

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١	تقرير مجلس الإدارة
٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل
١٠	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١١	بيان التدفقات النقدية
١٣	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة الشارقة للتأمين ش.م.ع. تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. فيما يلي ملخص نتائج أعمال شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

أولاً: نشاط التأمين:

بتوجيه من مجلس إدارة الشركة للحفاظ على الأرباح الفنية التي تحققت في العامين الماضيين ، واصلت الشركة سياسة الاكتتاب المحافظة لإختيار الأعمال التجارية وفقاً للنتائج الفنية التي تم التوصل إليها على النحو التالي:

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه ٢٥,٥ مليون درهم لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٤٢,٨ مليون درهم لعام ٢٠٢٠. وبلغ صافي الأقساط المحتفظ بها ١٠,٢ مليون درهم لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٢٢,٧ مليون درهم في ٢٠٢٠.
- بلغ صافي الربح التشغيلي ٣,٥ مليون درهم لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٧,١ مليون درهم لعام ٢٠٢٠.

ثانياً: النشاط الاستثماري:

- بلغت الأرباح الاستثمارية ٢٤,٣ مليون درهم لعام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٧,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٠.
- وفقاً لبيان التدفقات النقدية ، استحوذت الشركة على أصول مالية من خلال الأرباح والخسائر بلغت ١٢٤,٤ مليون درهم خلال العام مقارنة بـ ٢٧,٧ مليون درهم في عام ٢٠٢٠ ، كما قامت ببيع أصول مالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٦١,٢ مليون درهم مقارنة بـ ٤١,٨ مليون درهم في عام ٢٠٢٠.

لقد حققت شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. صافي أرباح بقيمة ٢٧,٢ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة بصافي أرباح بقيمة ١١,٧ مليون درهم لسنة ٢٠٢٠.

الهدف الرئيسي لمجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية هو الحفاظ على الكيان الاقتصادي وتطويره لصالح البلاد والمواطنين والمستثمرين. لذلك، نحن ملتزمون بأن نكون في ضمن تنافس الشركة المهني ونلتزم بتطبيق أعلى معايير الجودة وحوكمة الإدارة لتلبية متطلبات الشفافية والإفصاح.

- جددت الشركة اتفاقيات إعادة التأمين لعام ٢٠٢١ على أساس فني لضمان استمرار أداء الاكتتاب وتوسيع عملياتها.
- كما ورد في الإيضاح رقم ٢٣ ، فإن الشركة دفعت وتكبدت خلال العام مساهمات اجتماعية بلغت ٢٥ ألف درهم مقارنة بـ ١٠٥ ألف درهم في العام السابق.

بناءً على هذه النتائج ، يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية بنسبة ٨٪ لعام ٢٠٢١ بالإضافة إلى توزيع أسهم منحة بقيمة ١٢,٥ مليون درهم على المساهمين.

أخيراً ، أود أن أشكر مجلس الإدارة والموظفين على جهودهم وأتمنى بذل المزيد من الجهود لمواصلة الرحلة الناجحة.

المخلص لكم،



أحمد محمد حمد المدفع
رئيس مجلس الإدارة

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- فرع الشارقة

مكتب رقم ٣٠٥
برج البكر ٥
٩/٧ شارع الخان
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

+٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٦٩١٤
فاكس +٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل السادة مساهمي شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والتي تشمل على بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و كل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية، بالإضافة إلى ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة .

وفي رأينا إن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة أكثر في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA)، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. هذا ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

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

(أ) تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

تقدير المطلوبات والموجودات الناشئة من عقود التأمين بمبلغ ٤٤,٢ مليون درهم لمطلوبات عقود التأمين و ٢٥,٧ مليون درهم لموجودات عقود إعادة التأمين (٢٠٢٠: ٥٠,٣ مليون درهم لمطلوبات عقود التأمين و ٢٣,٦ مليون درهم لموجودات عقود إعادة التأمين) مثل المطلوبات القائمة، المطلوبات المتكيدة ولكن غير المبلغ عنها، مصاريف تعديل الخسائر غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة، كما هو مبين في إيضاح ١٠ من البيانات المالية، تتطوي على درجة كبيرة من الحكم. تستند هذه المطلوبات والأصول إلى أفضل تكلفة نهائية تقديرية لجميع المطلوبات المتكيدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، جنباً إلى جنب مع تكاليف معالجة المطلوبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على مدى فترة التغطية. تم استخدام الحسابات الاكتوارية لتحديد هذه الأحكام. تستند هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطلوبات. بما أن تحديد مثل هذا المخصص يتطلب خبرة خبير تقييم خارجي يتضمن افتراضات وأحكام وتقديرات هامة، فإن تقييم هذه المطلوبات والموجودات كان مهماً لتدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. (تابع)

أمور تدقيق رئيسية (تابع)

أ) تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:
- قمنا بتقييم حسابات الإدارة للالتزامات وموجودات عقود إعادة التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:
 - لقد اختبرنا بيانات الشركة الأساسية مع وثائق المصدر؛
 - طبقتنا معرفتنا وخبرتنا في هذا المجال وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المعترف بها ؛
 - تفهمنا واختبرنا عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين ، بما في ذلك اختبار إطار مراقبة التقارير المالية المرتبط بها ؛
 - أجرينا عمليات إعادة حساب مستقلة على فئات مختارة من الأعمال ، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطات الأكبر والتي تطلب نسبة كبيرة من التقدير. بالنسبة لهذه الفئات ، قمنا بمقارنة احتياطات مطالباتنا المعاد حسابها بتلك التي سجلتها الإدارة ، وسعينا إلى فهم أي اختلافات جوهرية ؛
 - بالنسبة للفئات المتبقية ، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات ، أو أجرينا فحصاً مستندياً لتحديد ومتابعة أي حالات شاذة ؛ و
 - شاركنا اختصاصي الاكتواري الخاص بنا لمساعدتنا في أداء إجراءاتنا في هذا المجال.
 - قمنا بتقييم كفاءة وقدرات وموضوعية الخبير الاكتواري الخارجي.

ب) تقييم الاستثمارات في الممتلكات

تحتفظ الشركة بعقارات استثمارية وفقاً لطريقة القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ٥١,٩ مليون درهم (٢٠٢٠: ٥٣,٥ مليون درهم)، على النحو المفصل في إيضاح رقم ٧. يتطلب تقدير القيمة العادلة لتقديرات كبيرة من قبل الإدارة والمقيم الخارجي المستقل. قامت الشركة بإشراك مقيم خارجي مستقل من أجل تقييم الاستثمارات في الممتلكات لغرض تحديد القيمة العادلة لتسجيلها في البيانات المالية. قد ينتج عن وجود التقدير المادي إلى جانب التغيير في افتراضات التقييم المستخدمة تغيير جوهري. لذلك ، كان تقييم هذه الاستثمارات في الممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:

- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين ؛
 - فهم أساس التقييم لكل عقار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم ؛
 - التحقق من صحة واكتمال وملاءمة المعلومات المستخدمة في تقدير القيمة العادلة ؛ و
 - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية والمنهجيات المستخدمة.
- بناءً على العمل المنجز ، اعتبرنا المنهجية والافتراضات التي تستخدمها الإدارة مناسبة.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ومن المتوقع الحصول على باقي المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية ، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو أنها تحتوي على أخطاء جوهرية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها حول المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

تقرير مدقق الحسابات المستقل لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. (تابع)

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) و القانون الإتحادي رقم (٦) لدولة الإمارات العربية المتحدة لسنة ٢٠٠٧، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الإحتيال أو الخطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالإستمرارية وإعتماد مبدأ الإستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

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

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن إحتيال أو خطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل على رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف دائماً يكتشف بشكل فردي أو جمعي الأخطاء الجوهرية عند وجودها. قد تنجم الإخطاء عن الإحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إن كان من المتوقع أن يكون لديها تأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدمين اعتماداً على هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق المطابق مع المعايير الدولية للتدقيق، نمارس الحكم المهني ونحافظ على شكوكنا المهنية في التدقيق. نعمل أيضاً على:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن إحتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الإحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.
- توصل إلى استنتاج على مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار.
- تقييم العرض الكلي، هيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نحن نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة من بين أمور أخرى، بخصوص نطاق التخطيط وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية التي قمنا بتحديدنا خلال تدقيقنا.

نحن نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة بقائمة تشير بأننا قد امتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الإستقلال، وتزويدهم أيضاً بجميع الخدمات وغيرها من المسائل التي قد يكون من المعقول أن تؤثر على إستقلالنا وضمائنتنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائماً.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. (تابع)

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

بناءً على الأمور التي تم الحصول عليها من القائمين على الحوكمة، نؤكد أن تلك الأمور هي الأهم في عملية التدقيق التي أجريناها للبيانات المالية للسنة الحالية ولذلك تعتبر من الأمور التدقيقية الرئيسية. هذه الأمور قمنا بتفسيرها في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا، إلا إذا كان هناك قانون أو لائحة ما تحول دون الكشف العلني عن هذا الأمر أو في الحالات النادرة للغاية، عندما نتفق على أنه لا يجب الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا، لأنه من المتوقع أن تفوق الآثار السلبية مزايا المصلحة العامة بسبب هذه الإفصاحات.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة)، نفيده بما يلي:

- ١ أننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق.
- ٢ تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي، بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- ٣ تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية نظامية.
- ٤ البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتفق مع ما جاء بدفاتر الشركة.
- ٥ يبين الإيضاح رقم (٨) من الإيضاحات حول البيانات المالية، قامت الشركة باستثمارات في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.
- ٦ يبين الإيضاح رقم (٢٣) من الإيضاحات حول البيانات المالية أرصدة ومعاملات هامة مع طرف ذو علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.
- ٧ بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يلفت إنتباهنا وجود أية مخالفات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لأحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (بصيغته المعدلة) لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبنود النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نود الافادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.



فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

التاريخ: ٨ مارس ٢٠٢٢

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

2020 درهم	2021 درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
2,657,542	2,362,070	5	ممتلكات ومعدات
231,688	180,253	6	موجودات غير ملموسة
53,450,000	51,949,400	7	إستثمارات في ممتلكات
86,373,730	50,685,171	1-8	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
5,000,000	5,000,000	9	وديعة إلزامية
147,712,960	110,176,894		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
23,629,742	25,740,433	10	موجودات عقود إعادة التأمين
28,228,725	21,355,564	11	ذمم تأمين مدينة وأخرى
10,783,755	108,714,402	8-2	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
49,882,496	54,131,325	12	النقد والأرصدة لدى البنوك
112,524,718	209,941,724		مجموع الموجودات المتداولة
260,237,678	320,118,618		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
137,500,000	137,500,000	13	رأس المال
48,984,513	51,707,121	1-14	إحتياطي قانوني
30,000,000	30,000,000	2-14	إحتياطي إختياري
106,352	196,889	3-14	إحتياطي إعادة التأمين
(136,632,704)	(111,624,590)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
107,139,644	122,515,004		أرباح مرحلة
187,097,805	230,294,424		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
1,135,610	964,807	15	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
1,784,948	1,410,124	17	مطلوبات عقود الإيجار
2,920,558	2,374,931		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
50,262,292	44,201,350	10	مطلوبات عقود التأمين
19,634,838	22,496,734	16	ذمم تأمين دائنة وأخرى
322,185	874,691	17	مطلوبات عقود الإيجار
-	19,876,488	22	السحب على المكشوف
70,219,315	87,449,263		مجموع المطلوبات المتداولة
73,139,873	89,824,194		مجموع المطلوبات
260,237,678	320,118,618		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من 1 - 31 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
درهم	درهم	
٤٤,٢٧٧,٣٧١	٢٨,١٨٨,٥٧١	١٨ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢١,٥٨٨,٦٥١)	(١٧,٩٨٤,٧٧٣)	١٨ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٢٢,٦٨٨,٧٢٠	١٠,٢٠٣,٧٩٨	١٨ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٨,٠٣٩,٣٠٤)	(٧,٦١٩,٥٢٩)	١٠ إجمالي المطالبات المتكبدة
٣,٠٧٨	٦,٠٢٥,٦١١	١٠ حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
(٨,٠٣٦,٢٢٦)	(١,٥٩٣,٩١٨)	١٠ صافي المطالبات المتكبدة
٤,٣٢٧,٩٠٧	٤,٩٧٩,٥٦٦	إيرادات عمولات
(١,٥٣٨,٦٤٧)	(١,٨٨٢,٦٢٤)	يطرح: العمولات المتكبدة
٧٦١,٠٩٧	١,٤٥٠,٥٠٢	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٣,٥٥٠,٣٥٧	٤,٥٤٧,٤٤٤	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
١٨,٢٠٢,٨٥١	١٣,١٥٧,٣٢٤	أرباح التأمين
(١١,١١٣,٢٦٠)	(٩,٦١٧,٩٦٢)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٧,٠٨٩,٥٩١	٣,٥٣٩,٣٦٢	صافي ربح التأمين
٧,٧٧١,٩٩٨	٢٤,٢٥٩,٥٧١	١٩ إيرادات إستثمارات وأخرى
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٦٠٠)	٧ التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(١٠٠,٥٦١)	(١٠٤,٩٩٨)	تكاليف التمويل
(١٣٩,٨٦٨)	(٩٩,٦٨٥)	تكاليف التمويل-مطلوبات عقود الإيجار
١,٠٨٢,٤٤٤	٣,٨٧٨,١٢٦	١٢,١١ عكس مخصص انخفاض في القيمة
(٢,٩٦٧,٦٣٢)	(٢,٧٤٥,٦٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١١,٧٥٥,٩٧٢	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	٢٠ الربح للسنة
٠,٠٩	٠,٢٠	٢١ الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١ - ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١١,٧٥٥,٩٧٢	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	الربح للسنة
		بنود الربح / (الخسارة) الشاملة بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		صافي الخسائر في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤,٥٠٠,٢٥٦)	٢٥,٠٠٨,١١٤	الربح / (الخسارة) من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٦٨٦,٥٦٢)	٥٨٧,٤٢٨	إجمالي بنود الربح / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٨,١٨٦,٨١٨)	٢٥,٥٩٥,٥٤٢	
٣,٥٦٩,١٥٤	٥٢,٨٢١,٦١٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١ - ٣١ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الترقية للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية

بيان التعثرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	رأس المال درهم	إحتياطي قانوني درهم	إحتياطي اختياري درهم	إحتياطي التأمين درهم	إعادة التأمين درهم	التعثرات المترتبة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالبقية العادلة من خلال بورد الدخل الشامل الأخرى درهم	أرباح مرحلة درهم	المجموع درهم
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٧٥٥,٩٧٢	١١,٧٥٥,٩٧٢
بند الخصارة العادلة الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(٨,١٨٦,٨١٨)	-	(٨,١٨٦,٨١٨)
إجمالي (الخصارة)/الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	(٨,١٨٦,٨١٨)	١١,٧٥٥,٩٧٢	٣,٥٦٩,١٥٤
المحول إلى أرباح مستقباه نتيجة إستبعاد إستثمارات بالبقية العادلة من خلال بورد الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٨٦,٥٦٢	(٣,٦٨٦,٥٦٢)	-
المحول إلى احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١٧٥,٥٩٧)	-
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠٦,٣٥٢)	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٥٠,٠٠٠)	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٨,٩٨٤,٥١٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٦٣٥٢	(١٣٦,٦٢٢,٧٠٤)	١٠٧,١٣٩,٦٤٤	١٨٧,٠٩٧,٨٠٥	١٨٧,٠٩٧,٨٠٥
الربح للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	٢٧,٢٢٦,٠٧٧
بورد الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٩٥,٥٤٢
إجمالي الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٩٥,٥٤٢	-	٢٥,٥٩٥,٥٤٢
المحول إلى أرباح مرحلة نتيجة إستبعاد إستثمارات بالبقية العادلة من خلال بورد الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	٢٥,٥٩٥,٥٤٢	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	٥٢,٨٢١,٦١٩
المحول إلى احتياطي قانوني	-	-	-	-	-	-	-	(٥٨٧,٤٢٨)	٥٨٧,٤٢٨	-
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٢٢,٦٠٨)	-
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٠,٥٣٧)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	-	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٥١,٧٠٧,١٢١	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٢,٨٨٩	(١١١,٦٢٤,٥٩٠)	١٢٢,٥١٥,٠٠٤	٢٣٠,٢٩٤,٤٢٤	٢٣٠,٢٩٤,٤٢٤

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ٣١-١ جزء لا يتجزء من ه هذه البيانات المالية.

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
درهم	درهم		
١١,٧٥٥,٩٧٢	٢٧,٢٢٦,٠٧٧		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
			الربح للسنة
			تعديلات لتسوية ربح السنة مع صافي التدفقات النقدية:
١,٣١٦,٢٩١	١,١٠٥,٨٠٢	٥	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٥٤٤	٧٨,١١٤	٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٥,٢٢٥)	-		ربح من بيع الممتلكات والمعدات
(١,٠٨٢,٤٤٤)	(٣,٨٧٨,١٢٦)	١١,١٢	عكس مخصص انخفاض في القيمة
١٧١,٦٩٠	١٨١,٨٢٠	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٧١,٣٧٣)	-	١٥	عكس تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٩٨٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٦٠٠	٧	تعديلات القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
-	٤٠٠,٠٠٠	٢٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٧,٧٧١,٩٩٨)	(٢٤,٢٥٩,٥٧١)	١٩	إيرادات إستثمارات
٢٤٠,٤٢٩	٢٠٤,٦٨٣		تكاليف تمويل
٥,٦٣٣,٨٨٦	٢,٥٥٩,٣٩٩		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٢,٦٤٣,٥٥٣	(٢,١١٠,٦٩١)		(الزيادة) / النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٧,٢٣٣,٥٢٤)	(٦,٠٦٠,٩٤٢)		الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
١٠,٦٢٦,٧٨٤	١٠,٧٥١,٢٨٧		النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٧,٩٣٠,٢١٧)	٢,٨٦١,٨٩٦		الزيادة (النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣,٧٤٠,٤٨٢	٨,٠٠٠,٩٤٩		النقد الناتج من العمليات
(٦٣٦,٨٢٩)	(٣٥٢,٦٢٣)	١٥	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٥٥٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)	٢٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٥٣,٦٥٣	٧,٢٤٨,٣٢٦		صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
			التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٨٠,٥٥٨)	(٢٦٨,٥٣٥)	٥	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٠,١٢١)	(٢٦,٦٧٩)	٦	شراء موجودات غير ملموسة
١٠,٥٠٠	-		المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٥,٣٠٢,٨٦٢)	-	٢-٨	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٧,٧١٢,٤٠٢)	(١٢٤,٤٥٧,٣٢٣)	٢-٨	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر متحصلات من استبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤١,٨٧٦,٥٦٠	٦١,٢٨٤,١٠١		متحصلات من استبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٢,٧٨٦,٦٦٥	٤٣,١٤٤,٧٤١		النقص في ودائع لدى البنوك
١١,٦٥٣,٠٦٢	١٠,٨٤٦,٩٣٨		فوائد مقبوضة
٥١٥,١٠٨	١٤٦,٦٦٩		توزيعات أرباح مقبوضة
٤,٦٤٥,٩٢٣	٤,٧٥٤,٢٤٥		مصاريف إستثمارات أخرى
(١٠٧,٤٨٧)	٣٣٥,١٨٢	١٩	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات - صافي
٢,٤٢٤,٦٤٠	٢,٤٣٨,٣١٤	٧	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات الاستثمارية
٢٠,٥٥٩,٠٢٨	(١,٨٠٢,٣٤٧)		

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١-٣١ جزء لا يتجزء من ه هذه البيانات المالية

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٠٠,٥٦١)	(١٠٤,٩٩٨)	فوائد مدفوعة
(١,٥٩٣,٥٥٩)	(٤٩٦,٧٠٢)	التزامات عقود الإيجار المدفوعة
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١١,٣١٩,١٢٠)	(١٠,٢٢٦,٧٠٠)	٢٩ صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
١١,٧٩٣,٥٦١	(٤,٧٨٠,٧٢١)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٢٢,٠٩٧,٠٩١	٣٤,٠٣٥,٥٥٨	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٤٤,٩٠٦	-	تعديل على مخصص نقص القيمة للنقد وما يعادله
٣٤,٠٣٥,٥٥٨	٢٩,٢٥٤,٨٣٧	٢٢ النقد وما يعادله في نهاية السنة
		المعاملات الغير نقدية - صافي
٦٦٧,٧٣٢	(٥٤١,٧٩٥)	حق استخدام الأصل
(٧٨٨,٢٣١)	٥٧٤,٦٩٩	التزامات الإيجار
(١٢٠,٤٩٩)	٣٢,٩٠٤	الخسارة/ (الربح) من إلغاء عقد إيجار بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦

إن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية من ١-٣١ جزء لا يتجزء من هـ هذه البيانات المالية.

١- معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٢. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع تاريخ نفاذ في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ بصيغته المعدلة بالكامل، على الشركات التجارية. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، تم دمج هيئة التأمين في المصرف المركزي، حيث بدأت إجراءات التشغيل لتولي المسؤولية الإشرافية والتنظيمية لقطاع التأمين.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS)

١-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير الحالية سارية المفعول في ٢٠٢١

بعد التعديلات الجديدة ذات الصلة على المعايير الحالية التي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تسري على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ليس لها تأثير كبير على النتائج المالية للشركة أو مركزها، وتشمل:

• إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤، والمعايير الدولية للتقارير المالية ١٦)

توفر التعديلات عدداً من التخفيفات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح معيار سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى عدم تأكيد من توقيت و / أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس المعيار للبند المغطى أو أداة التحوط.

• كوفيد-١٩ إجراءات الامتيازات المتعلقة بما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩- تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. يوفر التعديل إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-١٩. كوسيلة عملية، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ كوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء هذا الاختيار بالحسابات لأي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفيد-١٩، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بتمديد فترة تطبيق الانتفاع العملي من هذه الامتيازات حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وينطبق التعديل على الفترات السنوية للتقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.

لم يكن لهذا التعديل تأثير جوهري على هذه البيانات المالية. وبالتالي، لم يتم أي إفصاح بخصوصها.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تابع)

٢-٢ معايير جديدة لم يتم تطبيقها بعد وغير سارية المفعول

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية ، تم نشر العديد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة ، ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد ، من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية.

معياري التقرير الدولي للتقارير المالية ١٧- عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.

توقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تأثير كبير على المبالغ المبلغ عنها والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك ، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة تفصيلية الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل على النحو المطلوب في سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ("CBUAE") (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا) بشأن تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تشمل المعايير والتعديلات الأخرى التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها ميكزًا من قبل الشركة ما يلي:

- تعديلات على معيار التقرير الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧- عقود التأمين (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤).
- مراجع للإطار المفاهيمي.
- عائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦).
- العقود المرهقة - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).
- تحسينات سنوية على معايير التقارير الدولية المالية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ ، ٩ ، ١٦ و معيار المحاسبة الدولي ٤١).
- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١)
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم من معاملة واحدة

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتطلبات المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته ، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) رقم. قانون رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن سجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("CBUAE") (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا).

تم إعداد البيانات المالية وفقًا للأنظمة المالية لشركات التأمين الصادرة عن سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ("CBUAE") (هيئة التأمين الإماراتية سابقًا) المتعلقة بالمادة (٣) من القسم ١ ، المتعلقة بتوزيع الأصول وتخصيص الحدود.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بمبالغ إعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ التعريف والإعتراف والقياس

تقوم الشركة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تحول مخاطر التأمين الجوهرية.

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

٣-٣-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين على الممتلكات وعقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة ما يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها.

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات يستخدمونها في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر انقطاع الأعمال).

إن عقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من نتائج الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرتهم أو قدرة المعالين من خلالهم على المحافظة على مستوى دخلهم الحالي. إن التعويضات المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمن عليه تكون ثابتة أو مرتبطة بحجم وطبيعة الخسارة التي لحقت بصاحب عقد التأمين. لا يوجد أية احتياطات على الشركة لقيمة الاسترداد أو لأية مزايا بتاريخ الاستحقاق.

بالنسبة لجميع أنواع التأمين، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية فيما عدا التأمين البحري، حيث يتم الإعتراف باحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة كنسبة ثابتة من أقساط التأمين والتأمين الهندسي حيث يتم إحساب معدل العائد غير المكتسب على أساس المخاطر. يتم تسجيل جزء من أقساط التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. وهي تشمل التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية تلك الإدعاءات والتي تنشأ عن وقوع أحداث حتى تاريخ بيان المركز المالي حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة عنها. لا تقوم الشركة بخضم إلتزاماتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الإلتزامات المتعلقة بالمطالبات غير المسددة من خلال معطيات لتقييم كل مطالبة من تلك المطالبات على حدة والتي يتم إبلاغ الشركة عنها وكذلك بناءً على التحليلات الإحصائية للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، ولتقدير التكلفة النهائية للمطالبات الأكثر تعقيداً التي من الممكن أن تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

إن مخصصات التأمين الغير موزعة تمثل مصاريف مطالبات مستقبلية والمصاريف الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريف كل المصاريف والتكاليف الأخرى المتعلقة بالقبض في المطالبات ولكن لا يمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم إحسابها بناءً على توصيات من الخبراء الخارجيين للتقييم الأكتواري للشركة.

٣-٣-٣ عقود إعادة التأمين

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض الشركة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل الشركة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها الشركة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول الشركة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها كمصروف عند إستحقاقها. تقوم الشركة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحويل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. تقوم الشركة بالإستدلال على وجود إنخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المضافة، يتم إحساب خسارة الإنخفاض في القيمة باستخدام نفس الطرق المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٣ عقود التأمين (يتبع)

٤-٣-٣ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين إحتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه وأقساط التأمين غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في البيانات المالية.

٥-٣-٣ تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات.

٦-٣-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، باستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين. يتم تحميل أي عجز فوراً في الربح أو الخسارة وأخذ مخصص للمخاطر التي لم تنتهي مدتها.

٧-٣-٣ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها. بما فيها المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين. في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل. تقوم الشركة بجمع دليل موضوعي على أن ذمم التأمين المدينة قد إنخفضت قيمتها باستخدام نفس الطريقة المتبعة للقروض والذمم المدينة. تُحسب خسارة إنخفاض القيمة باستخدام نفس الطريقة المتبعة لتلك الموجودات المالية.

٨-٣-٣ العمولات المكتسبة والمتكبدة

يتم الإعتراف بجميع العمولات وتكاليف الإستحواذ على البوالص والمتعلقة بإستحواذ عقود تأمين جديدة وتجديد عقود التأمين الحالية كمصاريف عند تكديدها. قامت الشركة بالإعتراف بالعمولات المقبوضة من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها كإيرادات عمولات في الفترة التي تم التنازل عنها لإعادة التأمين.

٩-٣ الإعتراف بالإيرادات

١-٩-٣ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية (إيضاح ٣-٣).

٢-٩-٣ إيرادات الفوائد

يتم إحتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي.

٣-٩-٣ إيرادات التوزيعات

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

٤-٩-٣ إيرادات الإيجارات

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

٥-٣ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع ٨٥٪ من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتسبة حسب لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط المكتسبة.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٦ العملات الأجنبية

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

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

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

٣-٧ تعويضات الموظفين

٣-٧-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم الشركة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥٪ من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. يساهم موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥٪ و ٢,٥٪ على التوالي من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة. إن التزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح أو الخسائر.

٣-٧-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٧-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الإستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند مطلوبات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند المطلوبات غير المتداولة.

٣-٨ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الانخفاض في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

الأعمار الإنتاجية المأخوذة في الاعتبار عند حساب الإستهلاك لجميع الأصول هي ٤ - ٥ سنوات. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على مدى عقد الإيجار ٥ سنوات.

٣-٩ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت موزعة على فترة الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي، ويتم احتساب أثر التغيير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم احتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي من ٤ سنوات.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٠ الإستثمارات في الممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستيعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستيعادها. يتم الإعتراض بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

تم تحديد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي أجراها مستشارون مستقلون خارجيون.

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فدياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع ، والقيمة قيد الإستخدام .

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

٣-١٢ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود إلتزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تتطلب إلتزاماً على الشركة بتسديدها، والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة لسداد مبلغ الإلتزام.

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

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

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقتراض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

إن إيرادات الإستثمار المؤقت المكتسبة للقروض المحددة أثناء إنفاقها للحصول على الموجودات يتم خصمها من تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة.

إن جميع تكاليف الإقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الأرباح أو الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الإيجار

٣-١٤-١ المستأجر

- بالنسبة لأي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، فإن الشركة تأخذ بالاعتبار فيما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزء من عقد ، ينقل الحق في استخدام أحد الأصول (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل العوض". لتطبيق هذا التعريف ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:
- يحتوي العقد على أصل محدد ، يتم تحديده صراحةً في العقد أو يتم تحديده ضمناً عن طريق تحديده في الوقت الذي يكون فيه الأصل متاحاً للشركة.
 - يحق للشركة الحصول على جميع المزايا الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام ، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
 - يحق للشركة توجيه استخدام الأصول المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيهه "كيف ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

قياس والاعتراف بعقود الإيجار بالنسبة للمستأجر

في تاريخ بدء التأجير ، تعترف الشركة بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي. يتم قياس حق استخدام الأصل بالتكلفة والذي يتكون من القياس الأولي للتزام الإيجار ، وأي تكاليف مباشرة تتكبدها الشركة ، وتقديراً لأي تكاليف تفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار ، و أي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد خصم أي حوافز مستلمة).

تستهلك الشركة حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصول أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الشركة أيضاً بتقييم حق استخدام الأصول في انخفاض القيمة عند وجود مثل هذه المؤشرات. في تاريخ البدء ، تقيس الشركة التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحاً بسهولة أو معدل اقتراض الشركة الإضافي.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المضمون الثابت) ، والمدفوعات المتغيرة بناءً على مؤشر أو معدل ، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات معينة بشكل معقول ليتم ممارستها.

بعد القياس المبني ، سيتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادة الفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل ، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة المضمنة.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار ، ينعكس التعديل المقابل في حق استخدام الأصول ، أو في الربح والخسارة إذا قد تم تخفيض حق استخدام الأصل مسبقاً إلى الصفر.

لقد اختارت الشركة محاسبة عقود والإيجارات قصيرة الأجل والإيجارات للأصول منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الأصول والتزام الإيجار ، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بها كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

في بيان المركز المالي، تم إدراج حق استخدام الأصول في الممتلكات والمعدات وأدرجت التزامات الإيجار في بند منفصل كالتزامات الإيجار.

٣-١٤-٢ المؤجر

لم تتغير السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عن الفترة المقارنة. كمؤجر ، تصنف الشركة عقود الإيجار على أنها عقود تشغيل أو تمويل. يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا قام بتحويل جميع المخاطر والمكافآت العرضية إلى ملكية الأصل الأساسي بشكل كبير أو تصنف على أنها عقد إيجار تشغيلي في حال عدم حدوث ذلك.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع).

٣-١٥ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بجميع الأصول المالية والغاء الاعتراف بها في تاريخ المتاجرة حيث يكون شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصول المالية خلال الإطار الزمني المحدد من قبل السوق المعنية ، ويتم قياسها مبدئيًا بالقيمة العادلة ، بالإضافة إلى تكاليف المعاملات، باستثناء تلك الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم احتساب تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى الاستحواذ على الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

إن جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ مطلوب قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصول المالية. على وجه التحديد:

(١) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد ، يتم قياسها لاحقًا بالقيمة المطفأة؛

(٢) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين ، والتي لها تدفقات نقدية تعاقدية تمثل مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد ، يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛

(٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين المدارة على أساس القيمة العادلة، أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات في الأسهم يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة. من خلال الربح أو الخسارة ومع ذلك، قد تقوم الشركة بالاختيار / التعيين التالي غير القابل للإلغاء عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي على أساس كل أصل على حدة:

- (أ) يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمارات ليست في أسهم محتفظ بها للمتاجرة ولا في المقابل الطارئ المعترف به من قبل الشركة المشتركة في اندماج الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر؛
- (ب) يجوز للشركة أن تحدد بطريقة غير قابلة للنقض أداة دين تلبى معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي (ما يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

النقد والأرصدة لدى البنوك والتأمين والذمم المدينة الأخرى

يتم قياس النقد والأرصدة لدى البنوك والتأمين والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، ناقصًا أي انخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي ، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري.

معدل الفائدة الفعلي هو السعر الذي يقوم بتخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية من خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو من خلال فترة أقصر عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو الالتزام المالي . يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يشمل حساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون تدريجية ويمكن عزوها مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة وتكاليف المعاملات وجميع الأقساط أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية بتكلفة معاملات القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل العادل الآخر ، يتم الاعتراف بتكاليف الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأدوات المالية (يتبع)

أدوات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات في أدوات / صناديق الأسهم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل العادل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. بعد ذلك، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة إلى الربح أو الخسارة عند التصرف في الاستثمارات في أدوات / صناديق الأسهم، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. قامت الشركة بتخصيص جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للتداول على أنها القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل العادل الآخر.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق الشركة في الحصول على أرباح الأسهم، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم تسجيل صافي الأرباح والخسائر الأخرى في ولا يتم إعادة تصنيفها مطلقًا إلى الربح أو الخسارة.

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

تقوم الشركة بتقييم وقياس الأصل المالي بناءً على خصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل ونموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل.

لكي يتم تصنيف الأصل وقياسه بالتكلفة المطفأة أو وفقًا لشروط القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ينبغي أن تؤدي شروطه التعاقدية إلى تدفقات نقدية تمثل فقط مدفوعات رأس المال والفائدة على أصل الرصيد المستحق.

عند الاعتراف المبدئي بأصل مالي، تحدد الشركة ما إذا كانت الأصول المالية المعترف بها حديثًا جزءاً من نموذج أعمال موجود أو ما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد. تقوم الشركة بإعادة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة تقرير لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. بالنسبة لفترة التقرير الحالية والسابقة، لم تحدد الشركة أي تغيير في نماذج أعمالها. عندما يتم إلغاء تحقق أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة التراكمي المعترف به سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة أو في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى انخفاض القيمة.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

- (١) الأصول ذات التدفقات النقدية التعاقدية التي لا تمثل مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد؛ و/ أو
 - (٢) لأصول المحتفظ بها في نموذج أعمال غير الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للبيع
 - (٣) الأصول المعينة في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.
- يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي مكاسب / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تعيين الأداة المالية ذات القيمة العادلة القابلة للقياس بشكل موثوق على أنها القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف الأولي حتى إذا لم يتم الحصول على الأداة المالية أو تكيدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. يمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا أزال أو قلل بشكل كبير من عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ بطريقة أخرى من قياس الأصول أو الخصوم، أو الاعتراف بالمكاسب والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم تطابق المحاسبة").

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج العمل الذي تحتفظ الشركة بموجبه الأصول المالية، فسيتم إعادة تصنيف الأصول المالية المتأثرة. تطبق متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي من اليوم الأول من فترة الإبلاغ الأولى بعد التغيير في نموذج العمل الذي يؤدي إلى إعادة تصنيف الأصول المالية للشركة. خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، لم يكن هناك تغيير في نموذج العمل الذي بموجبه تحتفظ الشركة بموجودات مالية وبالتالي لم تتم إعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

يحل المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ محل نموذج "الخسارة المتكيدة" في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج خسارة الائتمان المتوقع (ECLs). تعترف الشركة بمخصصات الخسائر للخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية بما في ذلك الودائع النظامية والثابتة والتأمين والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة للقيمة العادلة.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأدوات المالية (يتبع)

انخفاض القيمة (يتبع)

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

باستثناء الأصول المالية التي تم شراؤها أو الناشئة عن ضعف الائتمان (والتي يتم النظر فيها بشكل منفصل أدناه) ، يلزم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص الخسارة بمبلغ يساوي:

- الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ، أي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأداة المالية التي يمكن تحقيقها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ (المشار إليها باسم المرحلة ١) ؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة الكامل مدى الحياة ، أي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الذي ينتج عن جميع أحداث التخلف المحتملة على مدى عمر الأداة المالية ، (يشار إلى المرحلة ٢ والمرحلة ٣)

مطلوب بدل للخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة الكامل لأداة مالية إذا كانت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الاعتراف المبني. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى ، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة ل ١٢ شهر.

اخترت الشركة قياس مخصصات الخسارة للأرصدة البنكية بما في ذلك الودائع النظامية والثابتة والتأمين والذمم المدينة الأخرى بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة..

يتم خصم مخصص الخسارة للاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد ازدادت بشكل كبير منذ الاعتراف المبني وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة ، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ضرورية. ويشمل ذلك كل من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية ، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان بما في ذلك المعلومات الاستشرافية.

بالنسبة لفئات معينة من الأصول المالية التي يتم تقييمها على أنها لا تنخفض قيمتها بشكل فردي ، يتم تقييم انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة التجربة السابقة للشركة في تحصيل المدفوعات ، وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في الحافظة ، وكذلك التغييرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بالتقصير في الذمم المدينة.

يتم عرض خسائر انخفاض القيمة المتعلقة بأرصدة البنوك بما في ذلك الودائع النظامية والثابتة والتأمين والذمم المدينة الأخرى في بيان الدخل.

تعتبر الشركة أن سندات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لدرجة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تأخذ الشركة في الاعتبار نطاقاً أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان ، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الأحداث الماضية، والظروف الحالية ، والتنبؤات المعقولة والمدعومة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. عند تطبيق هذا النهج التطلعي ، يتم التمييز بين:

• الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة. (المرحلة ١)؛ و

• الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي تكون مخاطر الائتمان الخاصة بها منخفضة. (المرحلة ٢)

ستغطي المرحلة ٣ الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. تعتبر الشركة أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان الخاصة بها معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للفئة الأولى (المرحلة ١) بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة" للفئة الثانية (المرحلة ٢). يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال التقدير المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأدوات المالية (يتبع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تابع)

تستخدم الشركة نهجاً مبسطاً في المحاسبة عن ذمم التأمين المدينة وتسجل الذمم المدينة الأخرى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. هذه هي النواقص المتوقعة في التدفقات النقدية التعاقدية ، مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد في أي وقت خلال عمر الأداة المالية. عند الحساب ، تستخدم الشركة خبرتها التاريخية والمؤشرات الخارجية والمعلومات التطلعية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام مصفوفة المخصصات.

تقوم الشركة بتقييم انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة على أساس جماعي حيث إنها تمتلك خصائص ائتمان مشتركة ، وقد تم تجميعها على أساس الأيام الماضية.

الأصول المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

الأصل المالي "منخفض القيمة" - عندما يحدث حدث واحد أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل تقرير ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها الائتمانية.

استبعاد الأصول المالية

لا تستبعد الشركة الأصل المالي إلا عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل ، أو عندما تنقل الأصل المالي وجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم يتم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المنقول ، تدرك الشركة حصتها المحتجزة في الأصل والتزام مرتبط به بالمبالغ التي قد تضطر لدفعها. إذا احتفظت الشركة بجميع مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول ، فإن الشركة تواصل الاعتراف بالأصل المالي وتعترف أيضاً بالافتراض المضمون للعائدات المستلمة.

عند استبعاد أحد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم والمدين في الربح أو الخسارة.

عند استبعاد أحد الأصول المالية المصنفة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح الشامل الآخر ، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المتراكمة سابقاً في التغييرات التراكمية في القيمة العادلة لاحتياطي الأوراق المالية إلى الربح أو الخسارة ، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مرحلة.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كالتزامات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيب التعاقدية.

أدوات حقوق الملكية

أداة حقوق الملكية هي أي عقد يثبت وجود حصة متبقية في موجودات المنشأة بعد خصم جميع التزاماتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة عن الشركة في العائدات المستلمة ، صافي تكاليف الإصدار المباشر

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها "مطلوبات مالية أخرى".

المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف التأمين والذمم الدائنة الأخرى والقروض البنكية على أنها "مطلوبات مالية أخرى" ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة ، بعد خصم تكاليف المعاملة. يتم فيما بعد قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ، مع الاعتراف بمصروف الفائدة على أساس العائد الفعلي باستثناء الدفع قصير الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري.

طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتخصيص مصروفات الفائدة على مدى الفترة ذات الصلة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بالتحديد بخصم المدفوعات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للالتزام المالي ، أو ، عند الاقتضاء ، فترة أقصر لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الأدوات المالية (يتبع)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تابع)

إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإلتزامات المالية عندما يتم الوفاء أو إلغاء أو إلغاء التزامات الشركة فقط عندما تنتهي.

توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع الأرباح على مساهمي الشركة كالتزام في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيع الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٣-١٦ الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الإلتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على هذا الأساس.

تستخدم الشركة تقنيات التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة ، وتعظيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل المدخلات غير القابلة للرصد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة ، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل.

بالإضافة إلى ذلك ، لأغراض إعداد التقارير المالية ، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى ١ ، ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياسات القيمة العادلة في مجملها ، والتي يتم وصفها على النحو التالي:

- المستوى ١ - المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو التزامات مماثلة والتي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المدرجة في المستوى ١ ، والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الإلتزام ، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات غير قابلة للرصد للأصول أو المطلوبات.

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما ورد في إيضاح ٣ حول البيانات المالية، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تابع)

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الإدارة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير.

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

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

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

٤-١-٣ تقييم نموذج الأعمال

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

٤-٢ المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل، والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

٤-٢-١ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هناك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على تقييم الخبير الإكتواري الخارجي وإستناداً إلى البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها والمسددة، تأخذ هذه الطريقة بعين الإعتبار أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمقدرة على أساس البيانات التاريخية. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات المتعلقة بالسنوات السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-٢ المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين (يتبع)

٤-٢-٢ احتساب مخصص الخسارة

تقوم الشركة بمراجعة ذم التأمين المدينة على أساس منتظم لتقييم ما إذا كان يجب تسجيل مخصص خسارة الائتمان المتوقعة في بيان الدخل على وجه الخصوص ، فإن الحكم من قبل الإدارة مطلوب في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى التوقعات المطلوبة. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول احتمالية التعثر والخسائر المحتملة في حالة التعثر وقيمة الضمان الأساسي وتكلفة التحقيق.

قبل قبول أي عميل جديد ، تقوم الشركة بتقييم جودة ائتمان العملاء المحتملين وتحدد حدود الائتمان من قبل العميل.

تقيس الشركة دائماً مخصص الخسارة للذم المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على ذم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى تجربة التخلف عن السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين ، مع تعديله بالعوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي فيها يعمل المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير. لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال السنة المالية الحالية.

٤-٢-٣ اختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطلوبات عقود التأمين. تقوم الشركة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٢-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة من قبل مقيم خارجي مستقل والتي تتم عادة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية ، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، أو بناءً على نماذج تقييم أخرى. وفي غياب أسواق نشطة لهذه الإستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة تقييم صافي الموجودات أو نماذج تقييم أخرى.

٤-٢-٥ إستهلاك الممتلكات والمعدات

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

٤-٢-٦ إنخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

يتم تحديد فترة إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس النمط الذي من المتوقع أن يتم إستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية للأصل من قبل الشركة والتقدم التكنولوجي. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد إنخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة بناءً على الإختبار الذي تم من قبل الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

٤-٢-٧ إعادة تقييم العقارات الإستثمارية

يتم إدراج العقارات الإستثمارية بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل. استعانت الإدارة بمختصين مستقلين في التقييم لتقييم القيمة العادلة خلال العام. تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي بناءً على النهج المقبول الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام نهج الدخل. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات ، فإن أفضل وأفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

شركة القشرة للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية
إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع	حق استخدام الأصول	أثاث ومعدات مكتبية	ديكورات وتحسينات المكاتب	التكلفة
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠,٣٦٩,٧٨٦	٤,٨٠٨,٢٩٢	٣,٨٤١,٠١٩	١,٧٢٠,٤٧٥	٢٠١٩ ديسمبر
٨٠,٥٥٨	-	٨٠,٥٥٨	-	إضافات خلال السنة
(١,٠١٤,٠٧٩)	(٩٥٤,٥٧٩)	(٥٩,٥٠٠)	-	استبعادات خلال السنة
٩,٤٣٦,٢٦٥	٣,٨٥٣,٧١٣	٣,٨٦٢,٠٧٧	١,٧٢٠,٤٧٥	٢٠٢٠ ديسمبر
١,٢٣٤,٥٧٨	٩٦٦,٠٤٣	٢٦٨,٥٣٥	-	إضافات خلال السنة
(٨٥٩,٨٥٩)	(٨٥٩,٨٥٩)	-	-	استبعادات خلال السنة
٩,٨١٠,٩٨٤	٣,٩٥٩,٨٩٧	٤,١٣٠,٦١٢	١,٧٢٠,٤٧٥	٢٠٢١ ديسمبر
٥,٨٠٣,٥٠٤	٩٦١,٦٥٨	٣,١٢١,٣٧١	١,٧٢٠,٤٧٥	الإستهلاك المتراكم
١,٣١٦,٢٩١	٨٨١,٠٠١	٤٣٥,٢٩٠	-	٢٠١٩ ديسمبر
(٣٤١,٠٧٢)	(٢٨٦,٨٤٧)	(٥٤,٢٢٥)	-	كما في ٣١ ديسمبر
٦,٧٧٨,٧٢٣	١,٥٥٥,٨١٢	٣,٥٠٢,٤٣٦	١,٧٢٠,٤٧٥	المحمل خلال السنة
١,١٠٥,٨٠٢	٨٠٥,٩٠٦	٢٩٩,٨٩٦	-	المتعلق بالاستبعادات
(٤٣٥,٦١١)	(٤٣٥,٦١١)	-	-	كما في ٣١ ديسمبر
٧,٤٤٨,٩١٤	١,٩٢٦,١٠٧	٣,٨٠٢,٣٣٢	١,٧٢٠,٤٧٥	المتعلق بالاستبعادات
٢,٣٦٢,٠٧٠	٢,٠٣٣,٧٩٠	٣٢٨,٢٨٠	-	صافي القيمة الدفترية
٢,٦٥٧,٥٤٢	٢,٢٩٧,٩٠١	٣٥٩,٦٤١	-	كما في ٣١ ديسمبر
				كما في ٣١ ديسمبر

خلال السنة، اعتبرت الشركة عقد الإيجار لفرع دبي كعقد قسّم الاجل كما ألفت الشركة عقد إيجار مستودع القشرة الصناعي بإيجار سنوي قدره ١٢٠ ألف درهم و ٩٥ ألف درهم على التوالي.
خلال السنة، ألفت الشركة عقد إيجار فرعي عجمان و الرولة بعقد إيجار سنوي ٩٢ ألف و ٩٣ ألف درهم على التوالي ، وحصلت على عقد إيجار جديد للمكتب الرئيسي في دبي وفرع عجمان بإيجار سنوي قدره ١٢٠ ألف درهم و ٨٥ در
ألف على التوالي.

٦- موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر درهم	التكلفة
٦٨٣,٤٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥٠,١٢١	اضافات خلال السنة
٨٣٣,٦١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٦,٦٧٩	اضافات خلال السنة
٨٦٠,٢٩٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	الإطفاء المتركم
٤٠١,٣٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠٠,٥٤٤	الإطفاء للسنة
٦٠١,٩٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧٨,١١٤	الإطفاء للسنة
٦٨٠,٠٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	القيمة الدفترية
١٨٠,٢٥٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣١,٦٨٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧- إستثمارات في ممتلكات

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٤,٤٣٠,٠٠٠	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٩٨٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٦٠٠)	التغيرات في القيمة العادلة
٥٣,٤٥٠,٠٠٠	٥١,٩٤٩,٤٠٠	القيمة العادلة في نهاية السنة

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة على أساس التقييمات المسجلة من قبل مثنين خارجيين مستقلين يتمتعون بخبرة سوقية مناسبة في تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة بناءً على النهج المقبول الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لممتلكات مماثلة ، وطريقة الدخل للممتلكات الأخرى. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات ، فإن أفضل وأفضل استخدام لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

تشمل العقارات الاستثمارية العقارات المرهونة لوزارة الاقتصاد والتجارة بدولة الإمارات العربية المتحدة. بمبلغ ١٩,١ مليون درهم (٢٠٢٠): ١٩,٩ مليون درهم) وفقاً لمتطلبات دولة الإمارات العربية المتحدة. القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تسجيل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة سابقاً) (إيضاح ٩) وبعض العقارات الاستثمارية التي تبلغ قيمتها لا شيء (٢٠٢٠: ١٧,٥ مليون درهم إماراتي) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ٢٢).

تم تصنيف العقارات الاستثمارية للشركة في المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: المستوى ٣).

شركة المشاركة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

٧- إستثمارات في ممتلكات (يتبع)

فيما يلي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢,٤٣٢,٤٤٠	٢,٤٤٦,٤٩٩	إيرادات الإيجارات
(٧,٨٠٠)	(٨,١٨٥)	مصاريف تشغيلية مباشرة
٢,٤٢٤,٦٤٠	٢,٤٣٨,٣١٤	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٩)

إن تفاصيل إستثمارات الشركة في ممتلكات وقيمتها العادلة كانت كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥,٦٥٠,٠٠٠	٥,٩٨٠,٠٠٠	قطع أراضي في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٤٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١,١٧٥,٠٠٠	متاجر في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٥٦,٩٠٠	فلل في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٠٠,٠٠٠	٢,٣٣٧,٥٠٠	مباني في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٥٣,٤٥٠,٠٠٠	٥١,٩٤٩,٤٠٠	

٨- إستثمارات مالية

كانت إستثمارات الشركة المالية كما بتاريخ بيان المركز المالي على النحو الآتي:

٨-١ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨٣,٢٥٠,٣٦٦	٤٧,٥٩٩,٤٦٤	أسهم مدرجة
٣,١٢٣,٣٦٤	٣,٠٨٥,٧٠٧	أسهم غير مدرجة
٨٦,٣٧٣,٧٣٠	٥٠,٦٨٥,١٧١	

كان التوزيع الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٩,٩٤٥,٣٠٠	٢١,٥٢٣,٤٨٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٦,٤٢٨,٤٣٠	٢٩,١٦١,٦٨٢	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٨٦,٣٧٣,٧٣٠	٥٠,٦٨٥,١٧١	

يوجد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة لاشيء درهم (٢٠٢٠: ٨,٩٩ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ٢٢).

يتم تحويل المحافظ الالكترونية للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة ٦,١١ مليون درهم إلى الوسيط المعين من قبل البنك كضمان مقابل تسهيل ائتماني ممنوح للشركة (إيضاح ٢٢).

شركة المشاركة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

٨- إستثمارات مالية (يتبع)

٢-٨ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	أسهم مدرجة
١٠,٧٨٣,٧٥٥	١٠٨,٣٦٠,٣٣٩	أسهم غير مدرجة
-	٣٥٤,٠٦٣	
١٠,٧٨٣,٧٥٥	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	

كان التوزيع الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	في دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٦١١,٠٧٤	٩٥,٨٥٧,٥٠٩	في دول خليجية أخرى
٢,١٧٢,٦٨١	١٢,٨٥٦,٨٩٣	
١٠,٧٨٣,٧٥٥	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	

يتم تحويل المحافظ الالكترونية للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ٤٠,٦٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) إلى الوسيط المعين من قبل البنك كضمان مقابل التسهيل الائتماني الممنوح للشركة (إيضاح ٢٢).

كانت الحركة على الاستثمارات المالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥,٦٨٤,٧٠٣	١٠,٧٨٣,٧٥٥	٩١,١٣٤,٢٤٦	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	كما في ٣١ ديسمبر
٢٧,٧١٢,٤٠٢	١٢٤,٤٥٧,٣٢٣	٤٥,٣٠٢,٨٦٢	-	مشتريات خلال السنة
(٣٠,٥١٠,٩٦٦)	(٣٨,٥٥٥,٩٢٨)	(٤١,٨٧٦,٥٦٠)	(٦١,٢٨٤,١٠١)	إستبعادات خلال السنة
(٢,١٠٢,٣٨٤)	١٢,٠٢٩,٢٥٢	(٨,١٨٦,٨١٨)	٢٥,٥٩٥,٥٤٢	التغير في القيمة العادلة
١٠,٧٨٣,٧٥٥	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	٥٠,٦٨٥,١٧١	كما في ٣١ ديسمبر

كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم رقم ٢٠١٩/٤١١ بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٩ ، لا يوجد لدى الشركة أي استثمارات أو أي شكل من أشكال التعرض لمجموعة أبراج.

٩- وديعة إلزامية

وفقا لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن سجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة. ("CBUAE") (هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة سابقًا) ، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) كوديعة قانونية. بالإضافة إلى الوديعة النظامية ، هناك عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ١٩,١ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٩,٩ مليون درهم) مرهونة لوزارة الاقتصاد والتجارة (إيضاح ٧).

شركة المشاركة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

١٠ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
٢٤,٦١٠,٤٢٣	٢٤,٨٤١,٤٦٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١,٦١٤,٤٧٦	١,٣٧٤,٤٠٩	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٢,٥٠٠,٨٨٣	٣,٥١١,٩٨٢	إحتياطي المخاطر السارية
٩,٢٢١,١٢٩	٥,٩٠٤,٧٢٢	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٢,٣١٥,٣٨١	٨,٥٦٨,٧٧٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠,٢٦٢,٢٩٢	٤٤,٢٠١,٣٥٠	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
		مسترد من معيدي التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
١٥,٢٩٥,٣٧٤	١٧,٧٥٤,٨٦٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦٧,٨٣٨	٤٥٨,٦٤٦	إحتياطي الاخطار السارية
٣,٤٩٦,٢٥٩	٣,٠٢٤,٨٥١	مطالبات منكبة غير مبلغ عنها
٤,٧٧٠,٢٧١	٤,٥٠٢,٠٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٣,٦٢٩,٧٤٢	٢٥,٧٤٠,٤٣٣	إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
		الصافي
٩,٣١٥,٠٤٩	٧,٠٨٦,٥٩٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١,٦١٤,٤٧٦	١,٣٧٤,٤٠٩	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٢,٤٣٣,٠٤٥	٣,٠٥٣,٣٣٦	إحتياطي المخاطر السارية
٥,٧٢٤,٨٧٠	٢,٨٧٩,٨٧١	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٧,٥٤٥,١١٠	٤,٠٦٦,٧٠٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٦,٦٣٢,٥٥٠	١٨,٤٦٠,٩١٧	

شركة الشارقة للتأمين بش.م.ح.
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

إن التغيرات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

٢٠٢٠				٢٠٢١			
صافي درهم	حصة معيدي التأمين درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	حصة معيدي التأمين درهم	إجمالي درهم	مطلوبات مبلغ غير مسددة إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة	مطلوبات مبلغ غير مسددة إحتياطي مكبدة وغير مبلغ عنها
١٠,٣٥٢,٠٦٧	(٢٥,٨١٦,٢٢٥)	٣٦,١٦٨,٢٩٢	٩,٣١٥,٠٤٩	(١٥,٢٩٥,٣٧٤)	٢٤,٦١٠,٤٢٣		
٢,٢٧١,٨١٤	-	٢,٢٧١,٨١٤	١,٦١٤,٤٧٦	-	١,٦١٤,٤٧٦		
٧,٤٥٠,٣٦٣	(٥,٣٠٠,٦٣٧)	١٢,٧٥١,٠٠٠	٥,٧٢٤,٨٧٠	(٣,٤٩٦,٧٥٩)	٩,٢٢١,١٢٩		
٢٠,٠٧٤,٢٤٤	(٣١,١١٦,٨٦٢)	٥١,١٩١,١٠٦	١٦,٦٥٤,٣٩٥	(١٨,٧٩١,٦٣٣)	٣٥,٤٤٦,٠٢٨		
(١١,٤٥٦,٠٧٥)	١٢,٣٢٨,٣٠٧	(٢٣,٧٨٤,٣٨٢)	(٦,٩٠٧,٤٣٦)	٤,٠٣٧,٥٢٧	(١٠,٩٤٤,٩٦٣)		
٨,٠٣٦,٢٢٦	(٢,٠٧٨)	٨,٠٣٩,٣٠٤	١,٥٩٣,٩١٨	(٦,٠٢٥,٦١١)	٧,٦١٩,٥٢٩		
١٦,٦٥٤,٣٩٥	(١٨,٧٩١,٦٣٣)	٣٥,٤٤٦,٠٢٨	١١,٣٤٠,٨٧٧	(٢٠,٧٧٩,٧١٧)	٣٢,١٢٠,٥٩٤		
٩,٣١٥,٠٤٩	(١٥,٢٩٥,٣٧٤)	٢٤,٦١٠,٤٢٣	٧,٠٠٨٦,٥٩٧	(١٧,٧٥٤,٨٦٦)	٢٤,٨٤١,٤٦٣		
١,٦١٤,٤٧٦	-	١,٦١٤,٤٧٦	١,٣٧٤,٤٠٩	-	١,٣٧٤,٤٠٩		
٥,٧٢٤,٨٧٠	(٢,٤٩٦,٢٥٩)	٩,٢٢١,١٢٩	٢,٨٧٩,٨٧١	(٣,٠٢٤,٨٥١)	٥,٩٠٤,٧٢٢		
١٦,٦٥٤,٣٩٥	(١٨,٧٩١,٦٣٣)	٣٥,٤٤٦,٠٢٨	١١,٣٤٠,٨٧٧	(٢٠,٧٧٩,٧١٧)	٣٢,١٢٠,٥٩٤		
١١,١٤٨,٢٧٧	(٥,١٥٦,٤٣٣)	١٦,٣٠٤,٧١٠	٩,٩٧٨,١٥٥	(٤,٨٣٨,١٠٩)	١٤,٨١٦,٢٦٤		
٩,٩٧٨,١٥٥	(٤,٨٣٨,١٠٩)	١٤,٨١٦,٢٦٤	٧,١٢٠,٠٤٠	(٤,٩٦٠,٧١٦)	١٢,٠٥٠,٧٥٦		
(١١,١٤٨,٢٧٧)	٥,١٥٦,٤٣٣	(١٦,٣٠٤,٧١٠)	(٩,٩٧٨,١٥٥)	٤,٨٣٨,١٠٩	(١٤,٨١٦,٢٦٤)		
(١,١٧٠,١٢٢)	٣١٨,٣٢٤	(١,٤٨٨,٤٤٦)	(٢,٨٥٨,١١٥)	(١٢٢,٦٠٧)	(٢,٧٣٥,٥٠٨)		
٩,٩٧٨,١٥٥	(٤,٨٣٨,١٠٩)	١٤,٨١٦,٢٦٤	٧,١٢٠,٠٤٠	(٤,٩٦٠,٧١٦)	١٢,٠٥٠,٧٥٦		

إقساط تأمين غير مكتملة وإحتياطي المخاطر السارية

المجموع في بداية السنة

الزيادة(النقص) خلال السنة

المحور خلال السنة

صافي (النقص)/الزيادة خلال السنة (ايضاح ١٨)

المجموع في نهاية السنة

شركة المشاركة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		المستحقات الناشئة عن التأمين و عقود إعادة التأمين
١٨,٦٦٤,٦٨٣	١٤,٩٢٣,٢٣٧	المطلوب من حملة البوالص
٢٤,٠٩٦,٨٩١	١٨,١٦١,٣١٥	مستحق من شركات تأمين محلية
١٤,٢٨٦,٢١١	١٢,٨٧٦,٥٤٩	مستحق من شركات تأمين أجنبية
٥١٤,٣١٣	٤٨١,٠٤٣	مستحق من وسطاء
(٣١,٩٦٨,٣٧٦)	(٢٨,٠٩٠,٢٥٠)	يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥,٥٩٣,٧٢٢	١٨,٣٥١,٨٩٤	
		ذمم مدينة أخرى
٢,٦٣٥,٠٠٣	٣,٠٠٣,٦٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٢٨,٢٢٨,٧٢٥	٢١,٣٥٥,٥٦٤	

تبنت الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية جيدة. تقوم الشركة بتقييم كافي للقدرة الائتمانية قبل قبول أية عقود تأمين من أي طرف مقابل. إن متوسط فترة الائتمان على ذمم التأمين المدينة تبلغ ١٢٠ يوماً.

تقوم الشركة بشطب ذمم التأمين المدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يتعرض لصعوبات مالية كبيرة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال، عندما يكون المدين تحت التصفية أو دخل في إجراءات إعلان الإفلاس، الخ.

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الائتماني الذي يتم منحه للعميل.

تقوم الشركة بصورة مستمرة بقياس مخصص الخسائر الائتمانية للذمم المدينة بقيمة تساوي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى احتمالية التعثر عن السداد السابقة وتحليل المركز المالي الحالي للعميل، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالعميل والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل به المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ بيان المركز المالي. لم يحدث أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تمت خلال الفترة الحالية.

قيما يلي تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥,٠٤٥,٠٦٥	٥,٩١٦,٩٥٣	٠ - ٩٠ يوم
٣,٣٦٦,٥٣٨	٣,٣٠٥,٧٧١	٩١ - ١٨٠ يوم
٢,٨٩٧,٩٦١	٣,٤٧١,٧٥٦	١٨١ - ٢٧٠ يوم
٤٦,٢٥٢,٥٣٤	٣٣,٧٤٧,٦٦٤	أكثر من ٢٧١ يوم
٥٧,٥٦٢,٠٩٨	٤٦,٤٤٢,١٤٤	
(٣١,٩٦٨,٣٧٦)	(٢٨,٠٩٠,٢٥٠)	يطرح: خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥,٥٩٣,٧٢٢	١٨,٣٥١,٨٩٤	

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

١١ - ذم تأمين مدينة وأخرى (يتبع)

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٢,٨٣٢,٨٩٦	٣١,٩٦٨,٣٧٦	الرصيد كما في ١ يناير
(٨٦٤,٥٢٠)	(٣,٨٧٨,١٢٦)	عكس خسائر الإنخفاض في القيمة خلال السنة
٣١,٩٦٨,٣٧٦	٢٨,٠٩٠,٢٥٠	الرصيد كما في نهاية السنة

١٢ - نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٥,٧٧٣,٩٢٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة
٢٣,٤١١	٢٥,٨٧٨	نقد في الصندوق
٦١٢,٣٥٧	٦١٢,٣٥٧	حسابات محافظ
٣٣,٢٥٤,٨٨٤	٤٨,٤٩٣,٠٩٠	حسابات جارية وحسابات تحت الطلب
٤٩,٦٦٤,٥٧٢	٥٤,١٣١,٣٢٥	
٢١٧,٩٢٤	-	عكس مخصص الإنخفاض في القيمة
٤٩,٨٨٢,٤٩٦	٥٤,١٣١,٣٢٥	

تتضمن الودائع الثابتة وديعة بمبلغ لا شيء درهم (٢٠٢٠: ٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ٢٢). يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٠,٥٠٪ إلى ٠,٧٥٪ (٢٠٢٠: ٠,٥٥٪ إلى ٢,٦٠٪) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم الاحتفاظ بالنقد والأرصدة لدى البنوك في:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤٩,٦٤٨,٤٩٥	٣٣,٠٣٨,٢٨٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٣٤,٠٠١	٢١,٠٩٣,٠٣٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٩,٨٨٢,٤٩٦	٥٤,١٣١,٣٢٥	

فيما يلي تفاصيل مخصص الإنخفاض في القيمة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢١٧,٩٢٤	-	الرصيد في بداية السنة
(٢١٧,٩٢٤)	-	عكس خلال العام
-	-	الرصيد في نهاية السنة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

١٢- نقد وأرصدة لدى البنوك (تابع)

عكس خلال السنة	
٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
١٤٤,٩٠٦	-
٧٣,٠١٨	-
٢١٧,٩٢٤	-

النقد وما يعادله
ودائع لدى البنوك

١٣- رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

(٢٠٢٠ : ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٤- إحتياطيات

١٤-١ إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، بصيغته المعدلة، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠٪ من الربح السنوي إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون .

١٤-٢ إحتياطي إختياري

وفقاً للنظام الأساسي، يمكن إنشاء الإحتياطي بناءً على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الإحتياطي إلا بموافقة الجمعية العمومية العادية. لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الإحتياطي الإختياري خلال سنة ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

١٤-٣ إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣ ، المادة ٣٤ ، تم تحويل مبلغ ٩٠,٥٣٧ درهم (٢٠٢٠ : ١٠٦,٣٥٢ درهم) من الأرباح المحتجزة إلى إحتياطي إعادة التأمين. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون الحصول على موافقة مسبقة من سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً).

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم
١,٧٧٢,١٢٢	١,١٣٥,٦١٠
١٧١,٦٩٠	١٨١,٨٢٠
(٦٣٦,٨٢٩)	(٣٥٢,٦٢٣)
(١٧١,٣٧٣)	-
١,١٣٥,٦١٠	٩٦٤,٨٠٧

الرصيد في بداية السنة

المبالغ المحملة على الدخل خلال السنة

البالغ المدفوعة خلال السنة

عكس مخصص خلال السنة

تتعلق عمليات الإلغاء بالموظفين الذين تركوا الشركة خلال السنة.

شركة المشاركة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وعقود إعادة تأمين:
		ذمم تجارية دائنة
٧,٢٣٠,٠٧٩	٨,٤١١,٤٥٢	المستحق لشركات تأمين محلية
١,٥٩٤,٤١٤	٨٩١,١٣٩	المستحق لشركات تأمين أجنبية
٢,٤١١,٤١٢	٤,٤٤٤,٤٤٦	المستحق لوسطاء التأمين
٦٧,٤٨١	٦٨,٣٢١	إحتياطي أقساط تأمين محتفظ به
٤,٥٩٣,٢٩٢	٥,٢٢٣,٣٩٠	
١٥,٨٩٦,٦٧٨	١٩,٠٣٨,٧٤٨	
		ذمم دائنة أخرى :
		مصاريف مستحقة ومخصصات
١,٣٥٦,٥٧١	١,٠٧٦,٣٩٧	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٢,٣٨١,٥٨٩	٢,٣٨١,٥٨٩	
١٩,٦٣٤,٨٣٨	٢٢,٤٩٦,٧٣٤	

١٧- عقود الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٢٢,١٨٥	٨٧٤,٦٩١	متداولة
١,٧٨٤,٩٤٨	١,٤١٠,١٢٤	غير متداولة
٢,١٠٧,١٣٣	٢,٢٨٤,٨١٥	

لدى الشركة عقود إيجار مبنى معترف بها كحق استخدام أصول مدتها ٥ سنوات.
الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار التشغيلي للشركة في المستقبل هي كما يلي:

المجموع	بعد ٥ سنوات	٥-١ سنوات	خلال سنة واحد	
درهم	درهم	درهم	درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٤٠٦,٢١٧	-	١,٤٥٦,٥٦٣	٩٤٩,٦٥٤	دفعات الإيجار
(١٢١,٤٠٢)	-	(٤٦,٤٣٩)	(٧٤,٩٦٣)	تكاليف تمويل
٢,٢٨٤,٨١٥	-	١,٤١٠,١٢٤	٨٧٤,٦٩١	صافي القيمة الحالية
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٢٦٩,٠٧٩	-	١,٨٥٨,٨٤٠	٤١٠,٢٣٩	دفعات الإيجار
(١٦١,٩٤٦)	-	(٧٣,٨٩٢)	(٨٨,٠٥٤)	تكاليف تمويل
٢,١٠٧,١٣٣	-	١,٧٨٤,٩٤٨	٣٢٢,١٨٥	صافي القيمة الحالية

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

١٧- عقود الإيجار (تابع)

خلال السنة السابقة، بلغت القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار المتعلقة بعقد الإيجار مع المكتب الرئيسي بدبي وعقد الإيجار الملغى لمستودع الشارقة الصناعي ٧٨٨,٢٣١ درهم. بلغت المكاسب المتعلقة بإلغاء عقود الإيجار هذه بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ مبلغ ١٢٠,٤٩٩ درهم إماراتي (إيضاح ١٩).

خلال السنة الحالية، بلغت الخسارة المتعلقة بإلغاء عقد إيجار مع فرع عجمان وفرع الرولة ٣٢,٩٠٤ درهم (إيضاح ١٩) فيما يتعلق بالتخلص من عقود الإيجار بقيمة دفترية ٥٤١,٧٩٥ درهم. معدل الاقتراض الإضافي المستخدم ٤٪ (٢٠٢٠: ٤٪).

١٨- صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٢,٧٨٨,٩٢٥	٢٥,٤٥٣,٠٦٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٤٨٨,٤٤٦	٢,٧٣٥,٥٠٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١٠)
٤٤,٢٧٧,٣٧١	٢٨,١٨٨,٥٧١	
		أقساط إعادة التأمين
(٢١,٢٧٠,٣٢٧)	(١٨,١٠٧,٣٨٠)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٣١٨,٣٢٤)	١٢٢,٦٠٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ١٠)
(٢١,٥٨٨,٦٥١)	(١٧,٩٨٤,٧٧٣)	
٢٢,٦٨٨,٧٢٠	١٠,٢٠٣,٧٩٨	صافي إيرادات أقساط التأمين

١٩- إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢,٢٧٥,٦٩٩	٤,٥٨٨,٨١٣	الربح من إستيعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,١٠٢,٣٨٤)	١٢,٠٢٩,٢٥٢	الخسارة غير المحققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,١٢٣,٩٩٦	٢,١١٨,٧٠٠	توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣,٥٢١,٩٢٧	٢,٦٣٥,٥٤٥	توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٤٢٤,٦٤٠	٢,٤٣٨,٣١٤	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)
٥١٥,١٠٨	١٤٦,٦٦٩	فوائد على ودائع بنكية ثابتة
	(٣٢,٩٠٤)	(خسائر)/أرباح على إلغاء الإيجار حسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦
١٢٠,٤٩٩		
(١٠٧,٤٨٧)	٣٣٥,١٨٢	إيرادات/(مصاريف) إستثمارات أخرى
٧,٧٧١,٩٩٨	٢٤,٢٥٩,٥٧١	

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

٢٠ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٦,٩٥٠,٣٠٧	٦,٢٨٥,٨٦٨	تكاليف الموظفين
١,٣١٦,٢٩١	١,١٠٥,٨٠٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٥٤٤	٧٨,١١٤	إطفاء موجودات غير ملموسة

تكدت الشركة خلال العام ٢٥ ألف درهم (٢٠٢٠: ١٠٥ ألف درهم) كتبرع بالمساهمة الاجتماعية.

٢١ - الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١١,٧٥٥,٩٧٢	٢٧,٢٢٦,٠٧٧	الربح للسنة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٩	٠,٢٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي. تعادل ربحية السهم المخففة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ربح السهم الأساسي حيث لم تصدر الشركة أي أداة جديدة من شأنها التأثير على ربحية السهم عند التنفيذ.

٢٢ - النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية، يتمثل النقد وما يعادله في النقد في الصندوق ولدى البنوك صافية من أرصدة الودائع الثابتة لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر. يتم تسوية النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة على البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤٩,٨٨٢,٤٩٦	٥٤,١٣١,٣٢٥	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١٢)
(١٥,٧٧٣,٩٢٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة بتاريخ استحقاق لأكثر من ٣ أشهر (إيضاح ١٢)
(٧٣,٠١٨)	-	عكس الانخفاض في قيمة الحسابات المصرفية
٣٤,٠٣٥,٥٥٨	٤٩,١٣١,٣٢٥	
-	(١٩,٨٧٦,٤٨٨)	ناقص: السحب على المكشوف
٣٤,٠٣٥,٥٥٨	٢٩,٢٥٤,٨٣٧	النقد وما يعادله

٢٢- النقد وما يعادله (تابع)

سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف المصرفية التي تم الحصول عليها في العام السابق مضمونة برهن على ودیعة ثابتة بقيمة لا شيء درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٥ مليون درهم إماراتي) ، رهن على الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تبلغ قيمتها العادلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٩٩ مليون درهم) ورهن عقاري على عقارات استثمارية معينة بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧,٥ مليون درهم). لم يتم تجديد تسهيلات السحب على المكشوف من البنوك خلال العام. بلغ سعر الفائدة على السحب على المكشوف من البنوك إيبور زائد ١,٥٪ سنويًا (٢٠٢٠: ١٪ إلى ٣٪ سنويًا)

خلال السنة ، استفادت الشركة من تسهيلات سحب على المكشوف بنكية جديدة وهي مضمونة بحفظ إلكتروني للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة عادلة تبلغ ٦,١١ مليون درهم و ٤٠,٦٩ مليون درهم على التوالي، من قبل الوسيط المعين من قبل البنك.

٢٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى المدراء الرئيسيين. كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن حملة البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٩٦١,٥٨٧	١٥٧,٢٩١	مطلوب من حملة البوالص
(٢٨,٦١٦)	(٣٠,٥٥٣)	مطلوب إلى حملة البوالص
(٢٠٨,٦٤٦)	(١٦٤,٢١٩)	مطالبات غير مسددة
١,٧٩٦,٣١٢	١,٥٨٢,٠٥٥	حق الاستخدام الأصل
(١,٨٠٠,٤١٧)	(١,٨٢٧,٣٨٩)	مسؤولية الإيجار

الأرصدة المطلوبة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً.

المعاملات :

خلال السنة ، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١,٠٥٤,٥٨٧	٨٨١,٩١٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٤٧,٧٧٢)	(٥٨,٢٠٠)	مطالبات مسددة
(٧٤٥,٠٠٠)	(٧٤٥,٠٠٠)	إيجار مدفوع

دخلت الشركة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة والتي تم إجراؤها بشكل كبير على نفس الأسس والشروط المتبعة في الوقت نفسه مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

٢٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

تعويضات مجلس الإدارة/ موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٩٨٠,٠٠٠	١,٠٣٠,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٥٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مكافأة المدير
٤١,٠١٠	٥٤,٨١٩	مكافآت طويلة الأجل

٢٤- المطلوبات المحتملة والتزامات رأسمالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	خطابات ضمان

تدخل الشركة، على غرار شركات التأمين الأخرى، في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطتها التأمينية. بناءً على رأي قانوني مستقل، لا تتوقع الشركة أن تكون لنتائج هذا القضايا تأثير جوهري على الأداء المالي أو المركز المالي للشركة.

٢٥- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة.

لمجموعة عقود التأمين التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز الإدعاءات المتكبدة والمبالغ المدفوعة المتعلقة بها قيمة المطلوبات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون ذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث الإئتمانية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما كانت عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين نقل إحصائية التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد قامت الشركة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من إدعاءات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية إكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، قطاع الأعمال والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على إكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الإختيار الأنسب للخطر.

٢٥- مخاطر التأمين (تابع)

١-٢٥ تكرار ومبالغ المطالبات

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

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، وتظهر بوليصة التأمين الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، تكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة إستئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق، إنقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التأمين غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما تعمل الشركة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات التجارية والممتلكات الشخصية في محفظة المباني المؤمنة بشكل عام.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي بوليصة تأمين على السيارات بشكل منفرد. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات، والتي تقوم بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

٢-٢٥ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك، فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر في الافتراضات غير المؤكدة من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات المتاحة من خبراء تقدير الخسائر المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة إضافة إلى إستخدام مقيم إكتواري خارجي. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

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

٢٥- مخاطر التأمين (يتبع)

٢-٢٥ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (يتبع)

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

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

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

نوع المخاطر	٢٠٢١	٢٠٢٠
تأمينات السيارات	٥٠-٤٥%	٤٥-٤٠%
تأمينات أخرى	١٥-١٠%	١٥-١٠%

٣-٢٥ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

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

يتم الاعتماد في اختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين، على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم اختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين.

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٤-٢٥ مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

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

٢٥- مخاطر التأمين (يتبع)

٢٥-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

مساهمة عمليات التأمين هي ربح ٣,٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ربح ٧ مليون درهم). لا تتوقع الشركة أي تأثير كبير من عمليات التأمين على نتائج الشركة وتتوقع زيادة مساهمة عمليات التأمين في الربحية للأسباب التالية:

تتمتع الشركة بمستوى احتفاظ إجمالي بنسبة ٣٧٪ (٢٠٢٠: ٥٣٪) ويعزى الانخفاض بشكل أساسي إلى انخفاض خط أعمال السيارات حيث يكون مستوى الاحتفاظ مرتفعاً. ومع ذلك ، في هذه الفئة ، يتم تغطية المخاطر بشكل كافٍ من خلال برامج إعادة تأمين الخسائر الفائضة للحماية من الآثار المالية الرئيسية.

تحقق الشركة صافي عمولة وإيرادات ضمان أخرى بقيمة ٤,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: ٣,٦ مليون درهم). تنشأ هذه العمولات بشكل أساسي من ودائع إعادة التأمين وهي مصدر دخل ثابت ومتكرر.

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي :

- للامتثال لمتطلبات رأس المال التأميني التي تتطلبها دولة الإمارات العربية المتحدة. القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تسجيل تأسيس شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً).
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة، و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

في الإمارات العربية المتحدة ، تسجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (سابقاً هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة) يحدد الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى التزامات التأمين الخاصة بها. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال العام.

يتضمن الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به .

	٢٠٢١	٢٠٢٠
	درهم	درهم
مجموع رأس المال المحتفظ به	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

سجل شركات التأمين الإماراتية لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) بإصدار القرار رقم. قانون رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ يحدد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به أو المدفوع وهو ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التأمين. وينص القرار أيضاً على أن ٧٥ بالمائة على الأقل من رأس مال شركات التأمين المؤسسة في الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأفراد أو هيئات اعتبارية إماراتية أو خليجية.

علاوة على ذلك ، وفقاً للمادة (٨) من القسم (٢) من اللوائح المالية الصادرة عن شركات التأمين في الإمارات العربية المتحدة ، يجب على الشركة في جميع الأوقات الالتزام بمتطلبات هامش الملاءة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، التزمت الشركة بمتطلبات هامش الملاءة.

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

٢٦-١ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

تقوم الشركة بمراجعة هيكل رأس المال بشكل منتظم. يتم وكجزء من هذه المراجعة الأخذ بعين الاعتبار تكاليف رأس المال والمخاطر المتعلقة برأس المال.

كانت نسبة الديون إلى حقوق المساهمين كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
-	١٩,٨٧٦,٤٨٨	الديون (إيضاح ٢٢)
(٤٩,٨٨٢,٤٩٦)	(٥٤,١٣١,٣٢٥)	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١٢)
(٤٩,٨٨٢,٤٩٦)	(٣٤,٢٥٤,٨٣٧)	صافي الديون
١٨٧,٠٩٧,٨٠٥	٢٣٠,٢٩٤,٤٢٤	أموال المساهمين (أ)
إيجابي	إيجابي	صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

(أ) تتمثل أموال المساهمين في رأس المال، إحتياطي قانوني، إحتياطي إختياري، إحتياطي إعادة التأمين، التغيرات المترجمة في القيمة العادلة في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والأرباح المستبقة للشركة.

٢٧- المخاطر المالية

تعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالي وموجودات ومطلوبات إعادة التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية ، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإنتمان.

٢٧-١ تصنيف الأدوات المالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
٨٦,٣٧٣,٧٣٠	٥٠,٦٨٥,١٧١	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠,٧٨٣,٧٥٥	١٠٨,٧١٤,٤٠٢	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة إلزامية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٧٣٥,٨٨٣	٢٠,٣٨٩,٠٠٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى بالتكلفة المطفأة (فيما عدا المدفوعات المقدمة)*
٣٤,٠٣٥,٥٥٨	٤٩,١٣١,٣٢٥	نقد وأرصدة لدى البنوك - بغير فائدة
١٥,٨٤٦,٩٣٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك - بفائدة
١٧٩,٧٧٥,٨٦٤	٢٣٨,٩١٩,٩٠٠	الإجمالي
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
-	١٩,٨٧٦,٤٨٨	السحب على المكشوف
٢,١٠٧,١٣٣	٢,٢٨٤,٨١٥	مطلوبات عقود الإيجار
١٩,٦٣٤,٨٣٨	٢٢,٤٩٦,٧٣٤	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢١,٧٤١,٩٧١	٤٤,٦٥٨,٠٣٧	الإجمالي

* تشمل ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى مدفوعات مقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ٩٦٦,٥٦٢ درهم (٢٠٢٠: ٤٩٢,٨٤٢ درهم).
تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

٢٧-٢ قياس القيمة العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معيارية ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي.
 - يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

٢٧- المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٧ قياس القيمة العادلة (يتبع)

المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة	العلاقة بين مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق ملكية مدرجة
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٨٣,٢٥٠,٣٦٦	٤٧,٥٩٩,٤٦٤	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٣,١٢٣,٣٦٤	٣,٠٨٥,٧٠٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١٠,٧٨٣,٧٥٥	١٠,٨٣٦,٣٣٩	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	-	٣٥٤,٠٦٣	العقارات الاستثمارية
كلما زادت التدفقات النقدية المتوقعة ، ارتفعت القيمة العادلة.	التدفقات المتوقعة	نهج الدخل مع مراعاة التدفقات النقدية المتوقعة ونسبة الإشغال.	المستوى الثالث	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	٥١,٩٤٩,٤٠٠	
				١٥٠,٦٠٧,٤٨٥	٢١١,٣٤٨,٩٧٣	

إن الحركة على المستوى ٣ للموجودات هي كما يلي :

الفئة	الرصيد الإفتتاحي درهم	الإضافات/(الإستبعادات) درهم	تأثير إعادة التقييم درهم	الرصيد النهائي درهم
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ الموجودات المالية				
أوراق مالية غير مدرجة	٣,١٢٣,٣٦٤	١,١٠٤,٨٤٢	(٧٨٨,٤٣٦)	٣,٤٣٩,٧٧٠
العقارات الاستثمارية	٥٣,٤٥٠,٠٠٠	-	(١,٥٠٠,٦٠٠)	٥١,٩٤٩,٤٠٠
	٥٦,٥٧٣,٣٦٤	١,١٠٤,٨٤٢	(٢,٢٨٩,٠٣٦)	٥٥,٣٨٩,١٧٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ الموجودات المالية				
أوراق مالية غير مدرجة	٢,٤١٨,٩٥٠	-	٧٠٤,٤١٤	٣,١٢٣,٣٦٤
العقارات الاستثمارية	٥٤,٤٣٠,٠٠٠	-	(٩٨٠,٠٠٠)	٥٣,٤٥٠,٠٠٠
	٥٦,٨٤٨,٩٥٠	-	(٢٧٥,٥٨٦)	٥٦,٥٧٣,٣٦٤

لم يكن هناك نقل بين المستويات خلال العام الحالي. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة ، وبالتالي ، لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

٢٧- المخاطر المالية (يتبع)

٣-٢٧ مخاطر السوق

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات أسعار الفائدة. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم.

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

١-٣-٢٧ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. الشركة غير معرضة لمخاطر العملات الكبيرة لأن المعاملات والموجودات والمطلوبات الهامة للشركة تهيمن عليها بعملتها الوظيفية. لا توجد مخاطر كبيرة في أسعار الصرف حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أساسي مقومة بالدرهم الإماراتي، دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى. العملات أو الدولارات الأمريكية التي تم إصلاح الدرهم بها.

٢-٣-٢٧ مخاطر أسعار الفائدة

إن تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة يتعلق بالودائع المصرفية والسحب على المكشوف. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كانت الودائع المصرفية تحمل فائدة في حدود ٠,٥٠٪ إلى ٠,٧٥٪ سنويًا (٢٠٢٠: ٠,٥٥٪ إلى ٢,٦٪ سنويًا) وسحب على المكشوف من البنوك معدل فائدة بسعر إيبور زائد ١,٥٪ سنويًا (٢٠٢٠: ١٪ إلى ٣٪ سنويًا).

إذا كانت أسعار الفائدة أعلى / أقل بمقدار ٥٠ نقطة أساس على مدار العام وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وحقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ سيزداد / ينقص بحوالي ٩٩,٣٨٢ درهم (٢٠٢٠: لا شيء درهم).

لم تتغير حساسية الشركة لأسعار الفائدة بشكل ملحوظ عن العام السابق.

٣-٣-٢٧ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون الأدوات المالية التي تعرض الشركة لمخاطر أسعار السوق بشكل أساسي من الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. لإدارة مثل هذه المخاطر، تقوم الشركة بتنوع استثماراتها بناءً على قرار مسبق بتخصيص الأصول لفئات مختلفة، ومتابعة ظروف السوق واتجاهاته، بالإضافة إلى تقديرات الإدارة للتغيرات قصيرة وطويلة الأجل في القيمة العادلة.

١-٣-٣-٢٧ تحليل الحساسية

في نهاية فترة التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ وفقًا للافتراضات المذكورة أدناه وتم الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الشركة:

- زيادة / انخفاض أرباح العام بمقدار ١٠,٨٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ١,٠٨ مليون درهم).
- الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى وحقوق الملكية قد يزيد / ينخفض بمقدار ٥,٠٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٨,٦ مليون درهم).

٢-٣-٣-٢٧ طريقة وافتراضات تحليل الحساسية

- تم إجراء تحليل الحساسية بناءً على التعرض لمخاطر أسعار الأسهم في تاريخ التقرير.
- في نهاية فترة التقرير، إذا كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ من القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الأسهم بينما تظل جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن التأثير على الربح أو الخسارة وحقوق الملكية قد تم عرضه أعلاه.

تم استخدام تغيير بنسبة ١٠٪ في أسعار الأسهم لإعطاء تقييم واقعي كحدث معقول.

٢٧- المخاطر المالية (تابع)

٢٧-٤ مخاطر الإنتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإنتمان تحديداً فيما يلي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص؛ و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين؛

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

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة . كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإخفاض في قيمة ذم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي مشابه لشركات إعادة التأمين.

بالنسبة للذم المدينة ، قامت الشركة بتطبيق المنهج المبسط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر على مدى عمر الأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، تم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان استناداً إلى موعد استحقاق الذم للمدين ، والمعدلة حسب الإقتضاء لتعكس الظروف الحالية والتقدير للظروف الإقتصادية المستقبلية. وبناءً على ذلك ، يتم عرض ملف مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على موعد استحقاقها بناءً على مصفوفة المخصص .

تتألف ذم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. يتم تقييم المحفظة الإئتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذم التأمين المدينة.

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إن مخاطر الإنتمان المتعلقة بتركز ذم التأمين المدينة بناءً على مناطق التأمين خارج دولة الإمارات العربية المتحدة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣,٦٥٥,٦٤٨	٢,٨٨١,٣٣٩	الدول الأوروبية
١٠,٦٣٠,٥٦٤	٩,٩٩٥,٢١٠	الدول العربية الأخرى

لا تتعرض الشركة إلى تركيز مخاطر إئتمانية كبيرة حيث يتم التعامل مع عدد كبير من العملاء وأطراف تعاقدية. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الإنتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الإئتماني العالمية.

تتمثل أقصى مخاطر إئتمانية ممكن أن تتعرض لها الشركة في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بصافي قيمتها بعد خصم خسائر الإخفاض في القيمة.

٢٧- المخاطر المالية (تابع)

٥-٢٧ مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية . يتم تحديد الإستحقاق التعاقدى للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة . فيما يلي إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

أقل من ٣٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	١٨١-٣٦٥ يوماً	أكثر من ٣٦٥ يوماً	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات المالية					
إستثمارات بالقيمة العادلة					
من					
خلال بنود الدخل الشامل					
-	-	-	-	٥٠,٦٨٥,١٧١	٥٠,٦٨٥,١٧١
الأخرى					
إستثمارات بالقيمة العادلة					
من خلال الأرباح أو					
١٠٨,٧١٤,٤٠٢	-	-	-	-	١٠٨,٧١٤,٤٠٢
الخصائر					
وديعة الزامية					
٤,٧٣٢,٤٦٥	٣,٢٢١,٥٩٦	٣,٣٠٥,٧٧١	٦,٤٥٣,٠٧٦	٢,٦٧٦,٠٩٤	٢٠,٣٨٩,٠٠٢
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
بغير فوائد					
٤٩,١٣١,٣٢٥	-	-	-	-	٤٩,١٣١,٣٢٥
نقد وأرصدة لدى البنوك -					
بفوائد					
١٦٢,٥٧٨,١٩٢	٣,٢٢١,٥٩٦	٣,٣٠٥,٧٧١	٦,٤٥٣,٠٧٦	٦٣,٣٦١,٢٦٥	٢٣٨,٩١٩,٩٠٠
المطلوبات المالية					
نم تأمين داننة وأخرى					
٨,٦٢٤,٩٤٨	٢,١٠١,٣٨٤	١,٦١١,٦٦٢	١,٥٥٢,٨٧١	٨,٦٠٥,٨٦٩	٢٢,٤٩٦,٧٣٤
مطلوبات عقود الإيجار					
٥٦,١٠٦	١٥٩,٣٥٣	٢١٧,٥٨٧	٤٤١,٦٤٥	١,٤١٠,١٢٤	٢,٢٨٤,٨١٥
سحب على المكشوف					
١٩,٨٧٦,٤٨٨	-	-	-	-	١٩,٨٧٦,٤٨٨
٢٨,٥٥٧,٥٤٢	٢,٢٦٠,٧٣٧	١,٨٢٩,٢٤٩	١,٩٩٤,٥١٦	١٠,٠١٥,٩٩٣	٤٤,٦٥٨,٠٣٧

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

٢٧- المخاطر المالية (يتبع)

٢٧-٥ مخاطر السيولة (يتبع)

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	٣٦٥-١٨١ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
						الموجودات المالية
						إستثمارات بالقيمة العادلة
						من خلال بنود الدخل
٨٦,٣٧٣,٧٣٠	٨٦,٣٧٣,٧٣٠	-	-	-	-	الشامل الأخرى
						إستثمارات بالقيمة العادلة
						من خلال الأرباح أو
١٠,٧٨٣,٧٥٥	-	-	-	-	١٠,٧٨٣,٧٥٥	الخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	وديعة إلزامية
٢٧,٧٣٥,٨٨٣	٣,٨٣٦,٨٣٦	١٣,٥٨٥,٢٨٣	٣,٣٦٦,٥٣٨	٢,٢٥٣,٤٠٢	٤,٦٩٣,٨٢٤	ذمم تأمين مدينة وأخرى
						نقد وأرصدة لدى البنوك
						-
٣٤,٠٣٥,٥٥٨	-	-	-	-	٣٤,٠٣٥,٥٥٨	بدون فوائد
						نقد وأرصدة لدى البنوك
						-
١٥,٨٤٦,٩٣٨	١٥,٨٤٦,٩٣٨	-	-	-	-	بفوائد
١٧٩,٧٧٥,٨٦٤	١١١,٠٥٧,٥٠٤	١٣,٥٨٥,٢٨٣	٣,٣٦٦,٥٣٨	٢,٢٥٣,٤٠٢	٤٩,٥١٣,١٣٧	
						المطلوبات المالية
						مطلوبات عقود الإيجار
٢,١٠٧,١٣٣	١,٧٨٤,٩٤٨	١٦٨,٧٦٣	٦٩,٧١٨	٤٥,٥٧٩	٣٨,١٢٥	
١٩,٦٣٤,٨٣٨	٧,٢٠٠,٧٤١	١,٨٢٠,٣٥٧	١,٢٣٨,٧٦٠	١,٥٨٠,٤١٦	٧,٧٩٤,٥٦٤	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢١,٧٤١,٩٧١	٨,٩٨٥,٦٨٩	١,٩٨٩,١٢٠	١,٣٠٨,٤٧٨	١,٦٢٥,٩٩٥	٧,٨٣٢,٦٨٩	

* تشمل ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى دفعات مقدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغت ٩٦٦,٥٦٢ درهم (٢٠٢٠: ٤٩٢,٨٤٢ درهم).

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
البيانات المالية

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

٢٨ - معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعين: التأمين والاستثمارات. قطاع التأمين يشتمل على أعمال تأمين الحوادث والمسؤولية، تأمين الحريق، التأمين البحري وقطاع التأمينات الأخرى. قطاع الاستثمارات يشمل الاستثمارات المالية داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة، الودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات في ممتلكات.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تجري أي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

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

٢٨- معلومات قطاعية (تابع)

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

المجموع	الإستثمارات	المجموع	أخرى	التأمين (درهم)	الحريق	العوائد والمسؤولية	٢٠٢١ ديسمبر
درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	العوائد والمسؤولية	٢٠٢١ ديسمبر
٢٨,١٨٨,٥٧١	-	٢٨,١٨٨,٥٧١	٣٨٩,١٩٧	١,١٠٥,٧٠٧	١٠,١٤١,٨٧١	١٦,٥٥١,٧٩٦	إيرادات القطاع - إجمالي
٢٦,٢٩٨,٣٣٣	٢٢,٧٥٨,٩٧١	٣,٥٣٩,٣٦٢	(١٧٠,٥٠٦)	١٤١,٥٦٥	١,٤٠٦,٠٠٠	٢,١٦٢,٣٠٣	نتائج القطاع (بالصافي)
٩٢٧,٧٤٤							تكاليف غير موزعة - بالصافي
٢٧,٢٢٦,٠٧٧							الربح للسنة
٢٦٨,٤٤٤,٩٧٠	٢١٦,٣٤٨,٩٧٣	٥٢,٠٩٥,٩٩٧					موجودات القطاع
٥١,٦٧٣,٦٤٨							موجودات غير موزعة
٣٢٠,١١٨,٦١٨							إجمالي الموجودات
٦٤,٣١٦,٤٩٥		٦٤,٣١٦,٤٩٥					مطلوبات القطاع
٢٥,٥٠٧,٦٩٩							مطلوبات غير موزعة
٨٩,٨٢٤,١٩٤							إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال .

شركة التجارة للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية

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

٢٨- معلومات قطاعية (تابع)

المجموع	الإستثمارات		التأمين (درهم)				٢٠٢٠ ديسمبر
	درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	
٤٤,٢٧٧,٣٧١	-	-	٤٤,٢٧٧,٣٧١	٥٢٩,٣٦٠	٧١٩,٥٤٩	٧,٩٥٠,٣٠٣	٣٥,٠٢٨,١٥٩
١٣,٨٨١,٥٨٩	٦,٧٩١,٩٩٨	٧,٠٨٩,٥٩١	٢,٥٢٠,١١٦	(٣٠,٢٩٦)	(٨٤٠,٠٧١)	٥,٤٣٩,٨٤٢	إيرادات القطاع - إجمالي نتائج القطاع (بالصافي)
(٢,١٢٥,٦١٧)							تكاليف غير موزعة - بالصافي الربح للسنة
١١,٧٥٥,٩٧٢							
٢٢٣,٣١٢,٨٩٠	١٦٦,٤٥٤,٤٢٣	٥٦,٨٥٨,٤٦٧					موجودات القطاع موجودات غير موزعة
٣٦,٩٢٤,٧٨٨							إجمالي الموجودات
٢٦٠,٣٨٧,٦٧٨							مطلوبات القطاع
٦٧,٥١٥,٥٤١	-	٦٧,٥١٥,٥٤١					مطلوبات غير موزعة
٥,٦٢٤,٣٢٢							إجمالي المطلوبات
٧٣,١٣٩,٨٧٣							

لا توجد أي معاملات بين قطاعات الأعمال .

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

٢٩- التوزيعات

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ١٨ أبريل ٢٠٢٠ ، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٩,٦٢٥ مليون درهم إماراتي (٠,٧ فلس للسهم الواحد) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ١٧ أبريل ٢٠٢١ ، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٩,٦٢٥ مليون درهم (٠,٧ فلس لكل سهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ . كما وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ درهم لعام ٢٠٢٠ .

يقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية قدرها ٨ فلس لكل سهم بقيمة ١١ مليون درهم عن عام ٢٠٢١ يتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠٢٢ . علاوة على ذلك ، يقترح مجلس الإدارة منح أسهم منحة للمساهمين بمبلغ ١٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠٢٠: لا شيء) لزيادة رأس المال من ١٣٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم إلى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم ، ويقترح مجلس الإدارة مكافأة قدرها ٧٥٠,٠٠٠ درهم لعام ٢٠٢١ . تخضع هذه لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي ولم يتم تضمينها كالتزام في هذه البيانات المالية.

٣٠- اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٨ مارس ٢٠٢٢ .

٣١- أحداث لاحقة

في ٣١ يناير ٢٠٢٢ ، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن إدخال معدل ضريبة اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ يسري مفعوله للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣ . لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ . ستبدأ الإدارة عملية تقييم الآثار المترتبة لضريبة الشركات الفيدرالية هذه على الشركة.