّة حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وجوهريّة 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 بحاسبة عقود التأمين بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٢. تم إدراج الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين في الإيضاح رقم ١٣.

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 الجوهريّة حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهريّة 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 ١٣.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. ويقوم معايرو 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 ٢٠١٩ والآراء المستلمة من القسم القانوني. يتم تثبيت الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله والمبلغ الدفتر 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 ٢٠١٩ قد بلغ ٢٧,٧ مليون درهم (٢٠١٨ - ٢٣ مليون درهم).

خسائر الانخفاض في قيمة تكاليف الاستحواذ المؤجلة

تقوم الشركة بمراجعة تكاليف الاستحواذ المؤجلة لديها بصفة دورية لتقييم ما إذا كان يجب إدراج مخصص للانخفاض في القيمة في بيان الدخل الشامل. وعلى وجه التحديد، يلزم إجراء الأحكام من جانب الإدارة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوب.

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 لمحفظه 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)

٢-٥ استخدام التقديرات والأحكام (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
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- إيرادات أقساط التأمين

سنة ٢٠١٩

المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة			
صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيبي التأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٤٥٣,٥٢٧	٩٢٧,٣٤٣	٢٠١,١٣٦	٢٩٨,٦٩٩	٢٥٢,٣٩١	٦٢٨,٦٤٤	(٣٧٦,٢٥٣)	٦٢٨,٦٤٤
(٨٢,٥٣٦)	(١٤٠,٩٣٢)	(١١٥,٣٤٥)	(١٨٤,٢٦٥)	٣٢,٨٠٩	٤٣,٣٣٣	(١٠,٥٢٤)	٤٣,٣٣٣
٣٧٠,٩٩١	٧٨٦,٤١١	٨٥,٧٩١	١١٤,٤٣٤	٢٨٥,٢٠٠	٦٧١,٩٧٧	(٣٨٦,٧٧٧)	٦٧١,٩٧٧
١٣١,٠٣٦	٣٧٨,٦٤١	١٦,٨٢٣	١٠٤,٧٨٢	١١٤,٢١٣	٢٧٣,٨٥٩	(١٥٩,٦٤٦)	٢٧٣,٨٥٩
٢٣٩,٠٢٦	٢٦١,٠٢٦	٢٦١,٠٢٦	٢٦١,٠٢٦	-	-	-	-

إجمالي أقساط التأمين
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
إيرادات أقساط التأمين
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
(إيضاح ١٣)
المطلوبات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)

سنة ٢٠١٨

المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة			
صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيبي التأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٤٣٨,٩٨٩	٩٥١,٩٠٧	١٤٠,٩٨٧	٢٩٤,٣٨٣	٢٩٨,٠٠٢	٦٥٧,٥٢٤	(٣٥٩,٥٢٢)	٦٥٧,٥٢٤
٢٧,٦٧١	٣٤,٨٠٦	(١٦,٩٠٩)	(٢٢,٩٤٤)	٤٤,٥٨٠	٥٧,٧٥٠	(١٣,١٧٠)	٥٧,٧٥٠
٤٦٦,٦٦٠	٩٨٦,٧١٣	١٢٤,٠٧٨	٢٧١,٤٣٩	٣٤٢,٥٨٢	٧١٥,٢٧٤	(٣٧٢,٦٩٢)	٧١٥,٢٧٤
١٥٩,٤٩١	٣٤٨,٧٠٠	١٢,٤٦٩	٣١,٥٠٨	١٤٧,٠٢٢	٣١٧,١٩٢	(١٧٠,١٧٠)	٣١٧,١٩٢
١٥٠,٠٣٥	١٥٠,٠٣٥	١٥٠,٠٣٥	١٥٠,٠٣٥	-	-	-	-

إجمالي أقساط التأمين
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
إيرادات أقساط التأمين
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر
(إيضاح ١٣)
المطلوبات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)

تتضمن الأقساط من عقود التأمين مبلغ ٣٩,٦٠٣ ألف درهم (٢٠١٨ - ٤٠,٨٤٩ ألف درهم) يخص أقساط إعادة التأمين المقبولة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣-ب المطالبات المقدمة سنة ٢٠١٩

المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
صافي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم
١٦٠,٢٦٠	(٢٥٢,٥٢٨)	٦,٢٤٨	(٤١,٧٣١)	١٥٤,٠١٢	(٢١٠,٧٩٧)
٥,٨٣٧	٢٢,٨٥٤	١,٧٨١	(١٥,٧٧٥)	٤,٠٥٦	٣٨,٢٢٩
(١٠,٦٧٣)	(٩,١٧٦)	١,٥٦٦	(٢,٢٩٢)	(١٢,٢٣٩)	(٦,٨٨٤)
١,٥٩٠	-	٢٧٧	-	١,٣١٣	-
٢٣,٢٨٠	-	-	-	٢٣,٢٨٠	-
١٨٠,٢٩٤	(٢٣٨,٨٥٠)	٩,٨٧٢	(٥٩,٧٩٨)	١٧٠,٤٢٢	(١٧٩,٠٥٢)

سنة ٢٠١٨

المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
صافي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم
٢٠٠,٥٤٤	(٣١٠,٢٠٦)	٥,١٧٣	(٣٣,٧٤٥)	١٩٥,٣٧١	(٢٧٦,٤٦١)
(١٩,٥٠٠)	٣٨,٢٠٢	٢٥٥	(٢,٥٠٨)	(١٩,٧٥٥)	٤٠,٧١٠
١٥٠,٤٥٥	١٣,١٣٨	(٦٥٣)	٥,٢٤٢	١٥٦,٦٩٨	٧,٨٩٦
(٣٨٦)	-	١٧	-	(٤٠٣)	-
٣٨,٩٨٠	-	-	-	٣٨,٩٨٠	-
٢٣٤,٦٨٣	(٢٥٨,٨٦٦)	٤,٧٧٢	(٣١,٠١١)	٢٢٩,٨٩١	(٢٢٧,٨٥٥)

بخصوص تفاصيل الحركة في الاحتياطيات، الرجاء مراجعة الإيضاح رقم ١٣.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤ - صافي خسارة الاستثمار

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
		الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية
٣,٢٩١	٣,١٧٦	دخل توزيعات الأرباح
(٣٧٤)	(٣٣)	خسارة محقق عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٠,٥٦١)	٥,٦٦٩	ربح/ (خسارة) غير محققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,٦٤٧)	(١,٩٤٤)	فائدة على حساب المتاجرة على الهامش
(١,٠٨٠)	(١,٠٧٢)	مصارييف إدارة الاستثمار
		دخل من العقارات الاستثمارية / أعمال التطوير قيد التنفيذ
(٤,٧٥٠)	-	الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح ٧)
		دخل آخر
٤,٥٣٨	٨,٧٣٣	فائدة على الودائع الثابتة والسندات
(١)	-	دخل متنوع
(٢٠,٥٨٤)	١٤,٥٢٩	في ٣١ ديسمبر

٥ - 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.

٥- 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 انتمان 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 ٢٠١٩
				الموجودات المالية
				القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الموجودات المالية (إيضاح ٨-١)
١٥٩,٠٨٤	٢,٩٥٤	-	١٥٦,١٣٠	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - الموجودات المالية (إيضاح ٨-٢)
٢٥,٨٧٧	٣٠٠	-	٢٥,٥٧٧	
١٨٤,٩٦١	٣,٢٥٤	-	١٨١,٧٠٧	
				الموجودات غير المالية
				عقارات استثمارية (إيضاح ٧)
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	-	-	
٢٦٠,١٥٦	٧٨,٤٤٩	-	١٨١,٧٠٧	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الموجودات المالية
				القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الموجودات المالية (إيضاح ٨-١)
١٧٤,٧٦٤	٦,٨٩٤	-	١٦٧,٨٧٠	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - الموجودات المالية (إيضاح ٨-٢)
٢٥,٨٣١	٣٠٠	-	٢٥,٥٣١	
٢٠٠,٥٩٥	٧,١٩٤	-	١٩٣,٤٠١	
				الموجودات غير المالية
				عقارات استثمارية (إيضاح ٧)
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	-	-	
٢٧٥,٧٩٠	٨٢,٣٨٩	-	١٩٣,٤٠١	

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 ٢٠١٩

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	
		الموجودات المالية
١٥٢,٨٤٤	١٥٢,٨٤٤	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٢)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية (إيضاح ١٠)
٤٦٧,٢٤٦	٤٦٧,٢٤٦	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (إيضاح ١١)
<u>٦٣٠,٠٩٠</u>	<u>٦٣٠,٠٩٠</u>	
		المطلوبات المالية
٤٤٧,٥٢٥	٤٤٧,٥٢٥	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (إيضاح ١٤)
٢٦١,٠٢٦	٢٦١,٠٢٦	مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين من المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)
<u>٧٠٨,٥٥١</u>	<u>٧٠٨,٥٥١</u>	

٥- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	الموجودات المالية
١٢١,٣٧٣	١٢١,٣٧٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٢)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية (إيضاح ١٠)
٤٦٦,٦٥٠	٤٦٦,٦٥٠	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى (إيضاح ١١)
<u>٥٩٨,٠٢٣</u>	<u>٥٩٨,٠٢٣</u>	
		المطلوبات المالية
٤٢١,٤٦٤	٤٢١,٤٦٤	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (إيضاح ١٤)
١٥٠,٠٣٥	١٥٠,٠٣٥	مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين من المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)
<u>٥٧١,٤٩٩</u>	<u>٥٧١,٤٩٩</u>	

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.

٦- الموجودات الثابتة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	موجودات تشغيلية أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٩٢,٠٧٣	٩١,٢٠٠	
١٣,٨٨٤	١٠,٣٨٤	
<u>١٠٥,٩٥٧</u>	<u>١٠١,٥٨٤</u>	في ٣١ ديسمبر

٦-١ تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ مبلغ ١٠,١ مليون درهم (٢٠١٨ - ١٣,٧ مليون درهم) تتعلق بالتكاليف المتكبدة على تطوير البرمجيات الخاصة بها.

٦-٢ الموجودات غير الملموسة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	إيضاح
٦,٤٣٣	٨,٢٢٩	٣-٦
<u>٦,٤٣٣</u>	<u>٨,٢٢٩</u>	في ٣١ ديسمبر

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- الموجودات الثابتة (تتمة)

٣-٦ موجودات تشغيلية

موجودات غير ملموسة	إجمالي موجودات تشغيلية ملموسة	معدات كمبيوتر	سيارات	معدات مكتبية	أثاث وتركيبات	أرض تملك حر	التكلفة:
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٥٩٧	٢٧,٩٩٥	٨,٤٤٠	٧٧٧	٢,٤٨٩	١٤,٦٣٣	١,٦٥٦	إضافات
٥,٦٢٣	٢,٢٥٢	٤٧٨	٥١٦	١٢٤	٩٣٤	٢٠٠	محول من أعمال تطوير قيد التنفيذ*
-	٨٢,٠٤٥	-	-	-	-	٨٢,٠٤٥	استبعادات
-	(٤٣٢)	(٣)	(٤٢٩)	-	-	-	
١٢,٢٢٠	١١١,٧٦٠	٨,٩١٥	٨٦٤	٢,٦١٣	١٥,٥٦٧	٨٣,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٢,٢٢٠	١١١,٧٦٠	٨,٩١٥	٨٦٤	٢,٦١٣	١٥,٥٦٧	٨٣,٩٠١	في ١ يناير ٢٠١٩
٤,٦٨٦	٥٦٥	٤١٠	٧	٥٧	١١٩	-	إضافات
١٦,٩٠٦	١١٢,٤٥٤	٩,٣٢٥	٨٧٢	٢,٦٧٠	١٥,٦٨٦	٨٣,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٤٤٦	١٨,٥٨١	٧,٨٧٠	٥٢٩	٢,١٤٠	٨,٠٤٢	-	استهلاك وطفاء
٢,٣٣٨	١,٦٠٧	٣٩٦	١٦٠	١٨٨	٨٦٣	-	في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٤٠١)	(١)	(٤٠٠)	-	-	-	إضافات
٥,٧٨٧	١٩,٧٧٧	٨,٤٦٥	٢٧٩	٢,٣٢٨	٨,٩٠٥	-	عدد الاستبعادات
٥,٧٨٧	١٩,٧٨٧	٨,٤٦٥	٢٨٩	٢,٣٢٨	٨,٩٠٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٨٩٠	١,٤٦٠	٢٨١	١٧٥	١١٨	٨٩٣	-	في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٦٧٧	٢١,٢٥٤	٨,٥٤٦	٤٦٤	٢,٤٤٦	٩,٧٩٨	-	إضافات
٦,٤٣٣	٩٢,٠٧٣	٦٥٠	٥٧٥	٢٨٥	٦,٦٦٢	٨٣,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨,٢٢٩	٩١,٢٠٠	٧٧٩	٤٠٨	٢٢٤	٥,٨٨٨	٨٣,٩٠١	المبالغ التقديرية:
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
							في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- الموجودات الثابتة (تتمة)

٣-٦ 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. يتم الترويج للمشروع من قبل شركة (P.S.C.) Gulf General Investment Company، وهي طرف ذي علاقة تعمل كوصي على حصة الشركة من الاستثمار في المشروع.

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

٧- العقارات الاستثمارية (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٩,٩٤٥	٧٥,١٩٥	في ١ يناير
(٤,٧٥٠)	-	التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح ٤)
<u>٧٥,١٩٥</u>	<u>٧٥,١٩٥</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 ٢٠١٩ على أساس تقييم أجري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 (٢٠١٨ - ذات الطريقة). تم تحديد القيم العادلة لجميع العقارات الاستثمارية على أساس مدخلات غير ملحوظة (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.

٨- الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٤,٧٦٤	١٥٩,٠٨٤	١-٨ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٥,٨٣١	٢٥,٨٧٧	٢-٨ الموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢٠٠,٥٩٥</u>	<u>١٨٤,٩٦١</u>	

٨- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

خلال السنة، قامت الشركة بشراء أسهم بقيمة ١١,٣ مليون درهم (٢٠١٨ - ٥ مليون درهم). تم رهن الأوراق المالية الاستثمارية بمبلغ ٧٣,٧٣٧ ألف درهم (٢٠١٨ - ١٠٩,٧٣٨ ألف درهم) مقابل الرافعة البنكية للاستثمارات (إيضاح ١٤-١).

٨-١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٤٨٠	٧٩,١٩٧	أسهم حقوق الملكية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٤٢٨	٧,٣٦٠	أسهم حقوق الملكية المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢,٥٤٦	٣٧,٣٣٠	سندات الأوراق المالية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٩,٠٠٧	١٨,٥٦٤	سندات الأوراق المالية المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٤٠٩	٩,٧٣٤	استثمار بالنقد خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٤٩	٢,٩٥٤	أسهم حقوق الملكية غير المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣,٩٤٥	٣,٩٤٥	أسهم حقوق الملكية غير المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٧٤,٧٦٤</u>	<u>١٥٩,٠٨٤</u>	

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	أسهم حقوق الملكية
ألف درهم	ألف درهم	
٧,٦٠٦	٧,٨٥٩	أسهم حقوق الملكية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٧,٧٤١	١٧,٧١٨	أسهم نقدية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٨٤	-	سندات الأوراق المالية المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٠	٣٠٠	أوراق مالية غير متداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٥,٨٣١</u>	<u>٢٥,٨٧٧</u>	

في ٣١ ديسمبر

تم تثبيت ربح القيمة العادلة بمبلغ ٤,١٢١ ألف درهم (٢٠١٨ - خسارة بمبلغ ٦,٢٣٦ ألف درهم) في بيان الدخل الشامل.

٨-٣ الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٥٠,٠٣٥</u>	<u>٢٦١,٠٢٦</u>	استثمارات محتفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

٨-٣ الاستثمارات المحفوظ 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 ٢٠١٩، لدى الشركة استثمارات أكثر من الحد المسموح به في بعض الفئات وبالتحديد أدوات حقوق الملكية داخل وخارج الإمارات العربية المتحدة، والودائع وأدوات الدين الأخرى.

٩- بند موجودات حق الاستخدام

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

٢٠١٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩
ألف درهم	الإضافات
٥,٠٤٤	مصاريف استهلاك
٦,٨٤٣	
(٤,٢٠٧)	
<u>٧,٦٨٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- 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.

١١- ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٧٢,٢٣٨	٢٧٥,٧٠١	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
١٠٦,٠٦٣	١٠٢,١٨٣	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
٢٥,٩١٤	٢٥,٩٩٦	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
(٢٣,٠٣٧)	(٢٧,٧٥٨)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١-١)
<u>٣٨١,١٧٨</u>	<u>٣٧٦,١٢٢</u>	
٨٥,٤٧٢	٩١,١٢٤	ذمم مدينة أخرى
٢٦,٥٨٦	٢٢,٣٩٢	تكلفة استحواذ مؤجلة
٦,٠٢٠	٦,٧٤١	مصاريف مدفوعة مسبقاً
<u>٤٩٩,٢٥٦</u>	<u>٤٩٦,٣٧٩</u>	في ٣١ ديسمبر

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

١١-١ خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
١٣,٢١٣	٢٣,٠٣٧
٩,٠٥٥	-
٧٦٩	٤,٧٢١
<u>٢٣,٠٣٧</u>	<u>٢٧,٧٥٨</u>

الرصيد في ١ يناير
أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
مخصص خلال السنة

في ٣١ ديسمبر

١٢- أ- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم
٨٣	٥٢
٢٠,٠٧٢	١,٨٠٧
١٠١,٢١٨	١٥٠,٩٨٥
<u>١٢١,٢٩٠</u>	<u>١٥٢,٧٩٢</u>
١٢١,٣٧٣	١٥٢,٨٤٤
(٩٣,٥٣٥)	(١٠٥,٤٩٥)
(٦,٣١٢)	(٣,٣٨٢)
<u>٢١,٥٢٦</u>	<u>٤٣,٩٦٧</u>
٧١,٢٥٥	١٢٢,٤٦٩
٢٠,٥٠٧	٣٠,٣٢٣
<u>٩١,٧٦٢</u>	<u>١٥٢,٧٩٢</u>

النقد في الصندوق

الأرصدة لدى البنوك:
حسابات جارية
ودائع ثابتة

في ٣١ ديسمبر

ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
السحب على المكشوف من البنوك

النقدية وشبه النقدية

الأرصدة لدى البنوك:
داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي

في ٣١ ديسمبر

إن الودائع الثابتة بمبلغ ٣٦ مليون درهم (٢٠١٨ - ٣٦ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيل ائتماني ممنوح للشركة.

يترتب على الودائع الثابتة فائدة تتراوح من ١% إلى ٨,٥% سنوياً (٢٠١٨ - ١% إلى ٨,٥% سنوياً).

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- ب السحب على المكشوف من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٦,٣١٢	٣,٣٨٢	السحب على المكشوف من البنوك

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.

١٣- مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

ملخص التقرير الإكتواري للمخصصات الفنية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٣,٦٥٧	٢٦٦,٦٤٠	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
١٢١,٧٣٢	١٢٠,٢٣٥	مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
٢,٦٦٥	٤,٢٥٥	مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها *
٣٤٨,٧٠٠	٣٧٨,٦٤١	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص أقساط غير مكتسبة **
٧٥٦,٧٥٤	٧٦٩,٧٧١	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
(٢٣٨,٣٧٤)	(٢١٥,٥٢٠)	موجودات عقود إعادة التأمين
(٤٥,٩٦٤)	(٥٥,١٤٠)	مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
(١٨٩,٢٠٩)	(٢٤٧,٦٠٥)	مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها *
(٤٧٣,٥٤٧)	(٥١٨,٢٦٥)	أقساط غير مكتسبة **
٤٥,٢٨٣	٥١,١٢٠	إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين
٧٥,٧٦٨	٦٥,٠٩٥	مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
٢,٦٦٥	٤,٢٥٥	مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها *
١٥٩,٤٩١	١٣١,٠٣٦	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص أقساط غير مكتسبة **
٢٨٣,٢٠٧	٢٥١,٥٠٦	صافي مطلوبات

* تتضمن احتياطات مخاطر سارية إضافية.

** تتضمن الاحتياطي الحسابي واحتياطي غير مرتبط بالوحدات.

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

تم إجراء التقدير الاكتواري لمطلوبات 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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		إجمالي ألف درهم
	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	
	٤٥,٢٨٣	(٢٣٨,٣٧٤)	٥١,١٢٠	(٢١٥,٥٢٠)	٢٦٦,٦٤٠
	٧٥,٧٦٨	(٤٥,٩٦٤)	٦٥,٠٩٥	(٥٥,١٤٠)	١٢٠,٣٣٥
	٢,٦٦٥	-	٤,٢٥٥	-	٤,٢٥٥
	١٢٣,٧١٦	(٢٨٤,٣٣٨)	١٢٠,٤٧٠	(٢٧٠,٦٦٠)	٣٩١,١٣٠
	(٦٤,٧٨٣)	٢٧٦,٥٧٦	(٤٥,٢٨٣)	٢٣٨,٣٧٤	(٢٨٣,٦٥٧)
	(٦٠,٧٢٣)	٥٩,١٠٢	(٧٥,٧٦٨)	٤٥,٩٦٤	(١٢١,٧٣٢)
	(٣,٥١)	-	(٢,٦٦٥)	-	(٢,٦٦٥)
	(١٢٨,٥٥٧)	٣٣٥,٦٧٨	(١٢٣,٧١٦)	٢٨٤,٣٣٨	(٤٠٨,٠٥٤)
	٢٠٠,٥٤٤	(٣١٠,٢٠٦)	١٦٠,٢٦٠	(٢٥٢,٥٢٨)	٤١٢,٧٨٨
	(١٩,٥٠٠)	٣٨,٢٠٢	٥,٨٣٧	٢٢,٨٥٤	(١٧,٠١٧)
	١٥,٤٥	١٣,١٣٨	(١٠,٦٧٣)	(٩,١٧٦)	(١,٤٩٧)
	(٣٨٦)	-	١,٥٩٠	-	١,٥٩٠
	٣٨,٩٨٠	-	٢٣,٢٨٠	-	٢٣,٢٨٠
	٢٣٤,٦٨٣	(٢٥٨,٨٦٦)	١٨٠,٢٩٤	(٢٣٨,٨٥٠)	٤١٩,١٤٤

المطالبات

مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة

مطالبات تم إخطارها

مطالبات معلنة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص

مطالبات قيد التسوية في بداية السنة

مطالبات تم إخطارها

مطالبات معلنة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص

مطالبات تم تسويتها خلال السنة

الحركة خلال السنة

مطالبات تم إخطارها

مطالبات معلنة ولم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص

الحركة في المستندات

مطالبات معلنة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣ - متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)
أقساط غير مكتسبة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	إعادة التأمين		إعادة التأمين		
صافي ألف درهم	ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	ألف درهم
١٥٩,٤٩١	(١٨٩,٢٠٩)	٣٤٨,٧٠٠	١٣١,٠٣٦	(٢٤٧,٦٠٥)	٣٧٨,٦٤١
١٥٠,٠٣٥	-	١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦	-	٢٦١,٠٢٦
٢٠٣,٧٧١	(١٩٦,٣٤٤)	٤٠٠,١١٥	١٥٩,٤٩١	(١٨٩,٢٠٩)	٣٤٨,٧٠٠
١٣٣,٤٢٦	-	١٣٣,٤٢٦	١٥٠,٠٣٥	-	١٥٠,٠٣٥
(٤٤,٢٨٠)	٧,١٣٥	(٥١,٤١٥)	(٢٨,٤٥٥)	(٥٨,٣٩٦)	٢٩,٩٤١
١٦,٦٠٩	-	١٦,٦٠٩	١١٠,٩٩١	-	١١٠,٩٩١
(٢٧,٦٧١)	٧,١٣٥	(٣٤,٨٠٦)	٨٢,٥٣٦	(٥٨,٣٩٦)	١٤٠,٩٣٢

في نهاية السنة
أقساط غير مكتسبة
مطلوبات مرتبطة بالوحدات

في بداية السنة
أقساط غير مكتسبة
مطلوبات مرتبطة بالوحدات

الحركة خلال السنة
أقساط غير مكتسبة
مطلوبات مرتبطة بالوحدات

صافي الحركة خلال السنة

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

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 التحصيلية 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 المطلوبات 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.

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

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

جدول تطور المطالبة

المجموع	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	إجمالي المطالبات قيد التسوية
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	سنة الحادث
١,٨٣٨,٣٥٧	٣٧٠,٢٦٨	٣٨٤,٦١٣	٤١٢,٦٢٢	٣٨٢,٦٥٠	١٥٨,٤٧٣	١٢٩,٧٣١	- في نهاية سنة التأمين
١,٩٢٤,٣٣٥	-	٤٤٥,٠٠٤	٥١٢,٦٨٦	٤٤٥,٧٧٩	٣٧٢,٣٤٨	١٤٨,٥١٨	- بعد سنة
١,٥٣٩,١٧١	-	-	٥٣٢,٠١٩	٤٤٤,٧٣٩	٣٨١,٨٣٨	١٨٠,٥٧٥	- بعد سنتين
١,٠١٦,٣١٢	-	-	-	٤٤٥,٥٣٩	٣٨٦,١٦٤	١٨٤,٦٠٩	- بعد ٣ سنوات
٥٣٠,٦٧٧	-	-	-	-	٣٤٥,٣٢٦	١٨٥,٣٥١	- بعد أربع سنوات
١٨٤,٩٨٧	-	-	-	-	-	١٨٤,٩٨٧	- بعد ٥ سنوات
٢,٣٢٣,١٤٣	٣٧٠,٢٦٨	٤٤٥,٠٠٤	٥٣٢,٠١٩	٤٤٥,٥٣٩	٣٤٥,٣٢٦	١٨٤,٩٨٧	التقدير الحالي للخسائر المتركمة
٢,٠٨٢,٦٣٩	٢٥٣,٠٢٧	٤٠٧,٠٨٤	٤٧٦,٢٦٨	٤٣٧,١٩٥	٣٢٥,٠٨٥	١٨٣,٩٨٠	دفعات متركمة حتى تاريخه
٢٤٠,٥٠٤	١١٧,٢٤١	٣٧,٩٢٠	٥٥,٧٥١	٨,٣٤٤	٢٠,٢٤١	١,٠٠٧	إجمالي المطالبات قيد التسوية
١,٤٦٥							إجمالي المطالبات قيد التسوية عن السنوات السابقة
١٩,٨٠٨							استردادات السيارات قيد التسوية المطالبات تحت السداد طويلة الأجل
٤,٨٦٣							إجمالي المطالبات قيد التسوية
٢٦٦,٦٤٠							

١٤ - ندم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٨,٠٥٨	١٣٩,٨١٩	ندم دائنة تجارية
١٢٥,٣٤٩	١٤٥,٧٨٤	مبالغ مستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٤,٨٢٣	٤٩,٤٧٤	احتياطي الأقساط المحتفظ به
٢٨٨,٢٣٠	٣٣٥,٠٧٧	في ٣١ ديسمبر
٢,٠٥٨	٢,٠٤٥	ندم دائنة أخرى:
٦٦,٨٢٠	٧٩,٠٣٩	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٦٤,٣٥٦	٣١,٣٦٤	مصاريق مستحقة وأخرى
٤٢١,٤٦٤	٤٤٧,٥٢٥	الاستدانة بالتمويل مقابل الاستثمارات (إيضاح ١٤-١)

١٤ - ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح ١-١٤
ألف درهم	ألف درهم	
٥٠,٨٥١	١٨,٥٨١	نسبة المديونية بالتمويل مقابل الاستثمارات ١
١٣,٥٠٥	١٢,٧٨٣	نسبة المديونية بالتمويل مقابل الاستثمارات ٢
<u>٦٤,٣٥٦</u>	<u>٣١,٣٦٤</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 ٤٣,٠١٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٦٧,٣٥٩ 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.

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 ٤٨,٤٣٨ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - ٤٢,٣٧٩ 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.

١٥ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٥,١٨٦	٧,٥٧٤	في ١ يناير
٣,٠٢١	٢,٦٠٢	للسنة
<u>(٦٣٣)</u>	<u>(١,٥٥٨)</u>	مدفوع خلال السنة
<u>٧,٥٧٤</u>	<u>٨,٦١٨</u>	في ٣١ ديسمبر

١٦ - رأس المال

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

٢٠١٨		٢٠١٩		
ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	في ٣١ ديسمبر

١٧ - 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، وفقاً 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.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨ - احتياطي القيمة العادلة

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

١٩ - 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 المطفأة 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
٤٦٧,٢٤٦	٤٦٧,٢٤٦	-	-	الموجودات المالية
١٨٤,٩٦١	-	٢٥,٨٧٧	١٥٩,٠٨٤	ذمم التأمين المدينة والأخرى
				أوراق مالية استثمارية
				استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن
				المنتجات المرتبطة بوحدات
٢٦١,٠٢٦	-	-	٢٦١,٠٢٦	حملة الوثائق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	ودائع قانونية
١٥٢,٨٤٤	١٥٢,٨٤٤	-	-	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
				مبالغ دائنة للمنتجات المرتبطة
٢٦١,٠٢٦	-	-	٢٦١,٠٢٦	ببوابات حملة الوثائق
<u>٧٠٨,٥٥١</u>	<u>٤٤٧,٥٢٥</u>	<u>-</u>	<u>٢٦١,٠٢٦</u>	إجمالي المطلوبات المالية

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩ - 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 ٢٠١٨
٤٦٦,٦٥٠	٤٦٦,٦٥٠	-	-	الموجودات المالية
٢٠٠,٥٩٥	-	٢٥,٨٣١	١٧٤,٧٦٤	ذمم التأمين المدينة والأخرى
				أوراق مالية استثمارية
				استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن
				المنتجات المرتبطة بوحدة
١٥٠,٠٣٥	-	-	١٥٠,٠٣٥	حملة الوثائق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	ودائع قانونية
١٢١,٣٧٣	١٢١,٣٧٣	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٩٤٨,٦٥٣</u>	<u>٥٩٨,٠٢٣</u>	<u>٢٥,٨٣١</u>	<u>٣٢٤,٧٩٩</u>	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
٤٢١,٤٦٤	٤٢١,٤٦٤	-	-	دائنو التأمين ودائنون آخرون
				مبالغ دائنة للمنتجات المرتبطة
١٥٠,٠٣٥	-	-	١٥٠,٠٣٥	بوحدة حملة الوثائق
<u>٥٧١,٤٩٩</u>	<u>٤٢١,٤٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١٥٠,٠٣٥</u>	إجمالي المطلوبات المالية

٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٧٣,٩٧٢	٨١,٦٣٢	مصاريف إدارية لعمليات التأمين
١٥,١٦١	١٤,١٩٩	أخرى - للاستثمارات والعمليات المركزة
<u>٨٩,١٣٣</u>	<u>٩٥,٨٣١</u>	المجموع

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية أعلاه التكاليف التالية:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٥٩,١٧٦	٦٤,٩٢٩	تكاليف الموظفين
٥,٩٧٠	٨٥٩	الإيجار
٣,٩٤٥	٨,٥٦٤	الاستهلاك والإطفاء
٢٠,٠٤٢	٢١,٤٧٩	أخرى
<u>٨٩,١٣٣</u>	<u>٩٥,٨٣١</u>	المجموع
<u>٢٨٥</u>	<u>٢٨٥</u>	متوسط عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية (تتمة)

١-٢٠ خلال السنة، قامت الشركة بإجراء مساهمات اجتماعية بمبلغ لا شيء (٢٠١٨ - لا شيء).

٢١- 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:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
١,٨٦٥	٢,٢١٣	أقساط التأمين المكتتبة
١,٥٩٢	١,٩٢٨	مطالبات مدفوعة
٤,٤٤٠	٤,٤٤٠	إن تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي:
٣٧٠	٣٠٢	قصيرة الأجل (باستثناء الحوافز)
		طويلة الأجل

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

للسنة المنتهية في ٢٠١٨ ألف درهم	للسنة المنتهية في ٢٠١٩ ألف درهم	
٢٥,٩١٤	٢٥,٩٩٦	ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١١)
-	(٤,٧٢١)	مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها (إيضاح ١١-١)
٢٥,٩١٤	٢١,٢٧٥	صافي ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
٧٥٢	٦٥٢	إجمالي المطالبات المعلقة (المدرجة في المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها)
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	عقارات استثمارية (إيضاح ٧)

إن الأرصدة القائمة بنهاية السنة تنتج أثناء سير الأعمال العادية. بخصوص السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم تسجل الشركة أي انخفاض في القيمة بخصوص المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

عقود الإيجارات كمستأجر

يتم سداد الإيجارات التشغيلية غير القابلة للإلغاء كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٥٢٥	-	أقل من سنة واحدة
٦,٢٦١	-	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
<u>٩,٧٨٦</u>	<u>-</u>	في ٣١ ديسمبر

تقوم الشركة بتأجير مقرات عمل مكتبية بموجب عقد الإيجار التشغيلي. تكون فترة العقود عادة من سنة واحدة مع خيار تجديد العقد بعد ذلك التاريخ. نتيجة لاتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ من ١ يناير ٢٠١٩، إن الشركة ليس لديها أي عقود إيجار قصيرة الأجل للسنة الحالية وتم تثبيت جميع التزامات عقود إيجار على أنها مطلوبات عقود إيجار في بيان المركز المالي ضمن ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى.

الالتزامات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٥٤,٩٧٩</u>	<u>٥٤,٩٧٩</u>	الالتزام بتشييد العقارات الاستثمارية

الضمانات

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٣٣,١٣٨</u>	<u>٣٨,١١٤</u>	الاعتمادات المستندية

يتضمن ذلك مبلغ ١٠ مليون درهم (٢٠١٨ - 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.

٢٣ - 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 ٨-٣ من هذه البيانات المالية.

الحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف درهم
١٣٣,٤٢٦	١٥٠,٠٣٥
٤١,٧٦٤	٩١,٢١٤
(٢٥,١٥٥)	١٩,٧٧٧
١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦

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

٢٤ - المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير

معلومات حول القطاع الأساسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة لقطاعات من الأعمال استناداً 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 وضد 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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير (تتمة)

المجموع		تأمين على الحياة		تأمين عام		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٩٥١,٩٠٧	٩٢٧,٣٤٣	٢٩٤,٣٨٣	٢٩٨,٦٩٩	٦٥٧,٥٢٤	٦٢٨,٦٤٤	إجمالي أقساط التأمين
(٥١٢,٩١٨)	(٤٧٣,٨١٦)	(١٥٣,٣٩٦)	(٩٧,٥٦٣)	(٣٥٩,٥٢٢)	(٣٧٦,٢٥٣)	إعادة التأمين المتنازل عنها
٤٣٨,٩٨٩	٤٥٣,٥٢٧	١٤٠,٩٨٧	٢٠١,١٣٦	٢٩٨,٠٠٢	٢٥٢,٣٩١	صافي الأقساط المحتفظ بها
٢٧,٦٧١	(٨٢,٥٣٦)	(١٦,٩١٠)	(١١٥,٣٤٥)	٤٤,٥٨١	٣٢,٨٠٩	صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حملة الوثائق
٤٦٦,٦٦٠	٣٧٠,٩٩١	١٢٤,٠٧٧	٨٥,٧٩١	٣٤٢,٥٨٣	٢٨٥,٢٠٠	صافي الأقساط المكتسبة
٦٥,١٤٦	٨٣,٨٤٨	١,٠٧٧	٢٣,٤٣٢	٦٤,٠٦٩	٦٠,٤١٦	إجمالي العمولات المكتسبة
٥٣١,٨٠٦	٤٥٤,٨٣٩	١٢٥,١٥٤	١٠٩,٢٢٣	٤٠٦,٦٥٢	٣٤٥,٦١٦	إجمالي دخل التأمين
(٢٣٤,٦٨٣)	(١٨٠,٢٩٤)	(٤,٧٩٢)	(٩,٨٧٢)	(٢٢٩,٨٩١)	(١٧٠,٤٢٢)	صافي المطالبات المعلنة
(٩٦,٢٧٣)	(١٢٣,٦٩١)	(٣٧,٤٤٨)	(٦٧,٣٩٧)	(٥٨,٨٢٥)	(٥٦,٢٩٤)	عمولات مكتسبة
(٧٣,٩٧٢)	(٨١,٦٣٢)	(٢٣,٥٤٥)	(٢٥,٤٠٤)	(٥٠,٤٢٧)	(٥٦,٢٢٨)	مصاريف إدارية
(٥٩,٧٨١)	(٦٧,٨٦١)	(١٥,٦٣٤)	(٢٣,٢٨١)	(٤٤,١٤٧)	(٤٤,٥٨٠)	تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
(٢٥,١٥٥)	١٩,٧٧٧	(٢٥,١٥٥)	١٩,٧٧٧	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
(٤٨٩,٨٦٤)	(٤٣٣,٧٠١)	(١٠٦,٥٧٤)	(١٠٦,١٧٧)	(٣٨٣,٢٩٠)	(٣٢٧,٥٢٤)	إجمالي مصاريف التأمين
٤١,٩٤٢	٢١,١٣٨	١٨,٥٨٠	٣,٠٤٦	٢٣,٣٦٢	١٨,٠٩٢	إجمالي أرباح التأمين
(٢٠,٥٨٤)	١٤,٥٢٩					صافي دخل الاستثمار
(١٥,١٦١)	(١٤,١٩٩)					مصاريف عمومية وإدارية
٦,١٩٧	٢١,٤٦٨					الأرباح للسنة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع		تأمين على الحياة		تأمين عام		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٥,٩٥٧	١٠١,٥٨٤	٢٦,٤٩٠	٢٥,٣٩٦	٧٩,٤٦٧	٧٦,١٨٨	الموجودات
-	٧,٦٨٠	-	١,٩٢٠	-	٥,٧٦٠	موجودات ثابتة
٦,٤٣٣	٨,٢٢٩	١,٦٠٨	٢,٠٥٧	٤,٨٢٥	٦,١٧٢	موجودات حق الاستخدام
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	١٨,٧٩٩	١٨,٧٩٩	٥٦,٣٩٦	٥٦,٣٩٦	موجودات غير ملموسة
٢٠٠,٥٩٥	١٨٤,٩٦١	٦٩,١٦٥	٥٨,٥٣٧	١٣١,٤٣٠	١٢٦,٤٢٤	عقارات استثمارية
						أوراق مالية استثمارية
						استثمارات محتفظ بها بالنسيبة عن
						المنتجات المرتبطة بالوحدات
						لحملة الوثائق
١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦	١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦	-	-	ودائع قانونية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٧٣,٥٤٧	٥١٨,٢٦٥	٣٤,٩٧٠	١٢١,٩٥٦	٤٣٨,٥٧٧	٣٩٦,٣٠٩	ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
٤٩٩,٢٥٦	٤٩٦,٣٧٩	١٢١,١٠٤	١١٦,٩٣٥	٣٧٨,١٥٢	٣٧٩,٤٤٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٢١,٣٧٣	١٥٢,٨٤٤	٤٤,١٧٩	٦٠,٩٥٣	٧٧,١٩٤	٩١,٨٩١	
<u>١,٦٤٢,٣٩١</u>	<u>١,٨١٦,١٦٣</u>	<u>٤٧٠,٣٥٠</u>	<u>٦٧١,٥٧٩</u>	<u>١,١٧٢,٠٤١</u>	<u>١,١٤٤,٥٨٤</u>	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
٦,٣١٢	٣,٣٨٢	-	-	٦,٣١٢	٣,٣٨٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٧٥٦,٧٥٤	٧٦٩,٧٧١	٤٩,٧٠٤	١٤٤,٦٦٨	٧٠٧,٠٥٠	٦٢٥,١٠٣	مطلوبات عقود التأمين
٤٢١,٤٦٤	٤٤٧,٥٢٥	٩١,٦٨٣	٨٣,٢١٥	٣٢٩,٧٨١	٣٦٤,٣١٠	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
٧,٥٧٤	٨,٦١٨	١,٨٩٤	٢,١٥٥	٥,٦٨٠	٦,٤٦٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦	١٥٠,٠٣٥	٢٦١,٠٢٦	-	-	مستحقات لحملة الوثائق عن المنتجات
						المرتبطة بالوحدات
<u>١,٣٤٢,١٣٩</u>	<u>١,٤٩٠,٣٢٢</u>	<u>٢٩٣,٣١٦</u>	<u>٤٩١,٠٦٤</u>	<u>١,٠٤٨,٨٢٣</u>	<u>٩٩٩,٢٥٨</u>	إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩					رأس المال
١٢,٧١٨	١٤,٨٦٥					احتياطي قانوني
١٢,٧١٨	١٤,٨٦٥					احتياطي خاص
(١٤,٦١٧)	(١٠,٢٦٨)					احتياطي القيمة العادلة
(٤١,٥٠٦)	(٢٤,٥٦٠)					خسائر متراكمة
<u>٣٠٠,٢٥٢</u>	<u>٣٢٥,٨٤١</u>					إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٦٤٢,٣٩١</u>	<u>١,٨١٦,١٦٣</u>					إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٥ - 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 الامتثال 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 وبتحديث 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:

أرصدة لدى البنوك وودائع قانونية
وإستثمارات ديون
نم تأمين مدينة
وإدم مدينة أخرى

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٤٨٩,٦٨٧	٤٩٥,٠٠٤	٢١٣,١١٠	٢١٨,٧٣٨	القيمة الدفترية
١٦٥,٧٣٠	١٤٨,٤٥٠	١٥,٨٠٠	٢١,٩٥٥	التركيزات الائتمانية حسب القطاع
٣٢,٥٣٣	٢٢,٩٣٢	١٩٧,٣١٠	١٩٦,٧٨٣	- المؤسسة المالية / شركات إعادة التأمين
١٥,٥١١	١٨,٥٨٣	-	-	- البنوك
٦٨,٧٦٠	٦٠,٢٧٢	-	-	- العقارات
٢٠٧,١٥٣	٢٤٤,٧٦٧	-	-	- الخدمات
-	-	-	-	- أخرى
٤٨٩,٦٨٧	٤٩٥,٠٠٤	٢١٣,١١٠	٢١٨,٧٣٨	إجمالي القيمة الدفترية
٤٥٥,٨٠٣	٤١٨,٢٠٧	١٥٣,٦٣٥	١٧٦,٥٦٠	التركيزات الائتمانية حسب الموقع
١٣,٦٥٢	٤٨,٧٩٠	١٨,٠٠٢	٣٠,٣٢٣	- الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٢٩	٩,٥٨٠	-	-	- دول مجلس التعاون الخليجي
-	١,٣٩٥	٤١,٤٧٣	١١,٨٥٥	- دول عربية أخرى
٨,٢٩٧	١٦,٦٣٥	-	-	- دول آسيوية
٥,٤٠٦	٣٩٧	-	-	- دول أوربية
-	-	-	-	- أخرى
٤٨٩,٦٨٧	٤٩٥,٠٠٤	٢١٣,١١٠	٢١٨,٧٣٨	إجمالي القيمة الدفترية

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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

يتم قياس التركزبات 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 ٢٠١٨ ألف درهم	إجمالي ٢٠١٨ ألف درهم	انخفاض القيمة ٢٠١٩ ألف درهم	إجمالي ٢٠١٩ ألف درهم	
-	٢٤٣,٣٥٢	-	٢٢٦,٠٧٠	مبالغ لم تستحق بعد
-	٢٥,٧٦١	-	٢٤,٩٧٥	مستحقة من ٣٠-٠ يوماً
-	٩١,٢٣٩	-	٩٩,٤٣٧	٣١ - ١٨٠ يوماً
-	٤٦,٢١٢	-	٤٦,٩٩١	١٨١-٣٦٥ يوماً
(٢٣,٠٣٧)	٥٧,٢٠٩	(٢٣,٠٣٧)	٧١,٥٣٥	أكثر من ٣٦٥ يوماً
-	٢٥,٩١٤	(٤,٧٢١)	٢٥,٩٩٦	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٢٣,٠٣٧)	٤٨٩,٦٨٧	(٢٧,٧٥٨)	٤٩٥,٠٠٤	

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 وتؤكد الإدارة من توفر الأموال الكافية للوفاء بآية 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 ٢٠١٩

٥-١ سنوات ألف درهم	١٨٠ يوماً - سنة واحدة ألف درهم	تدفقات نقدية تعاقدية		قيمة عالية ألف درهم	المطلوبات ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى مبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
		أقل من ١٨٠ يوماً ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية ألف درهم		
-	-	(٤٤٧,٥٢٥)	(٤٤٧,٥٢٥)	(٤٤٧,٥٢٥)	
-	-	(٢٦١,٠٢٦)	(٢٦١,٠٢٦)	(٢٦١,٠٢٦)	
-	-	(٧٠٨,٥٥١)	(٧٠٨,٥٥١)	(٧٠٨,٥٥١)	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥-١ سنوات ألف درهم	١٨٠ يوماً - سنة واحدة ألف درهم	تدفقات نقدية تعاقدية		قيمة عالية ألف درهم	المطلوبات ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى مبالغ مستحقة الدفع لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
		أقل من ١٨٠ يوماً ألف درهم	إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية ألف درهم		
-	-	(٤٢١,٤٦٤)	(٤٢١,٤٦٤)	(٤٢١,٤٦٤)	
-	-	(١٥٠,٠٣٥)	(١٥٠,٠٣٥)	(١٥٠,٠٣٥)	
-	-	(٥٧١,٤٩٩)	(٥٧١,٤٩٩)	(٥٧١,٤٩٩)	

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

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 مُصدِّرها، 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، وتنشأ 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 ٢٠١٩، ترتب على الودائع الثابتة معدلات فائدة تتراوح بين ١٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً (٢٠١٨ - ١٪ إلى ٨٪ 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 ٢٠١٩.

التأثير على الأرباح للسنة ألف درهم	الزيادة/النقص في نقاط الأساس	
١,١٠٠	١٠٠	٢٠١٩
(١,١٠٠)	١٠٠-	
١,١٠٠	١٠٠	٢٠١٨
(١,١٠٠)	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 المصدِّر 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 التغيرات في هذه العوامل على استثمار الشركة:

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

الاستجابات (تتمة)

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
(٢,٥٨٨)	-	٢,٥٨٨	-
-	(١٥,٩٠٨)	-	١٥,٩٠٨
(٢,٥٨٣)	-	٢,٥٨٣	-
-	(١٧,٤٧٦)	-	١٧,٤٧٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
استثمار بالقيمة العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الأخرى
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
استثمار بالقيمة العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الأخرى
استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

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 لمراقبة 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 وعملية إعداد الميزانية للشركة.

لاحقاً لنهاية السنة، تفشى فيروس كورونا المستجد (COVID-19) عالمياً، الأمر الذي اعتبر على أنه حدث قد يكون له آثار مالية سلبية محتملة. ليس هناك مطالبات كبيرة معن عنها في هذا الشأن كما في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. وعلى الرغم من ذلك، قامت الإدارة بتقييم المخاطر المحتملة فيما يتعلق بهذا التفشي واتخذت التدابير اللازمة للحد من تعطل الأعمال وإدارة مخاطر أي مطالبات إضافية غير متوقعة.

٢٦ - 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:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٩ ألف درهم	
٦,١٩٧	٢١,٤٦٨	صافي الأرباح للسنة (ألف درهم)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠١٩	٠,٠٦٥	الربح الأساسي والمخفض خلال السنة

لا يوجد هناك أي أثر لتخفيف الربح الأساسي للسهم الواحد.

٢٧ - 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 متطلبات التأمين الخاصة بها. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال الموضح في الجدول أدناه في جميع الأوقات طوال السنة.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٧٧,٨٤٤	١٧١,٥١٥	احتياجات رأسمالية للملاءة
١٠٢,٩٣٥	١٠١,٧٢٧	الحد الأدنى من صندوق الضمان الصناديق الأساسية:
١٨٤,٨٣٤	١٩٠,٧٥١	الصناديق الخاصة الأساسية الصناديق الخاصة الفرعية
-	-	الحد الأدنى من احتياجات رأسمالية لتأمين الملاءة - فائض/عجز
٨٤,٨٣٤	٩٠,٧٥١	احتياجات رأسمالية الملاءة وتأمين الملاءة - فائض/عجز
٦,٩٨٩	١٩,٢٣٦	الحد الأدنى من صندوق ضمان تأمين الملاءة فائض/عجز
٨١,٨٩٩	٨٩,٠٢٤	

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 ٢٠١٩، تمثل الشركة لمتطلبات الملاءة وفقاً لأرقام المسودة.

٢٨ - أرقام للمقارنة

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