شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير المراجعة والمعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

	الصفحات
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	٢ - ٣
بيان المركز المالي الموجز المرحلي	٤
بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي	٥
بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي	٧
بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي	٨ - ٩
إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية	١٠ - ٣٩

RAK INSURANCE
Simply Better

تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

يسرّ أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والبيانات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ولفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ والتي تمت مراجعتهما من قبل مدققي الحسابات الخارجيين.

التأسيس والعنوان المسجل

تأسست شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("رأس الخيمة للتأمين" أو "الشركة") بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٦/٢٠ الصادر عن صاحب السمو حاكم رأس الخيمة. إن عنوان المكتب المسجل هو المركز الرئيسي لرأس الخيمة للتأمين، الطابق السادس، مكتب بنك رأس الخيمة الوطني، الرفا، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة.

المركز المالي والنتائج

حققت شركة رأس الخيمة للتأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ صافي ربح قدره ١٢ مليون درهم مقابل مبلغ ١١ مليون درهم في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ("الفترة السابقة").

انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ١٠٪ إلى ٣٦٨ مليون درهم مقابل مبلغ ٤٠٩ مليون درهم في الفترة السابقة.

انخفض إجمالي إيرادات الاكتتاب من عمليات التأمين إلى ٣٦ مليون درهم مقابل مبلغ ٤٩ مليون درهم في الفترة السابقة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، ارتفع مجموع موجودات الشركة من ٦٧٧ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٧٨٢ مليون درهم، كما ارتفعت حقوق الملكية للمساهمين من ٢٠٣ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٢٠٥ مليون درهم.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي مطلوبات الشركة ٥٧٧ مليون درهم مقابل مبلغ ٤٧٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بلغت ربحية السهم الأساسية ٠,١٠ درهم في الفترة الحالية مقارنة مع ٠,٠٩ درهم في الفترة السابقة على أساس رأس مال قيمته ١٢١ مليون درهم.

بالنيابة عن مجلس إدارة شركة رأس الخيمة للتأمين، أود أن أشكر جميع من ساهموا في نجاح شركتنا. ونقدم خالص تقديرنا للإدارة التنفيذية والموظفين لتفانيهم والتزامهم وعملهم الجاد المستمر. كما يود مجلس الإدارة أيضًا أن يعترف بجهود شركائنا من معيدي التأمين والعملاء وجميع أصحاب المصلحة في الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

سالم الشرهان
رئيس مجلس الإدارة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين الفرع الرئيسي هاتف 54 72 800 فاكس 00 85 228 7 971+ ص. ب.: 506 رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة الإلكتروني info@rakinsurance.com الموقع www.rakinsurance.com
Ras Al Khaimah National Insurance Company (P.S.C.) Tel: 800 72 54, Fax: +971 7 228 85 00, P.O. Box 506, Ras Al Khaimah, UAE., E. info@rakinsurance.com W. www.rakinsurance.com

شركة مساهمة عامة تأسست سنة 1974 برأس مال مدفوع قدره 121,275,000 درهم إماراتي مسجلة لدى هيئة التأمين تحت رقم 84/7 بموجب القانون الاتحادي رقم 2007/6
Public Shareholding Company establishment in 1974 with a paid up capital of AED 121,275,000 Registered at the insurance Authority with registration no. 7/84 in conformity with the Federal Law No.6/2007
VAT Registration No. 100021693500003

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرحلي المرفق لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، والبيانات الموجزة المرحلية ذات الصلة للأرباح أو الخسائر والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين بذلك التاريخ والبيانات الموجزة المرحلية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لمهام المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذة من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تنطوي عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على توجيه الاستفسارات في المقام الأول من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وكذلك تطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر في الأساس نطاقاً محدوداً مقارنة بنطاق عملية التدقيق المنجزة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكّننا من الحصول على تأكيدٍ بأننا سوف نكون على درايةٍ بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناءً على ذلك، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أساس الاستنتاج المتحفظ

قبل شهر أكتوبر ٢٠٢٠، أبرمت الشركة اتفاقيات الحد الأقصى لتكلفة الرعاية الطبية مع عدد من مقدمي الخدمات الطبية لتغطية تكلفة المطالبات الناشئة عن بعض عقود التأمين الطبي الخاصة بها. وتستوفي هذه الاتفاقيات تعريف عقود إعادة التأمين بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين".

نتيجة لذلك، تم تسجيل "إجمالي المطالبات المسددة" بقيمة أعلى من قيمتها الفعلية بينما تم تسجيل "أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين" بقيمة أقل من قيمتها الفعلية في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٢٤ مليون درهم ومبلغ ٦٢ مليون درهم على التوالي، ولفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٢ مليون درهم ومبلغ ٢٠ مليون درهم على التوالي، وتم تسجيل "موجودات عقود إعادة التأمين" و"ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى" بأقل من قيمتها الفعلية في بيان المركز المالي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٠,٤ مليون درهم ومبلغ ٢٤ مليون درهم على التوالي.

بالإضافة إلى ذلك، ونظراً لنقص المعلومات المتاحة من خبراء إدارة المطالبات، لم تتمكن الإدارة من حساب تكلفة المطالبات التي كانت ستتكبدها الشركة في حال تمت المحاسبة عن اتفاقيات الحد الأقصى لتكلفة الرعاية الطبية كعقود إعادة تأمين. ولذلك، سيتم تسجيل مبالغ كل من "إجمالي المطالبات المسددة" و"حصة إعادة التأمين من المطالبات المسددة" بقيمة أقل من قيمتها الفعلية بالتساوي في بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

لا يوجد أي تأثير لهذه الأخطاء على "إجمالي إيرادات الاكتتاب" أو "الربح للفترة" بالنسبة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

برايس ووترهاوس كوبرز (فرع رأس الخيمة)، رخصة رقم ٤١٥٤٨
أبراج جلفار، الطابق رقم ٢٤، مكتب رقم ٢٤٠٢، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٢٢٢ ٢٢٦ ٧(٠) ٩٧١+، فاكس: ٠٥٥٥ ٢٢٦ ٧(٠) ٩٧١+، www.pwc.com/me

تقرير المراجعة حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع (تابع)

أساس الاستنتاج المتحفظ (تابع)

اعتباراً من ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠، أنهت الإدارة اتفاقيات الحد الأقصى لتكلفة الرعاية الطبية الحالية بناءً على توصية مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة) وتقوم تدريجياً بتحويل وثائق التأمين الطبي، التي أبرمت سابقًا بموجب خطط الحد الأقصى، إلى خطط تغطية إعادة تأمين عادية تماشياً مع جميع وثائق التأمين الطبي الأخرى.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، وباستثناء الأمر المبين في الفقرة السابقة، فلم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الموجزة المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

برايس ووترهاوس كوبرز
١ نوفمبر ٢٠٢١

رامي سرحان
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ١١٥٢
المكان: رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي الموجز المرحلي

	إيضاحات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
الموجودات			
ممتلكات ومعدات	٤	٢,٢٨٥,٣٣٧	٢,٥٠٤,٦٣٥
استثمارات عقارية	٥	-	١٥,٢٩٦,٠٨٦
موجودات غير ملموسة		٦,٧٤٧,٥٨٠	٧,٨٥٨,٥٠٩
وديعة نظامية	٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦	٤٣,٣٣٢,٥١٨	٧٢,٩٠٦,٤٢٩
أرصدة بنكية وودائع ثابتة	١٠-٢	٢١٩,٠٨٥,٩٣٨	١٨١,١٣٣,١٥٤
موجودات عقود إعادة التأمين	٨	٢٠٢,٤٤٣,٠٥٠	١٦٦,١١٦,٣٦٣
تكاليف استحواذ مؤجلة	٢٠	٢٣,٥١٥,٣٦٧	٢٤,٠٨٨,١٣٩
ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى	٩	٢٠٩,٧٩٩,٤١٠	١٦٧,٣١٨,٣٨٩
نقد وما في حكمه	١٠-١	٦٤,٨٢٩,٠٥١	٢٩,٦٨٢,١٩١
مجموع الموجودات		٧٨٢,٠٣٨,٢٥١	٦٧٦,٩٠٣,٨٩٥
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١١	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	١٢١,٢٧٥,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٢	٤٨,٧٠٨,٨٦٢	٤٨,٧٠٨,٨٦٢
احتياطي اختياري	١٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة التأمين	١٤	١,٦٥٩,٣١٣	٩٤٩,٤٨٥
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(١٢٦,١٥٥)	٦٥٠,٣٨٧
أرباح مستجزة		١٣,٤٧١,٢٥٦	١١,٤٩٢,٢٨٤
مجموع حقوق الملكية		٢٠٤,٩٨٨,٢٧٦	٢٠٣,٠٧٦,٠١٨
المطلوبات			
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين		٦,٥٦٦,٠٦٨	٦,٠٦٤,٢٨٥
مطلوبات عقود التأمين	٨	٤٠١,٨٨٦,٣٢٥	٣٤٨,٦٩٣,٠٧٣
إيرادات عمولات مؤجلة	٢١	١٦,٣٤٣,٨٤٣	١٩,٢٤٠,٧٥٨
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى	١٧	١٥٢,٢٥٣,٧٣٩	٩٩,٨٢٩,٧٦١
مجموع المطلوبات		٥٧٧,٠٤٩,٩٧٥	٤٧٣,٨٢٧,٨٧٧
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٧٨٢,٠٣٨,٢٥١	٦٧٦,٩٠٣,٨٩٥

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وصرّح بإصدارها في ١ نوفمبر ٢٠٢١ ووقعها بالنيابة عنه:

سالم الشرهان
رئيس مجلس الإدارة

إيوين مكروبي
الرئيس التنفيذي

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الأرباح أو الخسائر الموجز المرحلي

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
		٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي	٢٠٢١ درهم إماراتي	٢٠٢٠ درهم إماراتي
إيرادات أقساط التأمين المكتسبة	٢٢	١١٤,١٦٦,٨٦٠	١٤٣,٠١٠,٧٥٦	٣٤٧,١٥٦,٤٦٤	٤٣٣,٢٤١,٩٩٦
أقساط تأمين متنازل عنها لشركات إعادة التأمين	٢٢	(٤٦,٣٩١,٦٤٤)	(٥٦,٠٠١,٠٣١)	(١٣٧,٥٨٠,٣٠٣)	(١٥٧,٨٦٧,٦٩٥)
صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة	٢٢	٦٧,٧٧٥,٢١٦	٨٧,٠٠٩,٧٢٥	٢٠٩,٥٧٦,١٦١	٢٧٥,٣٧٤,٣٠١
إجمالي المطالبات المسددة		(٧٢,٤٣٩,٥٢٩)	(٨٨,٠١٤,٣٨٢)	(٢٠٨,٥٧٧,٥٣٦)	(٣٣٨,١١٢,٠٦٣)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المسددة		٣٤,٠١٥,٣٣٢	٢٧,٣٦٨,١٧٦	٨١,٧٤٣,٨٠٨	١٤٠,٦٤٨,٦٩٥
صافي المطالبات المسددة		(٣٨,٤٢٤,١٩٧)	(٦٠,٦٤٦,٢٠٦)	(١٢٦,٨٣٣,٧٢٨)	(١٩٧,٤٦٣,٣٦٨)
صافي التغير في المطالبات القائمة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة ومخصصات المطالبات المتكبدة غير المعلنة	٨	(١,٢٣٩,٧٦٤)	٥,٣٥٤,٥٥٦	(٥٣٢,٠٢١)	١٥,٩٤٥,٧٣٨
صافي التغير في الاحتياطي الحسابي	٨	(١٠٤,٩٤٩)	(١٠٠,٩٤٦)	(٣١٢,٠٧٦)	(٣,٥٤٩,٣٦٥)
صافي المطالبات المتكبدة		(٣٩,٧٦٨,٩١٠)	(٥٥,٣٩٢,٥٩٦)	(١٢٧,٦٧٧,٨٢٦)	(١٨٥,٠٦٦,٩٩٥)
إجمالي العمولات المكتسبة	٢١	٤,٧٧٩,٤٨١	٥,٧٩٠,٧٢٥	١٣,٥٠٦,٣٢١	١٥,٩٩٦,١٥٢
عمولات متكبدة	٢٠	(١٩,٣٤٥,٢٧٨)	(٢٣,٢٣٥,٠٧٦)	(٥٨,٩٦٠,٩٧٩)	(٥٧,٤٨٨,٩٢٦)
صافي العمولات المتكبدة		(١٤,٥٦٥,٧٩٧)	(١٧,٤٤٤,٣٥١)	(٤٥,٤٥٤,٦٥٨)	(٤١,٤٩٢,٧٧٤)
إجمالي إيرادات الاكتتاب		١٣,٤٤٠,٥٠٩	١٤,١٧٢,٧٧٨	٣٦,٤٤٣,٦٧٨	٤٨,٨١٤,٥٣٢
مصاريف عمومية وإدارية		(١٣,٣٥٦,١٤٣)	(١٢,٨٥٥,٤٣٦)	(٣٩,٧٨٤,٣٤٢)	(٣٨,٥٠٠,٨٧٨)
(تحميل) / تحرير مخصص الانخفاض في القيمة	٦، ٩، ١٠	(٢,٤٠٢,٤٧٦)	(١,٢٣٢,٢٤٢)	١,٢١٦,٩٨٠	(٥,٨٠٧,٢٠٤)
صافي (مصاريف) / إيرادات الاكتتاب		(٢,٣١٨,١١٠)	٨٥,١٠٠	(٢,١٢٣,٦٨٤)	٤,٥٠٦,٤٥٠
إيرادات الفوائد		٢,٣٠٦,٩٢٣	٢,٠٢٥,٧٧٩	٦,٢٨٦,٥٣٤	٦,٤٢٠,٨٨١
إيرادات الاستثمار	٢٣	٢,٩٤١,٨٠٦	٣,٣٣٦,٩٣٢	٦,٨٦٦,١٣٧	٢,٩١٣,٩٢٨
إيرادات / (مصاريف) أخرى		٩٤٥,٠٩٧	١٠,٣٠٦	٩٨٥,٤١٩	(٢,٤٨٢,٥١٨)
ربح الفترة		٣,٨٧٥,٧١٦	٥,٤٥٨,١١٧	١٢,٠١٤,٤٠٦	١١,٣٥٨,٧٤١
الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم	١٥	٠,٠٣	٠,٠٥	٠,١٠	٠,٠٩

بيان الدخل الشامل الموجز المرحلي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
ربح الفترة	**٣,٨٧٥,٧١٦**	٥,٤٥٨,١١٧	**١٢,٠١٤,٤٠٦**	١١,٣٥٨,٧٤١
الدخل الشامل الآخر				
بنود سيُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)	**٥٦,٥٩١**	(٢,٠٥٢,٨٤١)	**١٤٦,٣٠٢**	(١,٦١٦,٧٦٦)
إعادة تصنيف الربح من استبعاد استثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بيان الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)	**-**	-	**(١,١٠٢,١١٤)**	-
بنود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة:				
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**(٨٠,٢٥٥)**	٨٨,٧٠٨	**٥٥٥,٦٦٤**	(٥٤,١٩٧)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة	**(٢٣,٦٦٤)**	(١,٩٦٤,١٣٣)	**(٤٠٠,١٤٨)**	(١,٦٧٠,٩٦٣)
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٣,٨٥٢,٠٥٢**	٣,٤٩٣,٩٨٤	**١١,٦١٤,٢٥٨**	٩,٦٨٧,٧٧٨

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز المرحلي

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي نظامي درهم إماراتي	احتياطي اختياري درهم إماراتي	احتياطي إعادة التأمين درهم إماراتي	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم إماراتي	أرباح محتجزة درهم إماراتي	المجموع حقوق الملكية درهم إماراتي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	٤٧,٣٦١,٣١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٢١٦,٤٨١	٦,٠٨٨,٨٥٤	١٩٠,١٦٦,٦٥١
ربح الفترة	-	-	-	-	-	١١,٣٥٨,٧٤١	١١,٣٥٨,٧٤١
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(١,٦٧٠,٩٦٣)	-	(١,٦٧٠,٩٦٣)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(١,٦٧٠,٩٦٣)	١١,٣٥٨,٧٤١	٩,٦٨٧,٧٧٨
إصدار أسهم منحة (إيضاح ١٩)	٥,٧٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	(٥,٧٧٥,٠٠٠)	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	٤٧,٣٦١,٣١٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٥٤,٤٨٢)	١١,٦٧٢,٥٩٥	١٩٩,٨٥٤,٤٢٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)	**١٢١,٢٧٥,٠٠٠**	**٤٨,٧٠٨,٨٦٢**	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**٩٤٩,٤٨٥**	**٦٥٠,٣٨٧**	**١١,٤٩٢,٢٨٤**	**٢٠٣,٠٧٦,٠١٨**
ربح الفترة	-	-	-	-	-	١٢,٠١٤,٤٠٦	١٢,٠١٤,٤٠٦
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	-	(٤٠٠,١٤٨)	-	(٤٠٠,١٤٨)
مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	(٤٠٠,١٤٨)	١٢,٠١٤,٤٠٦	١١,٦١٤,٢٥٨
تحويل ربح من استبعاد استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أرباح محتجزة (إيضاح ٦)	-	-	-	-	(٣٧٦,٣٩٤)	٣٧٦,٣٩٤	-
تحويل إلى احتياطي إعادة التأمين (إيضاح ١٤)	-	-	-	٧٠٩,٨٢٨	-	(٧٠٩,٨٢٨)	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	(٩,٧٠٢,٠٠٠)	(٩,٧٠٢,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)	**١٢١,٢٧٥,٠٠٠**	**٤٨,٧٠٨,٨٦٢**	**٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	**١,٦٥٩,٣١٣**	**(١٢٦,١٥٥)**	**١٣,٤٧١,٢٥٦**	**٢٠٤,٩٨٨,٢٧٦**

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة	١٢,٠١٤,٤٠٦	١١,٣٥٨,٧٤١
تعديلا لـ:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٨٢,٣٣٧	١,١٦٠,٩٤٥
إطفاء موجودات غير ملموسة	١,١١٠,٩٢٩	١,١١٠,٩٣٠
استهلاك استثمارات عقارية	٤٢,٦٥١	٣٨٨,١٢٣
(تحرير مخصص) / مخصص الانخفاض في القيمة	(١,٢١٦,٩٨٠)	٥,٨٠٧,٢٠٤
مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين	٩٣٠,١٨٩	٧٩٩,٥٤٧
خسارة محققة من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٤١٢,٤٩٨
ربح محقق من استبعاد موجودات مالية في استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١,١٠٢,٠٨١)	(٢,٨٥٤,٢٣٣)
ربح محقق من استبعاد استثمارات عقارية	(٤,٨٠٥,٣٨٠)	-
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(١,٣٠٣)	-
حذف ممتلكات ومعدات	٦١	-
صافي الدخل من الاستثمارات العقارية	(١٨٣,٩٢٩)	(٤٥٢,٢٩٤)
إطفاء علاوة على استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٩,٨٤٥	٢٥٧,٨٣٣
إيرادات الفوائد	(٦,٢٨٦,٥٣٤)	(٦,٤٢٠,٨٨٠)
توزيعات أرباح من استثمارات	(٧٧٤,٧١٤)	(١٩,٨٩٩)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل وسداد تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٧٩٩,٤٦٤	١١,٥٤٨,٥١٥
التغيرات في رأس المال العامل:		
(الزيادة) / النقص في موجودات عقود إعادة التأمين	(٣٦,٣٢٦,٦٨٧)	١١,١١٦,٨٣٩
النقص في تكاليف استحواذ مؤجلة	٥٧٢,٧٧٢	٥,٤٤٥,٦٦١
الزيادة / (النقص) في مطلوبات عقود التأمين	٥٣,١٩٣,٢٥٢	(٤٥,٦٥٠,٥٨٧)
الزيادة في ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى	(٣٨,٠٥٧,٢٥٩)	(٧,٥٦٩,٧٨٠)
الزيادة في الحسابات الجارية لدى البنوك اللبنانية	(٣,٩٨٥,٣٥٨)	-
الزيادة في ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى	٥٣,٥٤١,٧٩٤	٣٥,٧٣١,٠٩١
النقص في إيرادات العمولات المؤجلة	(٢,٨٩٦,٩١٥)	(٣,٨٨٤,٥٧٤)
صافي النقد الناتج من العمليات	٢٦,٨٤١,٠٦٣	٦,٧٣٧,١٦٥
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٤٢٨,٤٠٦)	(٤٥٩,٠٦٧)
مكافآت مدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	(١,١١٧,٨١٦)	(٣٥٠,٠٠٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	٢٥,٢٩٤,٨٤١	٥,٩٢٨,٠٩٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٦٦٩,٠٢٢)	(٦٩٨,٧٨٥)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	٧,٢٢٥	-
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٠,٦٤٨,٤٠٦)	(٢٣,٠٤٧,٣٤١)
متحصلات من استحقاق موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧,٣٤٦,٠٠٠	-
متحصلات من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٤,١٨٧,٤٤٠
متحصلات من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣,٤١٩,٨٦٧	٤٨,٤٦١,٤٦٤
متحصلات من استبعاد استثمارات عقارية	٢٠,٠٥٨,٨١٥	-
إيرادات إيجار مقبوضة من الاستثمارات العقارية	١٨٣,٩٢٩	٤٥٢,٢٩٣
فوائد مقبوضة	٤,٤٤٠,٣٠٨	٨,٢٩٦,١٣١
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	٧٧٤,٧١٤	-
استحقاق ودائع ثابتة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	١٢٢,٩٩١,٦٦٦	٩٥,٦٥٠,٠٠٠
إيداع ودائع ثابتة لدى البنوك بفترات استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر	(١٥٨,٣٥١,٠٧٧)	(١٣٧,٢٩٧,٨٨٨)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١٩,٥٥٤,٠١٩	(٣,٩٩٦,٦٨٦)

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموجز المرحلي (تابع)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٩,٧٠٢,٠٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٩,٧٠٢,٠٠٠)	-
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٣٥,١٤٦,٨٦٠	١,٩٣١,٤١٢
صافي النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٩,٦٨٢,١٩١	٢٧,٦٥١,٧٢١
صافي النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٦٤,٨٢٩,٠٥١	٢٩,٥٨٣,١٣٣

معاملات رئيسية غير نقدية:

لم تكن هناك معاملات غير نقدية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: إصدار أسهم منحة بمبلغ ٥,٨ مليون درهم بدون مقابل) (إيضاح ١٩).

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول المعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١ معلومات عامة

تأسست شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كشركة مساهمة عامة في إمارة رأس الخيمة بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٦/٢٠ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها ومسجلة في سجل الشركات لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة) تحت رقم ٧.

تم إصدار القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ المعدّل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والمتعلق بالشركات التجارية بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، وقد دخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١.

تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم (٢٤) لسنة ٢٠٢٠ المعدّل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، أصبح قطاع التأمين تحت إشراف مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وسلطته.

إن الشركة هي شركة تابعة لبنك رأس الخيمة الوطني ش.م.ع ("الشركة الأم") الذي تأسس في إمارة رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. إن عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة هو صندوق بريد ٥٠٦، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. كما أن أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه بما في ذلك التأمين على الحياة والادخار وتكوين الأموال. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من رأس الخيمة ودبي والشارقة وأبوظبي.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

٢-١ المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة المطبقة على المعلومات المالية الموجزة المرحلية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية. ولم يكن لتطبيق هذه المعايير الدولية المعدلة، باستثناء ما هو مذكور، أي تأثير جوهري على المبالغ المعروضة للفترات الحالية والسابقة.

التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ - "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - تمديد الوسيلة العملية (تاريخ السريان ١ أبريل ٢٠٢١) - نتيجة لوباء فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ الذي يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتحديد ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس كوفيد-١٩ هو تعديل لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار بنفس طريقة الاحتساب إذا لم يكن هنالك تعديلات على عقد الإيجار. في كثير من الحالات، سينتج عن ذلك حساب الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي تؤدي إلى تخفيض الدفعات.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"	١ يناير ٢٠٢٣

في ١٨ مايو ٢٠١٧، أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية مشروعه الطويل لوضع معيار محاسبي حول عقود التأمين وأصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين". يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والذي يسمح حالياً بالعديد من الممارسات. سيؤدي المعيار الدولي رقم ١٧ إلى تغيير كبير في المحاسبة لدى جميع المنشآت التي تصدر عقود تأمين وعقود استثمار تشمل ميزة المشاركة الاختيارية.

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ نموذج قياس حالي حيث يعاد قياس التقديرات في كل فترة تقرير. ويعتمد القياس على أسس التدفقات النقدية المرجحة المخصومة وتعديل للمخاطر وهامش الخدمات التعاقدية الذي يمثل أرباح العقد غير المكتسبة. وهناك أسلوب تخصيص مبسّط للأقساط يُسمح به للمطلوبات على مدار فترة التغطية المتبقية إذا أتاح هذا الأسلوب طريقة قياس غير مختلفة جوهرياً عن النموذج العام أو إذا كانت فترة التغطية تمتد لسنة أو أقل. ومع ذلك، يجب قياس المطالبات المتكبدة بالاعتماد على العناصر الاساسية للتدفقات النقدية المخصومة والمعدلة بالمخاطر والمرجحة بالاحتمالات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" ١ يناير ٢٠٢٣

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، في ٢٥ يونيو ٢٠٢٠، إلى جانب تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، بحيث لا يزال بإمكان شركات التأمين المؤهلة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ جنبًا إلى جنب مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وأدى ذلك إلى التعديلات المستهدفة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تهدف إلى تسهيل تطبيق المعيار من خلال تقليل تكاليف التطبيق، مما يسهل على الكيانات أن تشرح للمستثمرين وغيرهم نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

يجب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر، ويجب تطبيق التعديلات في نفس الوقت.

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة في تاريخ التطبيق. سيؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق بعقود التأمين الصادرة وعقود إعادة التأمين المحتفظ بها. ومع ذلك، فليس مقبولاً من الناحية العملية أن تقدم الشركة تقديراً معقولاً عن آثار تطبيق هذا المعيار قبل أن تجري مراجعة تفصيلية. عينت الشركة مستشاراً خارجياً لدعم الأعمال من خلال مرحلتي التصميم والتنفيذ للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. وقد أجرت الشركة، بمساعدة المستشار الخارجي، تحليل الأثر التشغيلي وتقييم الأثر المالي.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" (تابع) في ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١، أعاد مجلس معايير المحاسبة الدولية ("مجلس الإدارة") التداول بشأن وثيقة التعرض التي تقترح تعديلًا طفيفًا يتعلق بعرض معلومات المقارنة حول التطبيق المبدئي لكل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، مع الأخذ بعين الاعتبار الملاحظات المأخوذة من خطابات التعليقات الواردة. سيسمح هذا التعديل للمنشأة بتطبيق تراكب تصنيف اختياري في فترة (فترات) المقارنة المعروضة عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. سيسمح التراكب بتصنيف هذه الموجودات على أساس كل أداة على حدة، وذلك في فترة (فترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الطريقة التي تتوقع المنشأة أن يتم بها تصنيف تلك الموجودات عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. بعد الملاحظات الواردة على المقترحات، قام مجلس الإدارة بتوسيع نطاق التراكب ليشمل جميع الموجودات المالية، بما في ذلك تلك الموجودات المحتفظ بها فيما يتعلق بالأنشطة غير المرتبطة بالعقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ويمكن أيضًا تطبيق التراكب من قبل المنشآت التي تطبق بالفعل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. يتوقع مجلس الإدارة إصدار تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قبل نهاية سنة ٢٠٢١.	
التعديلات الطفيفة على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض البيانات المالية" حول تصنيف المطلوبات توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" أن المطلوبات تُصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" التزام.	١ يناير ٢٠٢٢

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

٢-٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة بشكلٍ مبكر (تابع)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة	سارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	١ يناير ٢٠٢٢
تحدّث التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "اندماجات الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ حول الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.	
تحظر التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والمنشآت والمعدات" على الشركة أن تقتطع من تكلفة الممتلكات والمنشآت والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء إعداد الشركة للأصل لاستخدامه المقصود. وبدلاً من ذلك، ستعترف الشركة بمتحصلات البيع والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.	
تحدد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات الطارئة والموجودات الطارئة" التكاليف التي تأخذها الشركة في عين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد سيكون خاسرًا.	
تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "تبني المعايير الدولية للمرة الأولى" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المصاحبة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار".	

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة بتواريخ سريانها. ولا يتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المبين أعلاه، أي أثر جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدئي.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ أساس الإعداد

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية"، وامتثالاً لأحكام القوانين النافذة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المعلومات المالية الموجزة المرحلية معروضة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (الدرهم الإماراتي) نظراً لأن معظم معاملات الشركة مقوّمة بالدرهم الإماراتي.

لقد تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بموجب مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها بالقيمة العادلة.

لا يتم عرض بيان المركز المالي الموجز المرحلي للشركة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول، إلا أن الأرصدة التالية تُصنّف عموماً كمتداولة: نقد وما في حكمه، وذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى، وذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى. أما الأرصدة التالية فتصنّف عموماً كغير متداولة: ممتلكات ومعدات، واستثمارات عقارية، وموجودات غير ملموسة، ووديعة نظامية. أما الأرصدة التالية فهي ذات طبيعة مختلطة (أي تشمل أجزاء متداولة وغير متداولة) وهي: موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وموجودات عقود إعادة التأمين، وتكاليف الاستحواذ المؤجلة، ومطلوبات عقود التأمين، وإيرادات عمولات مؤجلة، وأرصدة بنكية، وودائع ثابتة، ومخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين.

لا تتضمن هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية. وفقًا لذلك، يجب قراءة هذا التقرير بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إن السياسات المحاسبية والعرض والطرق المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية تتسق مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣-١-١ الأحكام والتقديرات

إن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية يقتضي من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت هي نفس الأحكام والمصادر المطبقة في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١ أساس الإعداد (تابع)

٣-١-٢ إدارة التأمين والمخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية ومخاطر التأمين لدى الشركة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. ولم تكن هناك أي تغيرات في أي من سياسات إدارة المخاطر خلال السنة.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والموجودات المالية في هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية بناء على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ (الإيضاحات ٣-٢ إلى ٣-٥).

٣-٢ استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها و/أو لزيادة قيمة رأس المال. تقاس الاستثمارات العقارية مبدئياً بسعر التكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تشمل التكلفة نفقات إحلال أحد أجزاء الاستثمارات العقارية بتاريخ تكبد تلك النفقات وبشرط استيفاء شروط الاعتراف اللازمة، ويتم استثناء النفقات اليومية الخاصة بخدمات العقارات الاستثمارية.

يحتسب الاستهلاك لشطب تكلفة الموجودات على مدار أعمارها الإنتاجية المقدرة وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة حساب الاستهلاك بنهاية كل سنة مع بيان أثر أي تغيرات في التقديرات المحتسبة على أساس مستقبلي. ويقدر العمر الإنتاجي للاستثمارات العقارية بواقع ٣٠ سنة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو عندما يتم سحبها نهائياً من الاستخدام بحيث يكون من غير المتوقع تحقيق فوائد اقتصادية مستقبلية من استبعادها. إن الأرباح أو الخسائر التي تنشأ عن سحب الاستثمارات العقارية أو بيعها يتم احتسابها في الربح أو الخسارة في الفترة التي يقع فيها السحب أو الاستبعاد.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف بالأرض والمباني بالتكلفة التاريخية، مخصوماً منها الاستهلاك والانخفاض في القيمة اللاحق إن وجد للمباني فقط. يتم إدراج جميع الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة التاريخية ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر محددة عن الانخفاض في القيمة. تشتمل التكلفة التاريخية على النفقات المنسوبة مباشرةً إلى الاستحواذ على البنود.

لا يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو احتسابها كأصلٍ منفصل، حسبما يكون ملائماً، إلا عندما يكون من المرجّح أن تتدفق إلى الشركة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. يُلغى الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي عنصر محتسب كأصل منفصل عند استبداله. ويتم تحميل تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى على بيان الأرباح والخسائر خلال فترة التقرير التي يتم تكبدها فيها.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٣ ممتلكات ومعدات (تابع)

يُحتسب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة الموجودات أو مبالغ إعادة التقييم، صافية من قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

	السنوات
أثاث وتجهيزات	٤
معدات مكتبية	٤
مركبات	٤
معدات حاسوب	٤

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في نهاية كل سنة، مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أو تقاعد أحد بنود الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين متحصلات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها التقديرية القابلة للاسترداد.

٣-٤ موجودات غير ملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة برمجيات الحاسوب وتدرج بسعر التكلفة مخصوماً منها الإطفاء المتراكم والخسائر المحددة من الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يُحتسب الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الموجودات. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة تقرير سنوية مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تكون الأعمار الإنتاجية التي يتم أخذها بالاعتبار عند حساب الإطفاء ١٠ سنوات.

٣-٥ الموجودات المالية

التصنيف والقياس - الموجودات المالية

يتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية وإلغاء الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة عندما تكون عملية شراء وبيع الأصل المالي بموجب عقد تنص شروطه على تسليم الأصل المالي خلال إطار زمني تحدده أعراف السوق ذي الصلة. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة، زائداً تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. أما تكاليف المعاملة العائدة بشكلٍ مباشر إلى الاستحواذ على الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيتم الاعتراف بها مباشرة في الربح أو الخسارة.

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

(١) أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة على المبالغ الأصلية القائمة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

التصنيف والقياس - الموجودات المالية (تابع)

(٢) أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل دفعات حصرية للمبالغ الأصلية والفائدة، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في حقوق الملكية، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يجوز للشركة أن تختار/ تحدد بشكل نهائي ما يلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حده:

أ. قد تختار الشركة نهائياً أن تعرض في الدخل الشامل الآخر التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تمثل مقابلاً طارئاً معترفاً به بواسطة الجهة المستحوذة في اندماج أعمال ينطبق عليه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣.
ب. قد تصنف الشركة نهائياً أداة الدين التي تلبي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى إزالة عدم تطابق محاسبي أو تقليله بصورة جوهرية (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية / صناديق الاستثمار المحتسبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ثم تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتضاف إلى التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لن يعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية / صناديق الاستثمار ولكن يعاد تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. قامت الشركة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن حساب الربح أو الخسارة عندما يتقرر حق الشركة في قبض توزيعات الأرباح، ما لم تمثل توزيعات الأرباح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة دين مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح / الخسائر المتراكمة المسجلة سابقا في الدخل الشامل الآخر يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة.

أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تخضع لانخفاض القيمة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

التصنيف والقياس - الموجودات المالية (تابع)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
(١) الموجودات ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة؛ و/ أو
(٢) الموجودات المحتفظ بها في نموذج عمل بخلاف الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بها لتحصيلها وبيعها؛ أو
(٣) الموجودات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة البنكية التي تتضمن الودائع الثابتة والنظامية، وذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، واستثمارات الدين التي يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لا يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة لاستثمارات حقوق الملكية.

يجب تكوين مخصص خسارة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر بالنسبة للأداة المالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

اختارت الشركة أن تقيس مخصصات الخسائر لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بمبلغ مساو لمعدلات الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة. إن الحسابات الجارية لدى البنوك، واستثمارات الدين المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والودائع الثابتة والودائع النظامية يتم تقييمها على أنها تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة لأنها مودعة لدى البنوك المحلية ذات السمعة الطيبة.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للإثبات بحيث تكون متاحة ومناسبة دون الحاجة لمجهود أو تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك المعلومات ذات النظرة المستقبلية. تشمل المعلومات ذات النظرة المستقبلية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تعمل فيها مستحقات الشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية ومراكز الأبحاث ذات الصلة وغيرها من المنظمات المماثلة، وكذلك النظر في مختلف المصادر الخارجية، الفعلية والمتوقعة، للمعلومات الاقتصادية المتعلقة بالعمليات الأساسية للشركة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في القيمة (تابع)

وعلى وجه الخصوص، تؤخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن توفر) أو الداخلي للأداة المالية.
- التدهور الكبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة، على سبيل المثال الزيادة الكبيرة في فروق الائتمان أو أسعار مقايضة التعثر الائتماني بالنسبة للمدين أو طول الفترة الزمنية أو المدى الذي كانت فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من التكلفة المطفأة.
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في بيئة العمل أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين.
- حدوث تغير سلبي كبير فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين، مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي عندما تنقضي فترة استحقاق الدفعات التعاقدية، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وقابلة للدعم تظهر خلاف ذلك.

على الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأداة المالية لم تحدث فيها زيادة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي إذا تقرر أن الأداة المالية لها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن للأدوات المالية مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة:

(١) أن الأداة المالية لها مخاطر تعثر منخفضة.
(٢) أن يكون لدى المدين قدرة قوية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.

(٣) التغيرات السلبية في ظروف العمل والأوضاع الاقتصادية على المدى الطويل التي من المرجح، ولكن ليس بالضرورة، أن تقلل من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي له مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون للأصل تقييم ائتماني خارجي على "درجة الاستثمار" وفقًا للتعريف المفهوم عالميًا أو في حالة عدم توفر تصنيف خارجي، يكون للأصل تصنيف داخلي "عامل". التصنيف "العامل" يعني أن الطرف المقابل لديه وضع مالي قوي وليس هناك مبالغ مستحقة متأخرة.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٥ الموجودات المالية (تابع)

الانخفاض في القيمة (تابع)

ترصد الشركة بانتظام فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

بالنسبة لبعض الفئات الخاصة بالموجودات المالية، فإن الموجودات غير المعرضة للانخفاض في القيمة بشكلٍ فردي يتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها على أساس جماعي. من المحتمل أن يشمل الدليل الموضوعي للانخفاض في قيمة محفظة الذمم المدينة الخبرة السابقة للشركة في تحصيل الدفعات والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة، بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف المحلية أو الاقتصادية المرتبطة بالعجز عن سداد الذمم المدينة.

تُعرض خسائر الانخفاض في القيمة على الأرصدة البنكية التي تتضمن الودائع الثابتة والنظامية واستثمارات الدين التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن "(تحميل) / تحرير مخصص الانخفاض في القيمة".

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية والودائع النظامية والثابتة. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل خسائر الائتمان المرجحة. استمدت هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخل الشركة والبيانات التاريخية الأخرى، كما تم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

قامت الشركة بإعادة تقييم خسائر الانخفاض في القيمة على محافظ ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى باستخدام قياس الخسارة المتوقعة باستخدام نموذج مبسط.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تنخفض القيمة الائتمانية للأصل المالي عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

لا تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأي أصل مالي إلا عندما تنقضي الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا الملكية المرتبطة بالأصل إلى أي منشاة أخرى بشكلٍ كامل. فإذا لم تنقل الشركة جميع مخاطر ومزايا الملكية أو الاحتفاظ بها بشكلٍ كامل واستمرت في السيطرة على الموجودات المنقولة، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل وكذلك بالالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر الشركة لدفعها. أما إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا الملكية لأصل مالي منقول، تستمر الشركة باحتساب الأصل المالي، وتعترف كذلك بالقروض المرهونة للعوائد المقبوضة.

٤ ممتلكات ومعدات

تقع جميع الممتلكات والمعدات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت الشركة بشراء أنواع مختلفة من المعدات بمبلغ ٠,٦٧ مليون درهم (خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٤ مليون درهم) واستبعدت ما قيمته ٠,٠٦ مليون درهم (خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٤ مليون درهم).

٥ استثمارات عقارية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتكون الاستثمارات العقارية من قطعة أرض تقع في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة و ٤ فيلات في دبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والبالغة ١٧,٧ مليون درهم على أســاس تقييمات من مقيّمين مستقلين ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق وتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، باعت الإدارة أربع فيلات وقطعة أرض في الشارقة لأطراف ثالثة مستقلة مقابل ٢٠,١ مليون درهم. وقد نتج عن ذلك ربح من استبعاد بقيمة ٤,٨ مليون درهم (إيضاح ٢٣).

٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات المالية للشركة في نهاية فترة التقرير:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**٤٣,٤٧٣,٩٨٧**	٧٣,٠٧٩,٣٢٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(١٤١,٤٦٩)**	(١٧٢,٨٩٨)
	٤٣,٣٣٢,٥١٨	٧٢,٩٠٦,٤٢٩

تتألف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من حقوق ملكية مدرجة وأدوات دين موجودة في دول مجلس التعاون الخليجي. قامت الشركة بتصنيف جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تحمل أدوات الدين فائدة بنسبة ٥,١١٢٪ إلى ٦,٧٥٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٧٥٪ إلى ٧,٥٪)، ويمكن استردادها على أساس القيمة الاسمية من ٢٠٢٢ إلى ٢٠٢٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٢١ إلى ٢٠٢٦) بناءً على تواريخ استحقاقها.

٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تابع)

الحركة في الاستثمارات المالية كالتالي:

	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة درهم إماراتي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين درهم إماراتي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم درهم إماراتي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	٤,٥٩٩,٩٣٨	٧١,٨٤٦,٦١٣	٧١٣,٥٥٦
إضافات خلال السنة	-	٣٢,٠٣٠,٤٠٨	١٤,٩٠٧,١٢٩
استبعادات خلال السنة	(٤,١٨٧,٤٤٠)	(٤٨,٤٦١,٤٦٤)	-
صافي التغير في القيمة العادلة	-	(٣٥٢,٥٥٠)	(٢١٣,٥٤٤)
(خسائر) / أرباح محققة من استبعاد استثمارات مالية	(٤١٢,٤٩٨)	٢,٨٥٤,٢٣٣	-
إطفاء العلاوة على استثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة	-	(٣٤٩,٧٦٤)	-
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	-	(٦٨,١٨٨)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)	-	٥٧,٤٩٩,٢٨٨	١٥,٤٠٧,١٤١
إضافات خلال الفترة	-	٣٠,٤٨٢,٤٣٤	١٦٥,٩٧٢
استبعادات خلال الفترة	-	(٣٧,٩٧٠,٣٧٢)	(١٥,٤٤٩,٤٩٥)
استحقاقات خلال الفترة	-	(٧,٣٤٦,٠٠٠)	-
صافي التغير في القيمة العادلة	-	١٤٦,٣٠٢	٥٥٥,٦٦٤
إطفاء العلاوة على استثمارات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة	-	(١٨٩,٨٤٥)	-
إضافة: عكس انخفاض القيمة خلال الفترة	-	٣١,٤٢٩	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)	**-**	**٤٢,٦٥٣,٢٣٦**	**٦٧٩,٢٨٢**

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٧٢,٨٩٨**	١٠٤,٧١٠
(عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	**(٣١,٤٢٩)**	٦٨,١٨٨
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٤١,٤٦٩**	١٧٢,٨٩٨

٧ وديعة نظامية

إن الوديعة البالغ قيمتها ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠ مليون درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك، وذلك وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧. إن الوديعة مرهونة لدى البنك كضمان مقابل ضمان صادر من البنك لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهي تحمل سعر فائدة يبلغ ٢,٤٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٢,٤٪ سنوياً).

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
مطلوبات عقود التأمين		
مطالبات قائمة	**١١٨,٠٧٥,٧٣٦**	٨١,٤٩٥,٠١١
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	**٣,٥٩٦,٨٣٧**	٢,٨٤٠,٩٢٨
مطالبات متكبدة غير معلنة	**٤٧,٩٠٧,١٠٥**	٥٢,٦١٠,٠٦٠
أقساط غير مكتسبة	**٢٠١,٥٣٨,٥٠٠**	١٧٣,٣٩٣,١٨٢
احتياطي المخاطر السارية	**١٦,٣٥١,٧٩٧**	٢٤,٠٨٩,٤١٣
احتياطي حسابي	**١٤,٤١٦,٣٥٠**	١٤,٢٦٤,٤٧٩
	٤٠١,٨٨٦,٣٢٥	٣٤٨,٦٩٣,٠٧٣
موجودات عقود إعادة التأمين		
مطالبات قائمة	**(٨٨,٥٠٠,٤٤٦)**	(٥٨,٤١١,٠١٠)
مطالبات متكبدة غير معلنة	**(٢٩,٧٧٨,٣٧٠)**	(٢٧,٧٦٦,١٤٨)
أقساط غير مكتسبة	**(٦٩,٠٥٩,٥٢٤)**	(٥٧,٤١٠,٩٨٠)
احتياطي المخاطر السارية	**(١٣,٨٣١,٩٤٤)**	(٢١,٠٩٥,٢٥٤)
احتياطي حسابي	**(١,٢٧٢,٧٦٦)**	(١,٤٣٢,٩٧١)
	(٢٠٢,٤٤٣,٠٥٠)	(١٦٦,١١٦,٣٦٣)
مطلوبات عقود التأمين - بالصافي		
مطالبات قائمة	**٢٩,٥٧٥,٢٩٠**	٢٣,٠٨٤,٠٠١
احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	**٣,٥٩٦,٨٣٧**	٢,٨٤٠,٩٢٨
مطالبات متكبدة غير معلنة	**١٨,١٢٨,٧٣٥**	٢٤,٨٤٣,٩١٢
أقساط غير مكتسبة	**١٣٢,٤٧٨,٩٧٦**	١١٥,٩٨٢,٢٠٢
احتياطي المخاطر السارية	**٢,٥١٩,٨٥٣**	٢,٩٩٤,١٥٩
احتياطي حسابي	**١٣,١٤٣,٥٨٤**	١٢,٨٣١,٥٠٨
	١٩٩,٤٤٣,٢٧٥	١٨٢,٥٧٦,٧١٠

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي وصافي مطلوبات عقود التأمين المعتمدة من الخبير الاكتواري المعين من قبل الشركة، شركة لوكس خبراء اكتواريون ومستشارون، ٤٠٢ مليون درهم و١٩٩ مليون درهم على التوالي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٤٩ مليون درهم و١٨٣ مليون درهم على التوالي). تم احتساب المطالبات المتكبدة غير المعلنة على أساس أفضل تقدير. استخدم الخبير الاكتواري طرق السلم المتسلسل وبورنهوتر- فيرغسون ونسب الخسارة المتوقعة وكيب كود لتقدير المطالبات النهائية. بعد تطبيق كل طريقة من الطرق المذكورة، أخذ الخبير الاكتواري متوسطًا مرجحًا لنتائج هذه الطرق.

٩ ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
أقساط مدينة	**١٥١,٣٤٩,٥٠٤**	١٤٣,٦٩٦,٦٣٣
ذمم مدينة من شركات إعادة التأمين	**٢٩,٨٦١,٣٥٤**	٢٥,٨٧٧,٢٩٤
ذمم مدينة من وكلاء ووسطاء التأمين	**٣٩٢,٤٩٥**	٣٩٢,٤٩٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦-١)	**٣٤,٨٣٥,٣٣٥**	٢٦,١٦٢,٨٨٨
مستحقات فوائد وإيرادات أخرى	**١٠,٤٨٦,٤٨٥**	٨,٦٤٠,٢٥٨
دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً	**١٣,٠٢٢,٢٤٢**	١٠,٠٠٧,٢٧٠
ذمم مدينة من بيع أرض ومبان	**-**	٦,٥٥٢,٧٤٣
ذمم مدينة أخرى	**١,٦٤١,٩٣٠**	٦٩٦,٨٩٠
	٢٤١,٥٨٩,٣٤٥	٢٢٢,٠٢٦,٤٧١
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة	**(٣١,٧٨٩,٩٣٥)**	(٥٤,٧٠٨,٠٨٢)
	٢٠٩,٧٩٩,٤١٠	١٦٧,٣١٨,٣٨٩

الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة كانت على النحو التالي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥٤,٧٠٨,٠٨٢**	٣٩,٠٣٦,٩٩٨
(عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	**(٢,٥٧٧,٥٣٦)**	١٦,٠٧١,٠٨٤
حذوفات خلال الفترة / السنة	**(٢٠,٣٤٠,٦١١)**	(٤٠٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٣١,٧٨٩,٩٣٥**	٥٤,٧٠٨,٠٨٢

تتعلق الأرصدة المشطوبة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بشكل أساسي بالذمم المدينة التي تم رصد مخصص لها بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وقد قدرت الإدارة أن تلك الذمم المدينة غير قابلة للاسترداد خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وقامت بشطبها بعد الحصول على الموافقات اللازمة.

١٠ أرصدة نقدية وبنكية

١٠-١ نقد وما في حكمه

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
نقد في الصندوق	٢٠,٥٨٦	٢٨,٥٤٠
حسابات جارية لدى البنوك	٦٤,٨٠٨,٤٦٥	١٩,٦٥٣,٦٥١
ودائع ثابتة بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	٦٤,٨٢٩,٠٥١	٢٩,٦٨٢,١٩١

١٠-٢ أرصدة بنكية وودائع ثابتة

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
حسابات جارية لدى أحد البنوك اللبنانية	٣,٩٨٥,٣٥٨	-
مخصص الانخفاض في القيمة	(١,٣٩٤,٨٧٥)	-
مجموع الحسابات الجارية لدى أحد البنوك اللبنانية	٢,٥٩٠,٤٨٣	-
ودائع ثابتة بفترات استحقاق أصلية تزيد على ثلاثة أشهر	٢١٥,٧٠٦,٠٧٤	١٨٠,٣٤٦,٦٦٣
ودائع ثابتة مرهونة	٩٥٠,٠٠٠	٩٥٠,٠٠٠
مخصص الانخفاض في القيمة	(١٦٠,٦١٩)	(١٦٣,٥٠٩)
مجموع الودائع الثابتة	٢١٦,٤٩٥,٤٥٥	١٨١,١٣٣,١٥٤
مجموع الأرصدة البنكية والودائع الثابتة	٢١٩,٠٨٥,٩٣٨	١٨١,١٣٣,١٥٤

إن التعرض في البنك اللبناني لا يفي بمتطلبات التصنيف على أنه نقد وما في حكمه، حيث أن النقد وما في حكمه لا يتعرض لمخاطر كبيرة من جراء التغيرات في القيمة. إن الرصيد لدى البنك اللبناني لا يفي بمعايير النقد وما في حكمه ويتم تصنيفه بشكل منفصل.

تخضع بعض الودائع الثابتة التي تبلغ قيمتها الدفترية ٩٥٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٥٠,٠٠٠ درهم) للرهن مقابل خطابات ضمان بقيمة ٥٥٠,٠٠٠ درهم (الإيضاح ١٨).

تتراوح معدلات الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك بين ٠,٧٪ إلى ٤,٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٪ إلى ٤,٨٪) سنوياً. جميع الودائع الثابتة محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠ أرصدة نقدية وبنكية (تابع)

١٠-٢ أرصدة بنكية وودائع ثابتة (تابع)

فيما يلي تفاصيل مخصص الانخفاض في القيمة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٦٣,٥٠٩**	١٢١,٠١٦
مخصص الانخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	**١,٣٩١,٩٨٥**	٤٢,٤٩٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,٥٥٥,٤٩٤**	١٦٣,٥٠٩

١١ رأس المال

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل:		
١٢١,٢٧٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٢١,٢٧٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)	**١٢١,٢٧٥,٠٠٠**	١٢١,٢٧٥,٠٠٠

١٢ احتياطي نظامي

وفقاً لقانون الشركات التجارية الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته، والنظام الأساسي للشركة، فقد خصصت الشركة احتياطياً نظامياً بنسبة ١٠٪ من أرباح الشركة عن كل سنة حتى يبلغ رصيد الاحتياطي ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متوفر للتوزيع باستثناء ما ينص عليه القانون. وتدرج التحويلات إلى الاحتياطي النظامي في نهاية السنة المالية.

١٣ احتياطي اختياري

وفقًا للنظام الأساسي للشركة، يمكن تكوين احتياطي اختياري بناء على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الاحتياطي لأي غرض آخر إلا بموافقة الجمعية العمومية للمساهمين. لم يتم إجراء أي تحويل إلى الاحتياطي الاختياري خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ أو خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

١٤ احتياطي إعادة التأمين

وفقاً للمادة ٣٤ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٣) لسنة ٢٠١٩، قامت الشركة بتحويل مبلغ ٧٠٩,٨٢٨ درهم من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي إعادة التأمين بنسبة ٠,٥٪ من إجمالي أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٤٩,٤٨٥ درهم). يتعين على الشركة تجميع فترة المخصصات هذه على أساس الفترة ولا يجوز التصرف في الاحتياطي دون الحصول على موافقة خطية من مساعد محافظ دائرة الرقابة المصرفية والتأمينية داخل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

١٥ ربحية السهم الأساسية والمخفّضة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		**لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)**	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	**٢٠٢١**	٢٠٢٠
ربح الفترة (بالدرهم)	**٣,٨٧٥,٧١٦**	٥,٤٥٨,١١٧	**١٢,٠١٤,٤٠٦**	١١,٣٥٨,٧٤١
عدد الأسهم	**١٢١,٢٧٥,٠٠٠**	١٢١,٢٧٥,٠٠٠	**١٢١,٢٧٥,٠٠٠**	١٢١,٢٧٥,٠٠٠
الربحية الأساسية والمخفّضة للسهم (بالدرهم)	**٠,٠٣**	٠,٠٥	**٠,١٠**	٠,٠٩

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال فترة التقرير. تعادل الربحية المخفضة للسهم الربحية الأساسية للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة قد تؤثر على ربحية السهم عند الممارسة.

١٦ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع منشآت أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤. تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين في الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون فيها نفوذاً إدارياً كبيراً بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة. ترى إدارة الشركة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

١٦ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١٦-١ في نهاية فترة التقرير، بلغت المبالغ المستحقة من/ إلى أطراف ذات علاقة ما يلي:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
مبالغ مستحقة من الشركة الأم (أقساط مدينة)	**٣٢,٤٧٧,٦٤٢**	١٤,٩٨٧,٢٧٩
مبالغ مستحقة من أعضاء مجلس الإدارة (أقساط مدينة)	**١٥,٢٢٥**	٢٥,٩٧٣
مبالغ مستحقة من أطراف أخرى ذات علاقة خاضعة للسيطرة المشتركة (أقساط مدينة)	**٢,٣٤٢,٤٦٨**	١١,١٤٩,٦٣٦
	٣٤,٨٣٥,٣٣٥	٢٦,١٦٢,٨٨٨
مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (حصة في الربح)	**(١٧,٢٤٥,٩٨٥)**	-
مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم (عمولات دائنة وأخرى)	**(١,٣٤٦,٢٦١)**	(٨٥٤,٤٢٠)
مبالغ مستحقة إلى أطراف أخرى ذات علاقة خاضعة للسيطرة المشتركة (مطالبات دائنة)	**(٢٩٢,٤٢١)**	(٥٩,٤٣٣)
	(١٨,٨٨٤,٦٦٧)	(٩١٣,٨٥٣)
ودائع ثابتة مودعة لدى الشركة الأم	**٤٢,٢٢٥,٢٥٠**	٣٦,٤٥٠,٠٠٠
أرصدة بنكية مودعة لدى الشركة الأم	**٦٠,٠٧٤,٨٢٣**	١٨,١٠٧,٣٧٧

إن الأرصدة المستحقة من وإلى الأطراف ذات العلاقة غير محمّلة بالفائدة ومستحقة السداد عند الطلب.

١٦ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

١٦-٢ قامت الشركة خلال الفترة بإبرام المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	**٢٠٢١**	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (الشركة الأم)	**٥٦,٠٩٥,١٨٩**	٤٧,٩٠٣,٣٣٦	**١٠٦,٢٤٥,٥٧٤**	٨٣,٥٩١,٢٨٧
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (أعضاء مجلس الإدارة)	**١٩,٧٧٤**	٢٢,٢٩٩	**٩٧,٣٨٥**	١٢٦,٨٣٤
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (أطراف أخرى ذات علاقة خاضعة للسيطرة المشتركة)	**٢,٢٥٥,٣٨٦**	٩٨٧,٦٣٢	**١٣,٢٩٥,٣٨٠**	١١,٥٦٧,٩٧٨
مطالبات مدفوعة (الشركة الأم)	**(١٤,٨٦١,٧٣١)**	(١٠,٨٠٥,٦٠٩)	**(٣٩,٩٥٩,٢٤٤)**	(٢٨,١٧٩,٣٤٥)
مطالبات مدفوعة (أطراف أخرى ذات علاقة خاضعة للسيطرة المشتركة)	**(٨٥٤,٥٦٧)**	(٥٢٨,٤٩٢)	**(١,١٥٢,٦٠١)**	(١,٨٥٤,٨٢٧)
مصاريف العمولات (الشركة الأم)	**(١١,٨٧٩,٧٤٦)**	(١٥,٣٣٨,٤١٥)	**(٤٢,٢١١,٩٩٧)**	(٢٦,٠٧٩,٦٠٠)
مصاريف الإيجار (الشركة الأم)	**(١١٨,٧٥٠)**	-	**(٣٥٦,٢٥٠)**	-
أتعاب التدقيق الداخلي (الشركة الأم)	**(١٢٥,٠٠٠)**	(١٢٥,٠٠٠)	**(٣٧٥,٠٠٠)**	(٣٧٥,٠٠٠)
إيرادات الفوائد (الشركة الأم)	**١٧٥,٨٣٣**	٣٥٥,٤٧٢	**٤٩٤,١٧٢**	٨٣٧,٨٢٢
توزيعات الأرباح (الشركة الأم)	**-**	-	**(٧,٦٨٧,٠٦٩)**	-
توزيعات الأرباح (أعضاء مجلس الإدارة)	**-**	-	**(١,٥١١,٢٠٠)**	-

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، قامت الشركة ببيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٥٣ مليون درهم وشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ ٣١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ ٥٣ مليون درهم وشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٤٧ مليون درهم) من خلال الشركة الأم لأطراف خارجية.

١٦-٣ تعويضات كبار موظفي الإدارة

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	**٢٠٢١**	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**١٤٥,٢٩٧**	٣٧٥,٠٠٠	**٧٤٢,٨٤٣**	١,٤٧٥,٠٠٠
منافع قصيرة الأجل	**١,٣٨٠,٠٠٨**	١,٠٣٧,٥٥٢	**٤,١٦٠,٣٠٦**	٣,٨١٤,٥٧٣
منافع طويلة الأجل	**٣٢,٢٣١**	٣٦,٥٤٧	**١٢٨,٤٩٩**	١٢٠,٤٣٨

١٦ أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ١,١١٧ مليون درهم فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (خلال فترة التسعة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٠,٣٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

١٧ ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
ذمم دائنة إلى شركات إدارة المطالبات والموردين الخارجيين	**٢٩,٤٩٦,٣٨٨**	٢٨,٢٣٠,٧٩٠
ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين	**٥٣,٠٠٦,٥٧٨**	٢٧,٥٩١,٦٥٣
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦-١)	**١٨,٨٨٤,٦٦٧**	٩١٣,٨٥٣
مصاريف مستحقة	**٢١,٦٨٩,٩١٧**	١٦,٧١٠,٧١٧
منافع موظفين دائنة	**١,٥٥٨,٩٧٣**	٢,٢٥٧,٨٤١
عمولات دائنة	**٢٠,٣٨٨,١٨٩**	١٧,٥٣٤,٨٥٦
أرصدة دائنة أخرى	**٥,٣٠٣,٦٥٥**	٤,٦٤٤,٦٧٩
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	**١,٩٢٥,٣٧٢**	١,٩٤٥,٣٧٢
	١٥٢,٢٥٣,٧٣٩	٩٩,٨٢٩,٧٦١

١٨ مطلوبات طارئة

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
خطابات ضمان	**١٠,٥٦٧,٥٩٦**	١٠,٦١٩,٩٧٢

تتضمن خطابات الضمان مبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠ مليون درهم) صادر لصالح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة).

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه في سياق العمل الاعتيادي.

تتعرض الشركة، تمشياً مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، لبعض الدعاوى القضائية في سياق الأعمال الطبيعية. لا تتوقع الشركة، بناءً على مشورة قانونية مستقلة، أن يكون لنتائج هذه الدعاوى القضائية تأثير جوهري على الأداء المالي أو المركز المالي للشركة.

١٩ توزيعات الأرباح ومكافآت مجلس الإدارة

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٤ أبريل ٢٠٢١، وافق المساهمون على توزيعات أرباح بمبلغ ٨ فلس للسهم الواحد مما أدى إلى إجمالي توزيعات أرباح مستحقة قدرها ٩,٧٠٢,٠٠٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومكافأة مجلس الإدارة بمبلغ ١,٣٤٧,٥٤٦ درهم (٢٠٢٠: في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وافق المساهمون على توزيع ٥٪ أسهم منحة بمبلغ ٥,٧٧٥,٠٠٠ درهم ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٣٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩).

٢٠ تكاليف استحواذ مؤجلة

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٤,٠٨٨,١٣٩**	٣٣,٢٩٦,٣٠٢
تكاليف استحواذ مدفوعة خلال الفترة / السنة	**٥٨,٣٨٨,٢٠٧**	٧٢,٥٧٩,٥٦٤
الإطفاء المحمل للفترة / السنة	**(٥٨,٩٦٠,٩٧٩)**	(٨١,٧٨٧,٧٢٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٣,٥١٥,٣٦٧**	٢٤,٠٨٨,١٣٩

من المتوقع أن يتم إطفاء مبلغ ١٨,٣٥٥,٥٠٩ درهم من رصيد تكاليف الاستحواذ المؤجلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥,٣٦٨,١٦٧ درهم) خلال فترة لا تزيد عن ١٢ شهرًا بعد فترة التقرير، ومن المتوقع أن يتم إطفاء مبلغ ٥,١٥٩,٨٥٨ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٧١٩,٩٧٣ درهم) خلال فترة تزيد عن ١٢ شهرًا بعد فترة التقرير.

وفقًا لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٩) لسنة ٢٠١٩، عدلت الشركة المحاسبة عن وثائق التأمين الائتماني على الحياة المباعة من خلال الشركة الأم اعتباراً من ١ مايو ٢٠٢٠. وتم التعامل مع وثائق التأمين الحالية وفقًا للمادة رقم ١٥ من قرار مجلس إدارة هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٩) لسنة ٢٠١٩. وقد نتج عن ذلك زيادة في إجمالي الأقساط المكتتبة وزيادة مقابلة في مصاريف العمولات المستحقة للشركة الأم. وتتبع الوثائق الجديدة المكتتبة بعد ١٦ أكتوبر ٢٠٢٠ حدود العمولة المنصوص عليها في التعليمات.

٢١ إيرادات عمولات مؤجلة

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٩,٢٤٠,٧٥٨**	٢٤,٦١١,٩٥٣
عمولات مستلمة خلال الفترة / السنة	**١٠,٦٠٩,٤٠٦**	١٥,٤٣٢,٩٩٩
إيرادات مكتسبة من العمولات خلال الفترة / السنة	**(١٣,٥٠٦,٣٢١)**	(٢٠,٨٠٤,١٩٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٦,٣٤٣,٨٤٣**	١٩,٢٤٠,٧٥٨

من المتوقع أن يتم تحقيق إيرادات بمبلغ ١٠,٩٥٥,٢٤٢ درهم من رصيد إيرادات العمولات المؤجلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٢٤٩,٨٧٠ درهم) خلال فترة لا تزيد عن ١٢ شهرًا بعد فترة التقرير، ومن المتوقع أن يتم تحقيق إيرادات بمبلغ ٥,٣٨٨,٦٠١ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٩٩٠,٨٨٨ درهم) خلال فترة تزيد عن ١٢ شهرًا بعد فترة التقرير.

٢٢ صافي إيرادات أقساط التأمين

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
إجمالي الأقساط المكتتبة				
إجمالي الأقساط المكتتبة	**١٣٥,٣٨٤,٨٧٩**	١٣٧,٢٦٧,٥٧٦	**٣٦٧,٥٦٤,١٦٦**	٤٠٨,٥٦١,٣٠٥
التغيّر في الأقساط غير المكتسبة	**(٢٥,٩٧١,٠٧٦)**	٢,٧٠١,٠٧٢	**(٢٨,١٤٥,٣١٨)**	٣٣,٣٤٧,٠٤٩
التغير في احتياطي المخاطر السارية	**٤,٧٥٣,٠٥٧**	٣,٠٤٢,١٠٨	**٧,٧٣٧,٦١٦**	(٨,٦٦٦,٣٥٨)
	١١٤,١٦٦,٨٦٠	١٤٣,٠١٠,٧٥٦	**٣٤٧,١٥٦,٤٦٤**	٤٣٣,٢٤١,٩٩٦
أقساط إعادة تأمين متنازل عنها				
أقساط إعادة تأمين متنازل عنها	**(٤٣,١١٥,٦٣٢)**	(٤٣,٤٧٦,٣٠٤)	**(١٤١,٩٦٥,٥٣٧)**	(١٥٥,٣٢٤,٣٧٩)
التغير في حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة	**(١,٢٤٧,٥٣٠)**	(٥,٣٣٠,٨٢٤)	**١١,٦٤٨,٥٤٤**	(٨,٤٧٤,٣١٢)
التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المخاطر السارية	**(٢,٠٢٨,٤٨٢)**	(٧,١٩٣,٩٠٣)	**(٧,٢٦٣,٣١٠)**	٥,٩٣٠,٩٩٦
	(٤٦,٣٩١,٦٤٤)	(٥٦,٠٠١,٠٣١)	**(١٣٧,٥٨٠,٣٠٣)**	(١٥٧,٨٦٧,٦٩٥)
صافي إيرادات أقساط التأمين	**٦٧,٧٧٥,٢١٦**	٨٧,٠٠٩,٧٢٥	**٢٠٩,٥٧٦,١٦١**	٢٧٥,٣٧٤,٣٠١

٢٣ إيرادات الاستثمار

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
توزيعات أرباح من استثمارات	**-**	٩,٩٠٠	**٧٧٤,٧١٤**	١٩,٨٩٩
صافي الدخل من الاستثمارات العقارية	**-**	١٥٥,٤٩٠	**١٨٣,٩٢٩**	٤٥٢,٢٩٤
ربح محقق من استبعاد استثمارات عقارية (إيضاح ٥)	**٢,٩٤١,٧٧٣**	**-**	**٤,٨٠٥,٣٨٠**	**-**
ربح محقق من استبعاد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)	**٣٣**	٢,٨٥٤,٢٣٣	**١,١٠٢,١١٤**	٢,٨٥٤,٢٣٣
أرباح / (خسائر) القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	**-**	٣١٧,٣٠٩	**-**	(٤١٢,٤٩٨)
	٢,٩٤١,٨٠٦	٣,٣٣٦,٩٣٢	**٦,٨٦٦,١٣٧**	٢,٩١٣,٩٢٨

٢٤ معلومات القطاعات

تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسيين هما: التأمين على الحياة والتأمين الصحي باعتبارهما قطاعًا واحدًا والتأمين على المركبات والتأمين العام باعتبارهما القطاع الآخر.

تعتبر هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم الشركة بموجبه بإبلاغ معلومات عن قطاعاتها الأساسية إلى الرئيس التنفيذي. يتمثل إجمالي الأقساط المكتتبة في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تمارس أي نشاط خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

فيما يلي تحليل بيان الأرباح أو الخسائر للشركة المصنّف حسب القطاعات الرئيسية:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	**التأمين على المركبات والتأمين العام**	**المجموع**
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٠٨,٣٩٩,٦٠٧	٢٦,٩٨٥,٢٧٢	١٣٥,٣٨٤,٨٧٩
صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة	٥٥,٣٣٦,٤٠٠	١٢,٤٣٨,٨١٦	٦٧,٧٧٥,٢١٦
صافي المطالبات المسددة	(٣٣,١٧٩,٦٤٠)	(٥,٢٤٤,٥٥٧)	(٣٨,٤٢٤,١٩٧)
صافي التغير في المطالبات القائمة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة والاحتياطيات الحسابية ومخصصات المطالبات المتكبدة غير المعلنة	(١,٥٠٤,٨٢٠)	١٦٠,١٠٧	(١,٣٤٤,٧١٣)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٤,٦٨٤,٤٦٠)	(٥,٠٨٤,٤٥٠)	(٣٩,٧٦٨,٩١٠)
عمولات مكتسبة	١,٣٢٨,٩١٠	٣,٤٥٠,٥٧١	٤,٧٧٩,٤٨١
عمولات متكبدة	(١٤,٩٥٦,٣٥٨)	(٤,٣٨٨,٩٢٠)	(١٩,٣٤٥,٢٧٨)
صافي العمولات المتكبدة	(١٣,٦٢٧,٤٤٨)	(٩٣٨,٣٤٩)	(١٤,٥٦٥,٧٩٧)
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٧,٠٢٤,٤٩٢	٦,٤١٦,٠١٧	١٣,٤٤٠,٥٠٩
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,٤٤١,٧٢٠)	(٥,٩١٤,٤٢٢)	(١٣,٣٥٦,١٤٢)
(مخصص) / تحرير الانخفاض في القيمة	(٦,١٨٠,٧٦٥)	٣,٧٧٨,٢٨٩	(٢,٤٠٢,٤٧٦)
صافي (خسارة) / إيرادات الاكتتاب	(٦,٥٩٧,٩٩٥)	٤,٢٧٩,٨٨٥	(٢,٣١٨,١١٠)
الفوائد / الإيرادات من الاستثمارات	٣,٨٥٥,٠٣٢	١,٣٩٣,٦٩٧	٥,٢٤٨,٧٢٩
إيرادات أخرى	٩٣٦,٦٢٥	٨,٤٧٢	٩٤٥,٠٩٧
(خسارة) / ربح الفترة	(١,٨٠٦,٣٣٨)	٥,٦٨٢,٠٥٤	٣,٨٧٥,٧١٦

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي	**التأمين على المركبات والتأمين العام**	**المجموع**
	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	**درهم إماراتي**
إجمالي الأقساط المكتتبة	١١١,٩١٦,٧٤٦	٢٥,٣٥٠,٨٣٠	١٣٧,٢٦٧,٥٧٦
صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة	٧٤,٢٣٩,٠٨٩	١٢,٧٧٠,٦٣٦	٨٧,٠٠٩,٧٢٥
صافي المطالبات المسددة	(٥٥,٣٥٥,١٧٤)	(٥,٢٩١,٠٣٢)	(٦٠,٦٤٦,٢٠٦)
صافي التغير في المطالبات القائمة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة والاحتياطيات الحسابية ومخصصات المطالبات المتكبدة غير المعلنة	٩,٣٥٣,٦٤٨	(٤,١٠٠,٠٣٨)	٥,٢٥٣,٦١٠
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٦,٠٠١,٥٢٦)	(٩,٣٩١,٠٧٠)	(٥٥,٣٩٢,٥٩٦)
عمولات مكتسبة	١,٣٧٦,٥١١	٤,٤١٤,٢١٤	٥,٧٩٠,٧٢٥
عمولات متكبدة	(١٩,١٩٨,٩١٤)	(٤,٠٣٦,١٦٢)	(٢٣,٢٣٥,٠٧٦)
صافي العمولات المتكبدة	(١٧,٨٢٢,٤٠٣)	٣٧٨,٠٥٢	(١٧,٤٤٤,٣٥١)
إجمالي إيرادات الاكتتاب	١٠,٤١٥,١٦٠	٣,٧٥٧,٦١٨	١٤,١٧٢,٧٧٨
مصاريف عمومية وإدارية	(٦,٨٢٣,٧٨٦)	(٦,٠٣١,٦٥٠)	(١٢,٨٥٥,٤٣٦)
(مخصص) / تحرير الانخفاض في القيمة	(١,٢٩٨,٠٠٧)	٦٥,٧٦٥	(١,٢٣٢,٢٤٢)
صافي إيرادات / (خسارة) الاكتتاب	٢,٢٩٣,٣٦٧	(٢,٢٠٨,٢٦٧)	٨٥,١٠٠
الفوائد / الإيرادات من الاستثمارات	٧٥٤,١٠٩	٤,٦٠٨,٦٠٢	٥,٣٦٢,٧١١
إيرادات أخرى	-	١٠,٣٠٦	١٠,٣٠٦
ربح الفترة	٣,٠٤٧,٤٧٦	٢,٤١٠,٦٤١	٥,٤٥٨,١١٧

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي درهم إماراتي	التأمين على المركبات والتأمين العام درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٦٦,٠٣٠,٥٠١	١٠١,٥٣٣,٦٦٥	٣٦٧,٥٦٤,١٦٦
صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة	١٦٨,٠٢٦,٢٤٣	٤١,٥٤٩,٩١٨	٢٠٩,٥٧٦,١٦١
صافي المطالبات المسددة	(١١١,٥٤٤,٢٤٢)	(١٥,٢٨٩,٤٨٦)	(١٢٦,٨٣٣,٧٢٨)
صافي التغير في المطالبات القائمة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة والاحتياطيات الحسابية ومخصصات المطالبات المتكبدة غير المعلنة	(١,١٢٠,٧٦١)	٢٧٦,٦٦٤	(٨٤٤,٠٩٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(١١٢,٦٦٥,٠٠٣)	(١٥,٠١٢,٨٢٢)	(١٢٧,٦٧٧,٨٢٥)
عمولات مكتسبة	٣,٩٣٩,١٣٧	٩,٥٦٧,١٨٤	١٣,٥٠٦,٣٢١
عمولات متكبدة	(٤٧,٢٠٠,٢٠٠)	(١١,٧٦٠,٧٧٩)	(٥٨,٩٦٠,٩٧٩)
صافي العمولات المتكبدة	(٤٣,٢٦١,٠٦٣)	(٢,١٩٣,٥٩٥)	(٤٥,٤٥٤,٦٥٨)
إجمالي إيرادات الاكتتاب	١٢,١٠٠,١٧٧	٢٤,٣٤٣,٥٠١	٣٦,٤٤٣,٦٧٨
مصاريف عمومية وإدارية	(٢١,٩١٩,١٨٣)	(١٧,٨٦٥,١٥٩)	(٣٩,٧٨٤,٣٤٢)
تحرير الانخفاض في القيمة	٨٧٣,٤٩٦	٣٤٣,٤٨٤	١,٢١٦,٩٨٠
صافي (خسارة) / إيرادات الاكتتاب	(٨,٩٤٥,٥١٠)	٦,٨٢١,٨٢٦	(٢,١٢٣,٦٨٤)
الفوائد / الإيرادات من الاستثمارات	٥,٥٧٠,٩١٧	٧,٥٨١,٧٥٤	١٣,١٥٢,٦٧١
إيرادات أخرى	٩٦٦,٣٢٥	١٩,٠٩٤	٩٨٥,٤١٩
(خسارة) / ربح الفترة	(٢,٤٠٨,٢٦٨)	١٤,٤٢٢,٦٧٤	١٢,٠١٤,٤٠٦

٢٤ معلومات القطاعات (تابع)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)		
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي درهم إماراتي	التأمين على المركبات والتأمين العام درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٠٠,٥٧٩,٠٨٧	١٠٧,٩٨٢,٢١٨	٤٠٨,٥٦١,٣٠٥
صافي إيرادات أقساط التأمين المكتسبة	٢٣٤,٢٠٤,٢٧٤	٤١,١٧٠,٠٢٧	٢٧٥,٣٧٤,٣٠١
صافي المطالبات المسددة	(١٨٤,٠٩١,١٥٧)	(١٣,٣٧٢,٢١١)	(١٩٧,٤٦٣,٣٦٨)
صافي التغير في المطالبات القائمة ومصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة والاحتياطيات الحسابية ومخصصات المطالبات المتكبدة غير المعلنة	١٧,٨١٥,٤٥٥	(٥,٤١٩,٠٨٢)	١٢,٣٩٦,٣٧٣
صافي المطالبات المتكبدة	(١٦٦,٢٧٥,٧٠٢)	(١٨,٧٩١,٢٩٣)	(١٨٥,٠٦٦,٩٩٥)
عمولات مكتسبة	٤,٢٠٤,٧٣٠	١١,٧٩١,٤٢٢	١٥,٩٩٦,١٥٢
عمولات متكبدة	(٤٥,٥٩٤,٥٧٦)	(١١,٨٩٤,٣٥٠)	(٥٧,٤٨٨,٩٢٦)
صافي العمولات المتكبدة	(٤١,٣٨٩,٨٤٦)	(١٠٢,٩٢٨)	(٤١,٤٩٢,٧٧٤)
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٢٦,٥٣٨,٧٢٦	٢٢,٢٧٥,٨٠٦	٤٨,٨١٤,٥٣٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٠,٦٢٨,٥٣٨)	(١٧,٨٧٢,٣٤٠)	(٣٨,٥٠٠,٨٧٨)
مخصص الانخفاض في القيمة	(٣,٩١٠,٨٩٧)	(١,٨٩٦,٣٠٧)	(٥,٨٠٧,٢٠٤)
صافي إيرادات الاكتتاب	١,٩٩٩,٢٩١	٢,٥٠٧,١٥٩	٤,٥٠٦,٤٥٠
الفوائد / الإيرادات من الاستثمارات	٢,٣١٥,٨١٩	٧,٠١٨,٩٩٠	٩,٣٣٤,٨٠٩
مصاريف أخرى	(١,٣٣٩,٢٦٦)	(١,١٤٣,٢٥٢)	(٢,٤٨٢,٥١٨)
ربح الفترة	٢,٩٧٥,٨٤٤	٨,٣٨٢,٨٩٧	١١,٣٥٨,٧٤١

فيما يلي تحليل لموجودات ومطلوبات وحقوق ملكية الشركة المصنفة حسب القطاعات:

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)		
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي درهم إماراتي	التأمين على المركبات والتأمين العام درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
مجموع الموجودات	٣٧١,٨٦٩,٨٤٤	٤١٠,١٦٨,٤٠٧	٧٨٢,٠٣٨,٢٥١
مجموع حقوق الملكية	١,٢٩٣,٢٠٨	٢٠٣,٦٩٥,٠٦٨	٢٠٤,٩٨٨,٢٧٦
مجموع المطلوبات	٣٧٠,٥٧٦,٦٣٦	٢٠٦,٤٧٣,٣٣٩	٥٧٧,٠٤٩,٩٧٥

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)		
	التأمين على الحياة والتأمين الصحي درهم إماراتي	التأمين على المركبات والتأمين العام درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
مجموع الموجودات	٢٨٩,٤١٠,٥١٠	٣٨٧,٤٩٣,٣٨٥	٦٧٦,٩٠٣,٨٩٥
مجموع حقوق الملكية	٣,٧٠١,٤٧٥	١٩٩,٣٧٤,٥٤٣	٢٠٣,٠٧٦,٠١٨
مجموع المطلوبات	٢٨٥,٧٠٩,٠٣٥	١٨٨,١١٨,٨٤٢	٤٧٣,٨٢٧,٨٧٧

٢٥ قياسات القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان هؤلاء المشاركون في السوق يأخذون تلك الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٢٥-١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية تقارب قيمها العادلة، باستثناء الاستثمارات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم تحديد قيمها العادلة بناء على أسعار السوق المدرجة والمفصح عنها في الإيضاح ٦ من هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية.

٢٥-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢٥-٢-١ أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات باستخدام أساليب التقييم والافتراضات التي تماثل تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٥-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز المرحلي

الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة:

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد الاعتراف المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة لأساليب قياس القيمة العادلة:

- المستوى الأول: تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة بناء على الأسعار المدرجة في الأسواق في تاريخ التقرير. السعر المدرج في السوق المستخدم في الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة هو سعر العرض الحالي. يتم تضمين هذه الأدوات في المستوى الأول.

- المستوى الثاني: القيمة العادلة للأدوات المالية غير المتداولة في الأسواق النشطة يتم تحديدها باستخدام أساليب التقييم التي تزيد من استخدام بيانات السوق الجديرة بالملاحظة وتعتمد بأقل قدر ممكن على تقديرات المنشأة. إذا كانت جميع المعطيات الهامة المطلوبة للتقييم العادل للأداة غير جديرة بالملاحظة، فإن الأداة مدرجة في المستوى الثاني.

- المستوى الثالث: في حال عدم استناد واحدة أو أكثر من المعطيات الهامة على بيانات السوق الجديرة بالملاحظة، تُدرج الأداة ضمن المستوى الثالث.

٢٥ قياسات القيمة العادلة (تابع)

٢٥-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تابع)

٢٥-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي الموجز المرحلي (تابع)

تقاس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة عند نهاية فترة التقرير. ويبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم إماراتي	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم إماراتي	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمعطيات الهامة	المعطيات الهامة غير الجديرة بالملاحظة	علاقة المعطيات غير الجديرة بالملاحظة بالقيمة العادلة
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:						
سندات دين	٣٥,٢٥٥,٨٩٢	٥٠,٢٠٩,٩٠٦	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق
سندات دين	٧,٣٩٧,٣٤٤	٧,٢٨٩,٣٨٢	المستوى الثاني	أسعار العرض المدرجة من أطراف ثالثة	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية مدرجة	٦٧٩,٢٨٢	١٥,٤٠٧,١٤١	المستوى الأول	أسعار العرض المدرجة في سوق نشطة	لا يوجد	لا ينطبق

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال الفترة. كما لا توجد مطلوبات مالية ينبغي قياسها بالقيمة العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح في الجدول أعلاه.

٢٦ كوفيد-١٩ والوضع الاقتصادي الحالي

أدى انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) منذ أوائل ٢٠٢٠ إلى حالة من عدم اليقين بشأن الاقتصاد الكلي في جميع قطاعات الاقتصاد بسبب سعر النفط والطلب عليه، وانخفاض النشاط الاقتصادي، وتعطيل سلاسل التوريد العالمية، والتأجيل المحتمل لأحداث واسعة النطاق. وعلى الرغم من رفع الإغلاقات ومواصلة الأنشطة تحت مسمى "الوضع الطبيعي الجديد" في دولة الإمارات العربية المتحدة خلال النصف الثاني من ٢٠٢٠، فإنه من غير الممكن قياس الأثر الكامل لكوفيد-١٩ على الاقتصاد بشكل موثوق. وتماشيًا مع اتجاهات السوق، تتوقع الإدارة أنه من الممكن أن يؤثر عدم التيقن من بيئة الاقتصاد الكلي المستقبلية على الأرباح والتدفقات النقدية والأوضاع المالية الخاصة بالشركة بالإضافة إلى تلك الخاصة بأطرافنا المقابلة. تقوم الشركة بمراقبة هذه المقاييس بشكل منتظم وسوف تواجه أي تهديدات يتم تحديدها.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، كان لدى الشركة ٩٢ مطالبة طبية و ١١٣ مطالبة تأمين على الحياة تم الإبلاغ عنها فيما يتعلق بكوفيد-١٩ بلغ صافي تعرض هذه المطالبات المتعلقة بكوفيد-١٩ ما قيمته ١,٢٠٤,٥٠٥ درهم و ١,٢٧٧,٦٨١ درهم على التوالي. وكما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز المرحلي، تم إبلاغ الشركة بوجود مطالبتين متعلقتين بتوقف الأعمال، وكانتا غير جوهريتين بالنسبة للمعلومات المالية الموجزة المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. وتراقب الشركة عن كثب تجربة الخسارة وتعمل على تعديل الاحتياطيات الفنية عند الاقتضاء.

قامت الإدارة بزيادة تركيزها على إدارة تدفقاتها النقدية وتحصيل الذمم المدينة القائمة. وينعكس ذلك بالتحسن في أعمار الذمم المدينة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ مقارنة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تواصل الشركة أعمالها وخطط العمل عن بعد، وتستمر بتقديم الخدمات للعملاء ضمن اتفاقيات مستوى الخدمة المعتمدة. إضافة إلى ذلك، تستمر الشركة بمراقبة مركز سيولتها بشكل منتظم. ويتم إطلاع الجهات التنظيمية على مركز السيولة إضافة إلى المقاييس الأخرى بشكل منتظم كجزء من التزامات الشركة بتقديم التقارير.

٢٧ أحداث لاحقة

لم تظهر أي أحداث لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي كان يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية الموجزة المرحلية كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٢٨ اعتماد المعلومات المالية الموجزة المرحلية

اعتمد مجلس الإدارة هذه المعلومات المالية الموجزة المرحلية ووافق على إصدارها في ١ نوفمبر ٢٠٢١.