

دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جدول المحتويات

الصفحة	
١ - ٢	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٣	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٥	بيان الدخل المرحلي الموجز
٦	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٩-٣٥	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
ش.م.ع - P.S.C

تقرير رئيس مجلس الإدارة للتسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021

يسرني وبالنيابة عن مجلس الإدارة أن أقدم البيانات المالية المرحلية الموجزة لدار التأمين (ش.م.ع) كما في 30 سبتمبر 2021 ونتائج عملياتها المالية خلال أول تسعة أشهر وحتى 30 سبتمبر 2021.

سجلت دار التأمين (ش.م.ع) إجمالي دخل وقدره 14.19 مليون درهم إماراتي، خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2021، مقارنة بـ 3.27 مليون درهم إماراتي مسجلة في نفس الفترة من العام السابق. في ظل الظروف الاقتصادية الصعبة، يعد هذا تحولاً ملحوظاً ويسلط الضوء على الأداء القوي والمرن للشركة.

ونظراً لظروف السوق، انخفض إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2021 إلى 174.53 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 177.52 مليون درهم إماراتي خلال الفترة نفسها من العام السابق. ومع ذلك، استقر صافي الأقساط المكتتبة خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2021 عند 101.26 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 114.46 مليون درهم في نفس الفترة من العام السابق. وانخفض إجمالي دخل الاكتتاب إلى 89.70 مليون درهم إماراتي في الأشهر التسعة الأولى من عام 2021 مقارنة بـ 102.73 مليون درهم في الفترة نفسها من العام السابق. كما انخفض صافي المطالبات المتكبدة خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2021 بشكل ملحوظ ليلبغ 46.02 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 62.65 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام السابق. وكنتيجة لما ورد أعلاه، وصل صافي دخل الاكتتاب للأشهر التسعة الأولى من عام 2021 إلى 33.82 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 35.88 مليون درهم إماراتي تم تسجيلها خلال نفس الفترة من العام الماضي.

في ضوء التعافي المستمر في تقييمات سوق الأسهم والدخل الثابت - محلياً وعالمياً، ارتفع صافي الدخل من الأنشطة الاستثمارية إلى 9.95 مليون درهم إماراتي خلال الأشهر التسعة الأولى من عام 2021 مقارنة بخسارة بقيمة 0.39 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام السابق.

وانخفضت النفقات الإدارية والعمامة بنسبة 8.2% لتصبح 29.58 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 32.23 مليون درهم إماراتي لنفس الفترة من العام الماضي، وهناك المزيد من المبادرات قيد التنفيذ لتخفيض النفقات بشكل أكبر في المدى المنظور.

الصفحة 1 من 2

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب 129921، أبو ظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) +٩٧١؛ فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (٢) +٩٧١
Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118,780,500



دار التأمين
INSURANCE HOUSE
ش.م.ع. - P.S.C

وبلغ إجمالي حقوق ملكية المساهمين 143.69 مليون درهم إماراتي، كما في 30 سبتمبر 2021، وهو ما يزيد عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال البالغ 100 مليون درهم إماراتي والتي أقرتها هيئة التأمين. ويأتي ذلك بعد توزيع أرباح نقدية بنسبة 4% بقيمة 4.75 مليون درهم إماراتي خلال النصف الأول من عام 2021.

لا يزال وضع السيولة للشركة قوياً للغاية، حيث يمثل النقد وما يعادله والودائع الثابتة لدى المؤسسات المالية المصنفة، نسبة 16.84% من إجمالي الأصول اعتباراً من 30 سبتمبر 2021.

وعلى الرغم من الظروف الاقتصادية المتقلبة والمنافسة الشديدة، نزل متفائلين بالأداء المربح في الفترة المتبقية من عام 2021. وتتمثل استراتيجيتنا في المنافسة على أساس عروض المنتجات المبتكرة وجودة الخدمة العالية. ونحن نركز على تحسين قدراتنا في تقديم الخدمات الرقمية على جميع المستويات. وبالنظر نحو المستقبل، سنحقق أرباحاً من أنشطة التأمين الأساسية من خلال تحسين إمكانات تقديم الخدمات الرقمية وتحسين تقنيات الاكتتاب في المخاطر وتعزيز عمليات إدارة المطالبات.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

محمد عبد الله جمعة القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

أبو ظبي
03 نوفمبر 2021

جرائد ثورنتون الإمارات العربية المتحدة

مكتب رقم ١١٠١، الدور ١١

برج الكمالة

شارع زايد الأول

الخالدية

أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة غير المدققة إلى مساهمي شركة دار التأمين ش.م.ع.

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز غير المدقق المرفق لشركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وكلاً من بيان الدخل المرحلي الموجز غير المدقق والبيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الآخر غير المدقق والبيان المرحلي الموجز للتغيرات في حقوق الملكية غير المدقق والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية غير المدقق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة غير المدققة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة غير المدققة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة غير المدققة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.



جرانت ثورنتون

هشام فاروق

سجل رقم: ٦٥٠

أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

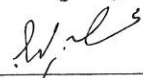
٣ نوفمبر ٢٠٢١

شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(مدقق)	(غير مدقق)	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		الأصول
		ممتلكات ومعدات
٤٣,٣٤٩,٧١٦	٤٣,٥٠٣,٨١٦	٤
٤٩,١٦٤,٣٣٦	٥٢,٥٠٥,٠٦٧	٥
١٠,٥٥٤,٤٥٥	١٢,٢٥٦,٣٥١	٥
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦
٧٠,٤٣٩,٢٧١	١١٨,٤٩٢,٨٢٥	٧
٤٢,٢٢٣,٨٣٦	٥٧,٠٠١,٣٨٧	١٣
٢٥,٤٩٤,٩٠٦	٢٦,٣٣٠,٠٤٧	٨
١٦,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٩
٧٢,٦٢٦,٨٢٤	٢٥,٠٠٣,٦٣٧	٩
٣٣٥,٨٥٣,٣٤٤	٣٨٠,٠٩٣,١٣٠	
		حقوق الملكية للمساهمين والالتزامات
		رأس المال و الاحتياطات
		رأس المال
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٠
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠
(٥,٤٤٦,٩١٢)	(٣,٢٥٢,٣٦٧)	
٩٧٩,٧٢٩	-	
٤٢٣,٦٩٨	٤٢٣,٦٩٨	١٠
٢٠,٨٦١	٦,٤٤٩,٩١٥	
٦,٢٩١,٦٧٥	٦,٢٩١,٦٧٥	١٠
١٣٦,٠٤٩,٥٥١	١٤٣,٦٩٣,٤٢١	
		الالتزامات
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٢٥٢,٩٤٢	٣,٠٠٠,٤٦٧	١١
		التزامات التأمين
		ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
٥٩,٩٨٦,٦٩٦	٦٩,١٩٠,٤٥٩	١٢
		الاحتياطات الفنية
٧٩,٣٦٨,٢٧٢	١٠٣,١٢٧,٧٤٧	١٣
٣٥,٥١٣,٠٩٢	٢٩,١٧٣,١٢٥	١٣
٢٠,١٣٣,٧٢٥	٣٠,٥٥٨,٦٠٠	١٣
١,٥٤٩,٠٦٦	١,٣٤٩,٣١١	١٣
١٣٦,٥٦٤,١٥٥	١٦٤,٢٠٨,٧٨٣	
١٩٩,٨٠٣,٧٩٣	٢٣٦,٣٩٩,٧٠٩	
٣٣٥,٨٥٣,٣٤٤	٣٨٠,٠٩٣,١٣٠	

إلى حد علمنا ، فإن المعلومات المالية الواردة في التقرير تمثل بشكل عادل من جميع النواحي الجوهرية للمركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وللفترات المبينة في البيانات المالية المرحلية الموجزة :



السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ رامز حسن أبو زيد
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	إيضاح
١٧٧,٥١٧,١٥٩ (٦٧,١٧٤,٤٥٦)	١٧٤,٥٣٤,٠٦٣ (٥٨,٤٤٣,٤٥٣)	٢٧,٦٨٨,٣٩٤ (١٠,١٩٥,٦٦٢)	٤٢,٢٥٢,٨٨٦ (١١,٣١٩,٣٥٥)	١٩ إجمالي أقساط مكتتبية أقساط معيدي التأمين حصة معيدي التأمين من الأقساط المتنازل عنها صافي الأقساط
(٦,١٧٠,٧٣٥)	(٤,٩٥٥,٣١٧)	(١,٠٦٦,٧٩١)	(١,٢٢١,٣٦٤)	صافي المحول لإحتياطي أقساط غير مكتتبية
١٠,٢٩٠,٠٦٣	(٩,٨٧٤,٤٣٥)	١٤,٩٢٠,٦٠٥	٣,٩١٢,١٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبية العمولات المكتتبية العمولات المدفوعة إجمالي إيرادات الإكتتاب
١١٤,٤٦٢,٠٣١ ٧,٧٦٢,٤٥٦ (١٩,٤٩٠,٢٦١) ١٠٢,٧٣٤,٢٢٦	١٠١,٢٦٠,٨٥٨ ٩,٠٨٣,٨٣٦ (٢٠,٦٤٥,٦٢٤) ٨٩,٦٩٩,٠٧٠	٣١,٣٤٦,٥٤٦ (٧٩٨,٠٢٩) (٥,٩٩١,٧٥٠) ٢٤,٥٥٦,٧٦٧	٣٣,٦٢٤,٣٥٣ ١,٩٣٤,٥٢٥ (٧,٤٨٦,٨٢٢) ٢٨,٠٧٢,٠٥٦	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات وخسائر التسوية صافي المطالبات المدفوعة النقص / (الزيادة) في احتياطي المطالبات القائمة (النقص) / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة الزيادة في احتياطي مطالبات مكتتبية غير مبلغ عنها - بالصافي النقص / (الزيادة) في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة - صافي صافي المطالبات المكتتبية
(١٢٢,٠٢٥,٠٦٩)	(١١١,٩٣٥,١٣٢)	(٤١,٠٤٢,٨٦٢)	(٣٧,١٩٢,٢٣٣)	
٦٦,٦٣٢,٠١٨ (٥٥,٣٩٣,٠٥١)	٦٨,٩٠٩,٧٣٠ (٤٣,٠٢٥,٤٠٢)	٣٠,١٤١,٥٢٤ (١٠,٩٠١,٣٣٨)	٢٩,٠٥١,٤١٦ (٨,١٤٠,٨١٧)	
(٦,٧٨٥,٣٨٥)	٦,٣٣٩,٩٦٧	٦,٥٨٠,١٦٨	(٣,٩٦٣,٧٥١)	
٢,٦٩٧,٨٦٧	(٦,٣١٩,٧٧٠)	(٦,٠٦٧,٥٠٤)	٦١٠,٣٥٨	
(٣,٠٠١,٨٦٦)	(٣,٢١٢,٥٩٤)	(١,٢٨٢,٢٩٤)	(١,٩٨٨,٦٧٧)	
(١٦٣,٥٠٦)	١٩٩,٧٥٥	٣٣,٤٩٦	١١٧,٧٥٠	
(٦٢,٦٤٥,٩٤١)	(٤٦,٠١٨,٠٤٤)	(١١,٦٣٧,٤٧٢)	(١٣,٣٦٥,١٣٧)	
٣,٦٣٥,٩٥٩	١,٢٠٢,٥٣٩	٢٢١,٧٠١	٢١٩,٦٤١	إيرادات اكتتباب أخرى مصاريف الاكتتباب والتعامل مع المطالبات الأخرى
(٧,٨٤٧,٧٩٦)	(١١,٠٦٧,٣٩٨)	(٣,٣٩٥,٢٦٩)	(٣,٩٥٠,٧٦٠)	صافي إيرادات الإكتتاب
٣٥,٨٧٦,٤٤٨	٣٣,٨١٦,١٦٧	٩,٧٥٥,٧٢٧	١٠,٩٧٥,٨٠٠	١٤ إيرادات الاستثمار - بالصافي إيرادات أخرى
٤,٤٦٣,١٨٥ ١٨,٣١٥	٣,٥٩٣,١١٦ -	٢,٥١٩,٥٩٥ -	٥٦٤,٢٥٧ -	مجمّل الدخل
٤٠,٣٥٧,٩٤٨	٣٧,٤٠٩,٢٨٣	١٢,٢٦٥,٣٢٢	١١,٥٤٠,٠٥٧	١٥ مصروفات عمومية وإدارية
(٣٢,٢٣٤,٣٤٩)	(٢٩,٥٧٧,٧٤٩)	(١٠,٦٦٤,٠٦٣)	(٩,٨٠٦,٥٠٥)	صافي ربح الفترة
٨,١٢٣,٥٩٩	٧,٨٣١,٥٣٤	١,٦٠١,٢٥٩	١,٧٣٣,٥٥٢	
٠,٠٧	٠,٠٧	٠,٠١	٠,٠١	١٦ العائد على السهم ربح السهم الأساسي والمخفض

إن الإيضاحات من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	إيضاح
٨,١٢٣,٥٩٩	٧,٨٣١,٥٣٤	١,٦٠١,٢٥٩	١,٧٣٣,٥٥٢	صافي ربح الفترة
				الدخل / (خسائر) الشامل الآخر:
				البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها
				لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
				خسائر بيع استثمارات بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل
				الأخر - أدوات ملكية
(٣٥٢,٩٧٢)	-	(٣٨,٤٣٩)	-	صافي الأرباح / (الخسائر) غير
				المحقة من الإستثمارات بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل
				الأخر - أدوات ملكية
(٣,٩٧١,٩٢٩)	٦,٢٥٠,٨٧١	٢,٤٠٢,٦٧٠	٩٤٠,٥٠٤	○ البنود التي يتم إعادة تصنيفها
				لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر
				صافي الأرباح / (الخسائر) غير
				المحقة من الاستثمارات بالقيمة
				العادلة من خلال الدخل الشامل
				الأخر - أدوات الدين
(٥٢٤,٠٢٦)	١١٠,٣٤٢	٥٥,٠٨١	(٥٩,٢٩٦)	○ مجموع الدخل الشامل للفترة
٣,٢٧٤,٦٧٢	١٤,١٩٢,٧٤٧	٤,٠٢٠,٥٧١	٢,٦١٤,٧٦٠	

إن الإيضاحات من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

رأس المال درهم إماراتي	المستوى الأول لرأس المال درهم إماراتي	الخسائر المتراكمة درهم إماراتي	احتياطي إعادة التأمين درهم إماراتي	المكافآت مجلس الإدارة المقترحة درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات درهم إماراتي	الاحتياطي القانوني درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٤٤٦,٩١٢)	٤٢٣,٦٩٨	٩٧٩,٧٢٩	٢٠,٨٦١	٦,٢٩١,٦٧٥	١٣٦,٠٤٩,٥٥١
-	-	٧,٨٣١,٥٣٤	-	-	-	-	٧,٨٣١,٥٣٤
-	-	-	-	-	٦,٣٦١,٢١٣	-	٦,٣٦١,٢١٣
-	-	(٩٢٨,١٢٥)	-	-	-	-	(٩٢٨,١٢٥)
-	-	(٤,٧٥١,٢٣٣)	-	-	-	-	(٤,٧٥١,٢٣٣)
-	-	-	-	-	٦٧,٨٤١	-	٦٧,٨٤١
-	-	٤٢,٣٦٩	-	(٩٧٩,٧٢٩)	-	-	(٩٣٧,٣٦٠)
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٢٥٢,٣٦٧)	٤٢٣,٦٩٨	-	٦,٤٤٩,٩١٥	٦,٢٩١,٦٧٥	١٤٣,٦٩٣,٤٢١
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨,٩٢٠,٧٤٣)	-	١,٤٥٤,٩٥٥	٨٦٥,٥٣٥	٥,٢٠٣,٠٨٧	١٣٢,٣٨٣,٣٣٤
-	-	٨,١٢٣,٥٩٩	-	-	-	-	٨,١٢٣,٥٩٩
-	-	-	-	-	(٤,٤٩٥,٩٥٥)	-	(٤,٤٩٥,٩٥٥)
-	-	(٩٢٨,١٢٥)	-	-	-	-	(٩٢٨,١٢٥)
-	-	(٤,٧٥١,٢٢٠)	-	-	-	-	(٤,٧٥١,٢٢٠)
-	-	(٣٥٢,٩٧٢)	-	-	-	-	(٣٥٢,٩٧٢)
-	-	١,٤١٥,٩٤٥	-	-	(١,٤١٥,٩٤٥)	-	-
-	-	-	-	-	١٦٠,٩٦٤	-	١٦٠,٩٦٤
-	-	٤,٩٥٥	-	(١,٤٥٤,٩٥٥)	-	-	(١,٤٥٠,٠٠٠)
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٥,٤٠٨,٥٦١)	-	-	(٤,٨٨٥,٤٠١)	٥,٢٠٣,٠٨٧	١٢٨,٦٨٩,٦٢٥

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ (مدقق)

صافي الأرباح خلال الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

قسمة المستوى الأول لرأس المال مستحقة

توزيعات أرباح معلنة

تحويل الأرباح غير المحققة من استبعاد استثمارات

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -دين

دفع مكافآت مجلس الإدارة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)

صافي الأرباح خلال الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

قسمة المستوى الأول لرأس المال مستحقة

توزيعات أرباح معلنة (الإيضاح ١٠)

تحويل الخسائر المحققة من استبعاد استثمارات بالقيمة

العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ملكية

تحويل الأرباح غير المحققة من استبعاد استثمارات

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ملكية

تحويل الأرباح غير المحققة من استبعاد استثمارات

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -دين

دفع مكافآت مجلس الإدارة

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدقق)

إن الإيضاحات من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	إيضاح	
٨,١٢٣,٥٩٩	٧,٨٣١,٥٣٤		الأنشطة التشغيلية
			صافي أرباح الفترة
			تعديلات على البنود غير النقدية:
١,٣٩٨,١٧٦	١,٢٦٥,٩٣٣	٤	اهلاك الممتلكات والمعدات
٨٥٩,٤٣٢	(٢٦٢,٢٦٦)	١٤,٥	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٥,٦١٥	٧٦,٢٩٤	١٤	الخسائر من بيع الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
(٧٨٠,٩٩٤)	(١٤٣,٧٠٠)	١٤	الربح من بيع الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٦٥٧,٢٣٨)	(٣,٢٦٣,٤٤٤)	١٤	ايراد الفوائد والتوزيعات
٤١٥,٥٨٥	٤٤٤,٧٢٥	١١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٥٣٩,٥٥٢)	-	١٥	عكس خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٩٣٤,٦٢٣	٥,٩٤٩,٠٧٦		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغير في رأس المال العامل
(٢٢,٨٦٢,٥١٨)	(٤٨,٠٥٣,٥٥٤)		ذمم وأقساط تأمين مدينة
(٦,٢٧٧,٠٧٩)	(١٤,٧٧٧,٥٥١)		أصول عقود معيدي التأمين
٣,٢٣٩,٩٠٦	٢٧,٦٤٤,٦٢٨		المخصصات الفنية
١,١٥١,٦٢٩	(٨٣٥,١٤١)		ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً
٦,٥٥٧,٨١٠	٩,٢٠٣,٧٦٣		ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
(١٣,٢٥٥,٦٢٩)	(٢٠,٨٦٨,٧٧٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٦٢,٧٢٠)	(٦٩٧,٢٠٠)	١١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين
(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٩٣٧,٣٦٠)		مكافأة مجلس الإدارة
(١٤,٧٦٨,٣٤٩)	(٢٢,٥٠٣,٣٣٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الإستثمارية
(٢,٩٦١,٠٠٧)	(١,٤٢٠,٠٣٣)	٤	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
٧,٧١٧,٥٢٩	٣,٠١٢,٠٢٩		متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٩٩٧,٧٦٥)	(٢,٢٨٧,٨٥٣)	٥	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥,٨٢٦,٢٩٧	٩٩١,٩٢٣	٥	متحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠,٠٠٠)		مدفوعات الودائع الثابتة
٤,٦٥٧,٢٣٨	٣,٢٦٣,٤٤٤		توزيعات الأرباح والفوائد المحصلة
(٢٠,٧٥٧,٧٠٨)	(١٩,٤٤٠,٤٩٠)		صافي التدفقات المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٩٢٨,١٢٥)	(٩٢٨,١٢٥)		المستوى الأول لرأس المال
-	(٤,٧٥١,٢٣٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٩٢٨,١٢٥)	(٥,٦٧٩,٣٥٨)		صافي التدفقات المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٣٦,٤٥٤,١٨٢)	(٤٧,٦٢٣,١٨٧)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٤,٩٦٤,٢٢٥	٧٢,٦٢٦,٨٢٤		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٨,٥١٠,٠٤٣	٢٥,٠٠٣,٦٣٧	٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات من ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١. النشاط والشكل القانوني

شركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم حلول التأمين بجميع فئاته غير التأمين على الحياة طبقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها ، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين في المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة ("CBUAE") (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) تحت رقم التسجيل ٨٩. تأسست الشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ وبدأت بممارسة نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١. تقوم الشركة بممارسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمحة ودبي- شارع الشيخ زايد و دبي- الخليج التجاري والشارقة والمصفح ومحوي و المرور وعالم السيارات.

أسهم الشركة العادية مسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

المكتب المسجل للشركة صندوق بريد رقم ١٢٩٩٢١ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخل حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. إلا أن بعض المواد المعدلة تشير إلى المزيد من اللوائح التنفيذية التي ستصدر. الشركة بصدد مراجعة الأحكام الجديدة وستطبق متطلباتها في موعد أقصاه سنة واحدة من تاريخ دخول التعديلات حيز التنفيذ.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام 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، اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١ أصبح قطاع التأمين تحت إشراف وسلطة المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

تقدم الشركة مجموعة من المنتجات والخدمات التي تشمل ولا تنحصر في تأمين الحوادث والمسؤولية المدنية وتأمين النقل البري والبحري والجوي والتأمين ضد المخاطر والتأمين الصحي و تأمين آبار البترول والغاز البرية والبحرية والخدمات المتعلقة بها.

٢. معلومات عامة

٢.١ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والمصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وبالامتثال لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة التعليمات المالية لشركات التأمين والتي دخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. الشركة ممثلة مع اللوائح المالية لشركات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١.

٢.٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي والذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة باستثمارات الأوراق المالية في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٢. معلومات عامة (تابع)

٢.٢ أسس الإعداد (تابع)

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وبالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس يتفق مع السياسات والتقديرات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠٢١.

٢.٣ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة السارية في ٢٠٢١

لا توجد معايير وتعديلات جديدة قابلة للتطبيق على المعايير أو التفسيرات المنشورة من قبل لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

المعايير والتفسيرات الصادرة و الغير سارية بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمنقحة الصادرة مؤخراً، ولم تصبح سارية المفعول بعد.

يسري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والذي يعالج تصنيف الإلتزامات على أنها الإلتزامات متداولة أو غير متداولة، ما يوفر نهجاً أكثر عمومية على أساس الترتيبات التعاقدية المعمول بها في تاريخ إعداد التقرير.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦، "الممتلكات، والآلات، والمعدات" وذلك فيما يتعلق بالعائدات من بيع السلع المنتجة ريثما يتم إحضار الأصل إلى الموقع، واستيفاء الشروط اللازمة للأصل، حتى يصبح جاهز للاستخدام على النحو المخطط له من قبل الإدارة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧، والتي تعدل ما يتعلق بالتكاليف التي ينبغي على الشركة إدراجها على أنها تكاليف وفاء بالعقود، وذلك عند تقييم العقد للنظر فيما إذا عقداً ملزماً.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "جمع الأعمال"، حيث حدثت المراجع القديمة في هذا المعيار، دون تغيير متطلباته بشكل كبير.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.

المعايير والتفسيرات التي يبدأ سريانها على الفترات السنوية ابتداءً من/ وبعد ١ يناير ٢٠٢٣.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين" والذي يتطلب قياس إلتزامات التأمين بالقيم الحالية عند الوفاء، وتقديم نهج أكثر اتساقاً لقياس وعرض جميع عقود التأمين. وضعت هذه المتطلبات لتحقيق نوع من الاتساق للمبادئ المحاسبية فيما يخص عقود التأمين. يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وذلك فيما يخص عقود التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، لمعالجة تحفظات وتحديات تطبيق المعيار، والتي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" عام ٢٠١٧.

المعايير والتفسيرات المؤجل تاريخ سريانها لأجل غير محدد، ومسموح تطبيقها.

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" ذات الصلة بمعاملات البيع أو المساهمة بالأصول من قبل مستثمر إلى شركته أو مشروعه المشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣.١ العرف المحاسبي

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة باستخدام أسس القياس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. أسس القياس موضحة بمزيد من التفاصيل في السياسات المحاسبية.

٣.٢ الممتلكات والمعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.

معدلات الإهلاك المستخدمة القائمة على العمر الإنتاجي المقدر للأصول كالتالي:

السنوات	
٤-٣	أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات
٤	معدات مكتبية وديكور
٤	السيارات
٣٠	المباني

تتم مراجعة تقديرات قيم الأصول المتبقية وتقديرات العمر الإنتاجي، وتعديلها عند الاقتضاء، على الأقل مرة سنوياً.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل من خلال مقارنة المتحصلات الناتجة عن الاستبعاد مع القيمة الدفترية للأصول ويتم تسجيلها ضمن الأرباح والخسائر.

٣.٣ الأقساط

تعكس الأقساط الإجمالية المكتتبه المبالغ المعترف بها خلال العام لحملة الوثائق أو شركات التأمين الأخرى لعقود التأمين وتستبعد أي رسوم ومبالغ أخرى محسوبة على أساس الأقساط. يتم التعرف على هذه عند اكتمال عملية الاكتتاب.

تشمل الأقساط أي تعديلات فيما يتعلق بالعمل المكتوب في الفترات المحاسبية السابقة. يتم إثبات الجزء المكتسب كإيراد. يتم الحصول على الأقساط من تاريخ إرفاق المخاطر على مدار فترة التعويض ويتم احتساب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الأساس التالي.

٣.٤ احتياطي الأقساط غير المكتسب

يمثل احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR) ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة، إجمالي إعادة التأمين، والمتعلق بفترة التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي ويتم حسابه بشكل رئيسي باستخدام طريقة خطية تعتمد على الفترة القائمة من تاريخ البيان المركز المالي حتى تاريخ استحقاق البوليصه بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من الخبير الاكتواري المستقل وفقاً للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣.٥ المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة خلال الفترة والحركة في المطالبات القائمة. يتم الإعراف بتكاليف معالجة المطالبة عند تسجيل المطالبات.

وبسبب الشكوك المتضمنة في عمليات استرداد المطالبات غير- السيارات، لا يتم الاعتراف بحقوق الإنقاذ وحقوق الاستبدال إلا في وقت الاسترداد الفعلي. وبالنسبة للاستردادات المتعلقة بالمطالبات المتعلقة بالسيارات، يحتسب المبلغ المسترد في وقت تسجيل المطالبات.

مخصص المطالبات المعلقة يمثل قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المخاطر بها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. يتم تصنيف جزء معيدي التأمين تجاه المطالبات القائمة كأصول عقود إعادة تأمين ويتم إظهارها كأصول متداولة في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٦ مخصص المطالبات المستحقة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات اكتوارية من خلال خبير اكتواري مستقل طبقاً للتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣,٧ احتياطي مصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها ضمن الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات خبير اكتواري مستقل طبقاً للوائح المالية لشركات التأمين والصادرة من قبل هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة

٣,٨ مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية

يمثل احتياطي المخاطر غير المنتهية (URR) الجزء من العلاوة اللاحقة لتاريخ التقرير وحيث يتوقع أن يكون القسط غير كافٍ لتغطية المطالبات والمصروفات وهامش الربح المعقول.

٣,٩ اختبار كفاية الإلتزامات

في نهاية كل سنة مالية، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطالبات عقود التأمين متضمنةً مخصص المطالبات المستحقة. ويتضمن ذلك مقارنة التقديرات الحالية لجميع التدفقات النقدية التعاقدية المرفقة بهذه المطالبات بقيمتها الدفترية. تتضمن تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تكاليف معالجة المطالبات المتوقعة والمبالغ المستردة من أطراف ثالثة. يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية على بيان الدخل من خلال إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الإلتزام.

٣,١٠ أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين في الفترة المحاسبية ذاتها التي تم فيها تسجيل أقساط التأمين المباشرة ويتم احتساب الجزء غير المكتسب باستخدام طريقة خطية بما يتوافق مع اتفاقيات إعادة التأمين السارية.

٣,١١ أصول إعادة التأمين

يتم تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بموجب عقود إعادة التأمين لتحديد الاضمحلال في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. يتم اعتبار هذه الأصول مضمحلة إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بأن الشركة قد لا تسترد جميع المبالغ المستحقة وأن يكون للحدث تأثير قابل للقياس بشكل موثوق على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين.

٣,١٢ الأدوات المالية

أ) الاعتراف، القياس الأولي وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٢ الأدوات المالية (تابع)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

(١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- يتم الاحتفاظ بنموذج أعمال الشركة من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص الاضمحلال في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن ١٢ شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الودائع القانونية والنقد وما في حكمه والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

(٢) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

قياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالأخذ في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الأصل، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٢ الأدوات المالية (تابع)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية (تابع)

(٣) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، ما لم تحدد المجموعة استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة الخسائر. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة.

تتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاه. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة الخسائر عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٥.

(ج) التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى.

تقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

(د) انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارة الخسائر:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة؛ و
- التزامات قروض صادرة؛ و
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي، في حين يتم قياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٢ الأدوات المالية (تابع)

(د) انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها؛ و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

(هـ) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(و) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الكيانات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

(ز) إلغاء الاعتراف

يتم ترحيل متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم إلغاء تحقق الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به. يتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفائه.

٣,١٣ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل هذه مبالغ مستحقة من وإلى وسطاء التأمين وإعادة التأمين وحاملي عقود التأمين.

إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة وفقاً لذلك وتعترف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل.

٣,١٤ مزايا الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكلفة مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة الدفع في غضون ١٢ شهراً بعد تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين لكامل المبلغ المستحق عن فترات خدماتهم وحتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويقيد كبنء منفصل تحت الالتزامات غير المتداولة.

يستند استحقاق مكافآت نهاية الخدمة على رواتب الموظفين وطول مدة الخدمة، مع اتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة على النحو المحدد في قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تسجيل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٥ معاملات العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تسجيل الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

لا يتم تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة) باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣,١٦ المخصصات، الالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما تؤدي الالتزامات الحالية والتي هي ناتجة عن حدث سابق إلى تدفق للموارد الاقتصادية من الشركة مع امكانية تقدير المبالغ بشكل يعتمد عليه، وقد يظل توقيت أو مقدار التدفق غير مؤكد. وينشأ الالتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو استنتاجي ناتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات على أساس النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً إلى الأدلة الأكثر موثوقية المتاحة بتاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بهذا الالتزام. وعندما يكون هناك عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية أن يكون هناك تدفق نقدي خارجي مطلوب للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرياً.

يتم الاعتراف بأي تعويضات قد تكون الشركة متأكدة تقريباً من تحصيلها من طرف ثالث فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل ولايجوز أن يتجاوز هذا الأصل مبلغ المخصص ذي الصلة.

تتم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

وفي الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام، ما لم يكن الالتزام مفترض في سياق دمج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للشركة والتي لم تستوف بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصول طارئة.

٣,١٧ الأسهم والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

ترد تفاصيل أخرى خاصة بالاحتياطات في الإيضاح رقم ١٠ للبيانات المالية المرحلية الموجزة.

تتضمن الخسائر المتراكمة جميع الأرباح أو الخسائر المحتفظ بها للفترة الحالية والسابقة.

يتم إدراج توزيع الأرباح المستحقة للمساهمين في الالتزامات الأخرى فقط عندما يتم اعتماد توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

٣,١٨ عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

بالنسبة لأي عقود جديدة تم إبرامها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، تدرس الشركة ما إذا كان أي عقد يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، ينقل الحق في استخدام أصل لفترة من الزمن في مقابل قيمة محددة".

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٨ عقود الإيجار (تابع)

لتطبيق هذا التعريف، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة معايير رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بوضوح في العقد أو تم تحديده ضمناً في الوقت الذي تتم فيه إتاحة الأصل للشركة؛
- يحق للشركة الحصول على جميع المزايا الاقتصادية بشكل ملحوظ من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد؛ و
- يحق للشركة توجيه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. وتقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لديها الحق في توجيهه "كيفية ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال مدة العقد.

قياس والاعتراف بالإيجارات كمستأجر

عند بدء مدة الإيجار، تعترف الشركة بالأصل المؤجر (حق استخدام الأصل) والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي. يتم قياس حق استخدام الأصل بالتكلفة، والتي تتكون من القياس المبدئي للتزامات الإيجار، أي التكاليف المباشرة التي تحملتها الشركة، تكاليف تقديرية لتفكيك وإزالة الأصول في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (صافي أي مبالغ مستلمة).

تقوم الشركة بإهلاك حق استخدام الأصل على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء التأجير إلى نهاية العمر للأصل أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الشركة أيضاً بتقييم حق استخدام الأصل لتحديد انخفاض القيمة عند وجود أي مؤشرات لذلك.

في تاريخ البدء، تقوم الشركة بقياس 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.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من دفعات ثابتة (بما في ذلك المواد الثابتة)، دفعات متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والدفعات الناشئة عن أي خيارات متوقع بشكل معقول أن تستخدم.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام بقيمة الدفعات وزيادته بقيمة الفائدة. تتم إعادة قياسه ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار، فإن التعديل المقابل ينعكس في قيمة حق استخدام الأصل، أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض قيمة حق استخدام الأصل إلى صفر.

اختارت الشركة تسجيل عقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الأصل والالتزام بالإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بعقد الإيجار كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣,١٩ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر وغير مرهونة.

٣,٢٠ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد و يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد القيمة الدفترية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢١ التقارير القطاعية

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المذكورة إلى معلومات تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التشغيلي صاحب القرار. إن سياسات القياس التي تستخدمها الشركة لإعداد التقارير القطاعية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

٣,٢٢ عقود التأمين

عقد التأمين هو اتفاق يتعهد بموجبه طرف ما يسمى المؤمن، مقابل تعويض يدفعه الطرف الآخر يسمى المؤمن له والذي يقوم بدفع المال، أو ما يعادله أو القيام ببعض الأعمال ذات القيمة بالنسبة الأخير، عند حدوث الخسارة أو الالتزام أو الإعاقة الناشئة عن حدث غير معروف أو طارئ.

عقود التأمين هي تلك العقود التي تنقل مخاطر التأمين الكبيرة. يتضمن هذا الخطر إمكانية دفع فوائد عند وقوع حدث مؤمن عليه. يجوز للشركة أيضًا نقل مخاطر التأمين في عقود التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الخاصة بها للتحوط من إمكانية حدوث مطالبات أكبر من المتوقع.

بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين، يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو تقلصت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، ما لم يتم إبطال جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت صلاحيتها.

٣,٢٣ مصروفات عمومية وإدارية

يتم الاعتراف بالتكاليف والمصروفات عندما ينشأ انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بإنخفاض الموجودات أو زيادة الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق.

٣,٢٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أكبر تأثير على الاعتراف وقياس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات مفصّل عنها أدناه وقد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات المستحقة، (احتياطي الأقساط غير المكتسب، احتياطي المخاطر غير المنتهية، احتياطي مصروفات التكاليف المعدلة، المطالبات المستحقة وغير مبلغ عنها)

يعتبر تقدير الالتزام النهائي، (المطالبات المستحقة، احتياطي الأقساط غير المكتسب، احتياطي المخاطر غير المنتهية، احتياطي مصروفات التكاليف المعدلة، المطالبات المستحقة وغير مبلغ عنها) الناتج عن مطالبات واحتياطي الأقساط غير المحققة من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هذه التقديرات يتم تقييمها وتحديثها وتسويتها بشكل مستمر، وتتم تسوية التسويات الناتجة عن التقييم ببيان الدخل. وتعتمد هذه العملية على افتراضات الخبرات السابقة، وتعديلها لتأثير التطورات المحتملة والإتجاهات المحتملة (متضمنة إحتساب الإكتواري)، على أساس مناسب للتنبأ بالأحداث المقبلة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة من قبل الإدارة بناء على أساليب الأرباح المتعددة وصافي قيمة الأصول من خلال استخدام بيانات السوق الملحوظة للشركة العامة المشابهة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للشركات غير العامة المستثمر فيها، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

إن المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ذات التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب مستوى عالٍ من الحكم، والتي تم أخذها في الاعتبار من قبل الشركة عند تقييم الأثر، كما يلي:

يتم إجراء تقييم للزيادة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها، تقارن الشركة مخاطر العجز عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصول المالية في تاريخ التقرير إلى مخاطر العجز عن السداد عند نشأتها وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار معلومات متعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والأوضاع الاقتصادية المستقبلية. سوف يتطلب تقدير والعمل وفق المعلومات التطلعية تقديرات هامة.

تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقدير المستخدم في تقدير الحركة بين المراحل سيكون متسق مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم داخلياً لأغراض إدارة مخاطر الائتمان للإدارة. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد، لكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز التعرض ٩٠ يوماً.

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة، يجب على الشركة مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي تتعرض بها الشركة لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة والتحويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن التخفيف من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٤ ممتلكات ومعدات

الإجمالي درهم إماراتي	أعمال رأس مالية تحت التنفيذ درهم إماراتي	الأراضي درهم إماراتي	المباني درهم إماراتي	السيارات درهم إماراتي	أجهزة الكمبيوتر والبرامج درهم إماراتي	اثاث مكتبي وديكرات درهم إماراتي	التكلفة
٤٨,٤٦١,٩٣٣	-	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٨,٥٧١,٠٣٩	٣٠٢,١٤٣	٣,١٩٠,٧٩٣	٦,٠٠٧,٩٥٨	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
٣,٩٨٧,٦١٥	٣,٦٨٢,١٢٧	-	-	-	٢٢١,٥١٧	٨٣,٩٧١	الإضافات خلال السنة
-	١٠٦,٤٩٠	-	-	-	(١٠٦,٤٩٠)	-	التحويلات خلال السنة
١,١٩٧,٥١٣	١,١٩٧,٥١٣	-	-	-	-	-	إعادة التصنيف خلال الفترة
٥٣,٦٤٧,٠٦١	٤,٩٨٦,١٣٠	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٨,٥٧١,٠٣٩	٣٠٢,١٤٣	٣,٣٠٥,٨٢٠	٦,٠٩١,٩٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
١,٤٢٠,٠٣٣	١,٣٦٥,٩٩٤	-	-	-	٣٩,٨٤٠	١٤,١٩٩	الإضافات خلال الفترة
٥٥,٠٦٧,٠٩٤	٦,٣٥٢,١٢٤	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٨,٥٧١,٠٣٩	٣٠٢,١٤٣	٣,٣٤٥,٦٦٠	٦,١٠٦,١٢٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
٨,٤٥٣,٨٩٠	-	-	٧٩٨,٤٢٣	٢١٣,٠١٣	٢,٦٩٥,٧٠٧	٤,٧٤٦,٧٤٧	الإهلاك المتراكم كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)
١,٨٤٣,٤٥٥	-	-	٩٤٧,٥٨٥	٧٥,٤٤١	٢٤٧,٠٩٧	٥٧٣,٣٣٢	المحمل خلال السنة
١٠,٢٩٧,٣٤٥	-	-	١,٧٤٦,٠٠٨	٢٨٨,٤٥٤	٢,٩٤٢,٨٠٤	٥,٣٢٠,٠٧٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)
١,٢٦٥,٩٣٣	-	-	٧١٤,٢٧٦	١٢,٨٤٢	١٤٨,٩٣١	٣٨٩,٨٨٤	المحمل خلال الفترة
١١,٥٦٣,٢٧٨	-	-	٢,٤٦٠,٢٨٤	٣٠١,٢٩٦	٣,٠٩١,٧٣٥	٥,٧٠٩,٩٦٣	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
٤٣,٥٠٣,٨١٦	٦,٣٥٢,١٢٤	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٦,١١٠,٧٥٥	٨٤٧	٢٥٣,٩٢٥	٣٩٦,١٦٥	القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)
٤٣,٣٤٩,٧١٦	٤,٩٨٦,١٣٠	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢٦,٨٢٥,٠٣١	١٣,٦٨٩	٣٦٣,٠١٦	٧٧١,٨٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥. استثمارات في أصول مالية

(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي
٣٤,٨٩١,٠١٧	٤١,١٤١,٨٨٨
٧,٣٢٣,٣١٩	٤,٤١٣,١٧٩
٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
٤٩,١٦٤,٣٣٦	٥٢,٥٠٥,٠٦٧

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أسهم ملكية مدرجة
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الاول
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الاول

٥,٥٥٤,٤٥٥	٧,٢٥٦,٣٥١
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٥٥٤,٤٥٥	١٢,٢٥٦,٣٥١

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أسهم ملكية مدرجة
أدوات دين غير مدرجة

إن الحركة في الاستثمارات في الاصول المالية هي كما يلي:

(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي
٥٩,٩٩٦,٢٥٦	٤٩,١٦٤,٣٣٦
(١١,٠٧٢,٦٠٧)	(٣,٠٢٠,٤٨٢)
٢٤٠,٦٨٧	٦,٣٦١,٢١٣
٤٩,١٦٤,٣٣٦	٥٢,٥٠٥,٠٦٧

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة في ١ يناير
استيعادات
التغير في القيمة العادلة
القيمة العادلة في نهاية فترة / سنة التقرير

١٣,٦٠٧,٢٦٧	١٠,٥٥٤,٤٥٥
٥,٩٩٧,٧٦٥	٢,٢٨٧,٨٥٣
(٩,٤٣٢,٢٦٤)	(٨٤٨,٢٢٣)
٣٨١,٦٨٧	٢٦٢,٢٦٦
١٠,٥٥٤,٤٥٥	١٢,٢٥٦,٣٥١

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
القيمة العادلة في ١ يناير
مشتريات
استيعادات
التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر (إيضاح ١٤)
القيمة العادلة في نهاية فترة / سنة التقرير

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي
٣٩,٣٨٨,٤٥٩	٤٦,٧٩٨,٧٠٢
١١,٩٥٠,٠٠٠	١١,٩٥٠,٠٠٠
٧,٣٢٣,٣١٩	٤,٤١٣,١٧٩
١,٠٥٧,٠١٣	١,٥٩٩,٥٣٧
٥٩,٧١٨,٧٩١	٦٤,٧٦١,٤١٨

أسهم ملكية مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة
أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة
أدوات دين مدرجة خارج دولة الامارات العربية المتحدة
أسهم ملكية مدرجة خارج دولة الامارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥. استثمارات في أصول مالية (تابع)

برأي الإدارة أن القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية و الغير مقاسة بالقيمة العادلة تقارب قيمتها الدفترية كما هي موضحة في البيانات المالية المرحلية المختصرة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣. يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف الأولي بالقيمة العادلة ومصنفة في مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات متماثلة;
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (مثلاً الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار); و
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبينة على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة). حددت الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق نسبة خصم للسيولة معدلة بالمخاطر على صافي أصول الشركات المستثمر فيها.

إيضاح	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدقق)				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
إستثمارات أسهم مدرجة	٤١,١٤١,٨٨٨	-	-	٤١,١٤١,٨٨٨
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الأول	٤,٤١٣,١٧٩	-	-	٤,٤١٣,١٧٩
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول	-	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
	٤٥,٥٥٥,٠٦٧	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٥,٠٦٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	٧,٢٥٦,٣٥١	-	-	٧,٢٥٦,٣٥١
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
	٧,٢٥٦,٣٥١	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٢٥٦,٣٥١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدقق)				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				
إستثمارات أسهم مدرجة	٣٤,٨٩١,٠١٧	-	-	٣٤,٨٩١,٠١٧
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الأول	٧,٣٢٣,٣١٩	-	-	٧,٣٢٣,٣١٩
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول	-	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
	٤٢,٢١٤,٣٣٦	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٤٩,١٦٤,٣٣٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	٥,٥٥٤,٤٥٥	-	-	٥,٥٥٤,٤٥٥
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول	-	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
	٥,٥٥٤,٤٥٥	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٥٥٤,٤٥٥

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٥. استثمارات في أصول مالية (تابع)

(أ) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير.
خلال الفترة، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٦. وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وفي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات ووكلاء التأمين، ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٧. ذمم وأقساط تأمين مدينة

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٢,٢٠٢,٩٠١	٥٩,٠١٣,٦٥١	مستحق من حاملي بوالص التأمين
٢٠,٩٧٩,٠٧٦	٥١,٥٣٦,٧٤٦	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤,٣١٠,١٦٠	١٤,٠٦٠,٠١١	مستحق من وسطاء التأمين والوكلاء
٨٩١,٠٤٣	١,٨٥٢,٥٦٦	مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)
٧٨,٣٨٣,١٨٠	١٢٦,٤٦٢,٩٧٤	
(٨,٠٢٥,٢٥٩)	(٨,٠٢٥,٢٥٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٧٠,٣٥٧,٩٢١	١١٨,٤٣٧,٧١٥	
٨١,٣٥٠	٥٥,١١٠	تأمينات مستردة ومدفوعات أخرى
٧٠,٤٣٩,٢٧١	١١٨,٤٩٢,٨٢٥	ذمم وأقساط تأمين مدينة - صافي

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٥ لعام ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين، قامت الشركة بتصنيف ذمم التأمين المدينة على النحو التالي:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٤٢,٢٠٢,٩٠١	٥٩,٠١٣,٦٥١	مستحقات من حاملي البوالص
١٤,٣١٠,١٦٠	١٤,٠٦٠,٠١١	مستحقات من الوسطاء والوكلاء
١,٣٧٦,٢٧٢	٢٦,٠١٦,٠٧٤	مستحقات من شركات التأمين ومعيدي التأمين
٥٧,٨٨٩,٣٣٣	٩٩,٠٨٩,٧٣٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٧. ذمم و أقساط تأمين مدينة (تابع)

فيما يلي ملخص لأعمار ذمم التأمين المدينة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٨٦٣,٥٢٠	٤٢,٩٢٤,٩٠١	٣٠-٠ يوم
١٠,٧٨٣,٣١٨	٣٠,٣٤٧,٦٨٢	٩٠-٣١ يوم
١٥,٨٤٠,٧٤٧	١٠,٥٩٩,٥٧٨	٩١-١٨٠ يوم
١٥,٥٦٨,٨٠٩	٥,٣٨٩,٧٩٧	١٨١-٢٧٠ يوم
٦,٦٤٧٩٤٩	٢,٥٣٧,٧٣٧	٢٧١-٣٦٠ يوم
٦,١٨٤,٩٩٠	٧,٢٩٠,٠٤١	أكثر من ٣٦٠ يوم
٥٧,٨٨٩,٣٣٣	٩٩,٠٨٩,٧٣٦	المجموع

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٩,٦٠٢,٨٠٤	٢٥,٥٢٠,٦٧٢	مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين

فيما يلي ملخص لأعمار ذمم التأمين المدينة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٩,٦٠٢,٨٠٤	٢٥,٥٢٠,٦٧٢	٩٠-٣١ يوم

خسائر الائتمان المتوقعة

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
(٧,١٢٣,٢٤٤)	(٨,٠٢٥,٢٥٩)	رصيد إفتتاحي
(٩٠٢,٠١٥)	-	المعكوس / (المحمل) خلال الفترة / السنة
(٨,٠٢٥,٢٥٩)	(٨,٠٢٥,٢٥٩)	رصيد نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

٨. ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٥,٣٨٢,١١٥	١٨,٠٥٥,٤٨٣	تكاليف استحواذ مؤجلة
٥,٥٩٧,٨٤٧	٣,٩٢٧,٨٠٠	مصروفات مدفوعة مقدما
٢,٣٥٣,٧٧٨	٢,٣٥٣,٧٧٨	ايجار مستحق
١,٢٣٠,٨٢٦	٩٧٤,٣٧٥	إيرادات فوائد مستحقة
٦٣٦,١٠٠	٧٢٤,٣٧١	ودائع الضمان
٢٩٤,٢٤٠	٢٩٤,٢٤٠	سلف أخرى
<u>٢٥,٤٩٤,٩٠٦</u>	<u>٢٦,٣٣٠,٠٤٧</u>	

٩. النقد وما في حكمه

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
٣,٧٦٣,٣٥٢	٩٣٦,٥٢١	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٤٤,٨٥٨,٤٧٢	٣,٦٦٢,٧٨٤	نقد لدى البنك - حساب تحت الطلب
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٩,٣٩٩,٣٣٢	الودائع الثابتة - قصيرة الأمد
<u>٨٨,٦٢٦,٨٢٤</u>	<u>٦٤,٠٠٣,٦٣٧</u>	
<u>(١٦,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٣٩,٠٠٠,٠٠٠)</u>	ناقصاً: الودائع الثابتة التي تزيد مدتها عن ثلاثة أشهر
<u>٧٢,٦٢٦,٨٢٤</u>	<u>٢٥,٠٠٣,٦٣٧</u>	النقد وما في حكمه

(أ) يشتمل نقد لدى البنوك على الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب بمبلغ ٢,٥٠٩,٥٧٢ درهم إماراتي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ في منشأة مالية تعتبر أطراف ذات علاقة (وتحتسب فوائد مقابل الحسابات تحت الطلب) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧,٩٧٤,٩١٧ درهم إماراتي)

(ب) بلغت الودائع البنكية الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٥٩,٣٩٩,٣٣٢ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) تحمل أسعار فائدة سنوية بنسبة ٢,٣% - ٢,٣٥% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨% - ٣,٢٥%).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٠. رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة بموجب النظام الأساسي ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي مقسم إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية درهم إماراتي واحد للسهم. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تمتلك الشركة ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ سهماً غير مسدد وتصدر بقيمة اسمية درهم إماراتي واحد للسهم.

المستوى الأول لرأس المال

في ١٤ يناير ٢٠١٩، وافق مجلس إدارة الشركة على إصدار سندات دائمة من الفئة ١ غير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي بغرض تعزيز كفاية رأس مال الشركة وموجوداتها ودعم وضعها المالي لتحقيق استراتيجية نمو الشركة. وأن تكون متوافقة مع تعليمات هيئة التأمين.

الاحتياطي القانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

احتياطي إعادة التأمين

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣ المادة ٣٤ تم تحويل مبلغ ٤٢٣,٦٩٨ درهم من الأرباح المحتجزة إلى احتياطي إعادة التأمين. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

١١. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢,٧٧٧,٦٦٢	٣,٢٥٢,٩٤٢	الرصيد كما في ١ يناير
٦٠٣,٢٧٢	٤٤٤,٧٢٥	المحمل خلال الفترة/ السنة
(١٢٧,٩٩٢)	(٦٩٧,٢٠٠)	المدفوع خلال الفترة/ السنة
٣,٢٥٢,٩٤٢	٣,٠٠٠,٤٦٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٢. ذمم تأمين دائمة وذمم دائمة أخرى

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٥٣,١١١,٣٢٦	٥٦,٨١٠,٣٣٤	ذمم دائمة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٨٧٥,٣٧٠	١٢,٣٨٠,١٢٥	ذمم دائمة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٩,٩٨٦,٦٩٦	٦٩,١٩٠,٤٥٩	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٢. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (تابع)

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين ، قامت الشركة بتصنيف حسابات التأمين الدائنة على النحو التالي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

(غير مدقق)	(مدقق)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي
٢٤,٧٣٦,٢٠٥	٢٤,٦١٤,٤٤٣	مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين
٩,٥٠٦,٠٥٣	٤,٥٢٨,٣٥٢	مستحقات للوسطاء والوكلاء
٥,٢٦٥,٢٢٣	٥,٣١٣,٠٢١	مطالبات مستحقة
٦,٩٨٩,١١٧	٥,٧٧٣,٤٠٩	مستحق لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)
٤,٠٠٧,٤٦٨	٤,٠٥٨,٧٧٩	مستحقات لحاملي البوالص
٣,٥١٦,٩٠٥	٢,٧٣٤,٥٦٦	عمولة غير مكتسبة عن قسط تم التنازل عنه
٦٠٧,١٢١	٥١٤,٩٤٢	مستحق إلى شركات معيدي التأمين - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩٢,٣٣٤	٣٧,٠٤٨	ضريبة القيمة المضافة المستحقة (صافي)
١,٩٨٩,٩٠٨	٥,٥٣٦,٧٦٦	مصروفات مستحقة أخرى
٥٦,٨١٠,٣٣٤	٥٣,١١١,٣٢٦	

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

(غير مدقق)	(مدقق)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي
٥,٧٨٠,٩٢٤	٥,٤٩٣,٦١١	الأموال المحتفظ بها لإعادة التأمين
٦,٥٩٩,٢٠١	١,٣٨١,٧٥٩	مستحقات لشركات التأمين و معيدي التأمين
١٢,٣٨٠,١٢٥	٦,٨٧٥,٣٧٠	

١٣. الإحتياطيات الفنية

(غير مدقق)	(مدقق)	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	درهم إماراتي
١٠٣,١٢٧,٧٤٧	٧٩,٣٦٨,٢٧٢	التزامات عقود التأمين - إجمالي
٢٩,١٧٣,١٢٥	٣٥,٥١٣,٠٩٢	أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٠,٥٥٨,٦٠٠	٢٠,١٣٣,٧٢٥	مطالبات متكبدة غير مسددة
١,٣٤٩,٣١١	١,٥٤٩,٠٦٦	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
١٦٤,٢٠٨,٧٨٣	١٣٦,٥٦٤,١٥٥	مصارييف تسوية الخسائر غير المخصصة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٣. الإحتياطات الفنية (تابع)

(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	
٢٥,٨٩٧,٢٧٥	٣٩,٧٨٢,٣١٥	حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
١٥,١٩٩,٦٩٠	٨,٨٧٩,٩٢٠	أقساط التأمين غير المكتسبة
١,١٢٦,٨٧١	٨,٣٣٩,١٥٢	مطالبات متكبدة غير مسددة
٤٢,٢٢٣,٨٣٦	٥٧,٠٠١,٣٨٧	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
٥٣,٤٧٠,٩٩٧	٦٣,٣٤٥,٤٣٢	التزامات عقود التأمين - بالصافي
٢٠,٣١٣,٤٠٢	٢٠,٢٩٣,٢٠٥	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٩,٠٠٦,٨٥٤	٢٢,٢١٩,٤٤٨	مطالبات متكبدة غير مسددة
١,٥٤٩,٠٦٦	١,٣٤٩,٣١١	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
٩٤,٣٤٠,٣١٩	١٠٧,٢٠٧,٣٩٦	مصاريق تسوية الخسائر غير المخصصة

١٤. إيرادات الإستثمار - بالصافي

(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	
٢,٤٣٧,٣٢٩	١,٤٤٥,٥٤٥	إيراد توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأصول المالية
١,١٠٨,٩٣٩	٧١٨,١٥٥	الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت
١,١١٠,٩٧٠	١,٠٩٩,٧٤٤	إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب تحت الطلب (بالصافي)
٧٨٠,٩٩٤	١٤٣,٧٠٠	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
(١١٥,٦١٥)	(٧٦,٢٩٤)	الخسارة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥٩,٤٣٢)	٢٦٢,٢٦٦	التغيير بالقيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٤٦٣,١٨٥	٣,٥٩٣,١١٦	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٥. مصروفات عمومية وإدارية

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم إماراتي	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم إماراتي	
٢٠,٠٩١,١٣٣	١٦,٩٩١,٣٥٤	رواتب ومزايا الموظفين
٤,٥٤٠,٤٠٩	٤,٩١٦,٦٧٠	رسوم إدارية
١,٣٦٠,٤٠٤	١,٤٣٤,٧٦٩	رسوم حكومية
١,٣٩٨,١٧٦	١,٢٦٥,٩٣٣	إهلاك الآلات والمعدات (إيضاح ٤)
٥٣٥,٨٦٢	٥٣٨,٧١٦	الهاتف والبريد
٣٩٧,٦٧٢	٦٤,٥٣٢	مصروفات بنكية
٣,٩١٠,٦٩٣	٤,٣٦٥,٧٧٥	مصروفات عمومية أخرى
٣٢,٢٣٤,٣٤٩	٢٩,٥٧٧,٧٤٩	

١٦. العائد على السهم - الأساسي والمخفض

يتم احتساب العائد على السهم العادي بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٨,١٢٣,٥٩٩	٧,٨٣١,٥٣٤	الربح (بالدرهم الإماراتي):
		صافي الربح للفترة
		عدد الأسهم:
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي
		ربحية السهم (درهم إماراتي):
٠,٠٧	٠,٠٧	أساسي ومخفض

لم يكن لدى الشركة أسهم مخفضة و تبعاً لذلك، فإن الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بمراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بأعمالها وعملياتها. تتضمن هذه المخاطر مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار هذه المخاطر من خلال تنوع مصادر رأسمالها. وتعد الشركة تقارير دورية عن عمليات إدارة المخاطر ورصد المخاطر والسياسات المطبقة للتخفيف من التعرض للمخاطر.

مخاطر التأمين

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة عن وقوعه. وبحسب طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به.

بالنسبة لمحفظة من عقود التأمين التي تطبق فيها نظرية الاحتماليات على التسعير والمخصص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية والمدفوعات قد جاوز المبلغ المقدر للالتزامات. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب التكرار أو أن حجم المطالبات والمدفوعات أكبر مما قد تم تقديره. إن أحداث التأمين عشوائية وقد يختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من فترة إلى أخرى من التقديرات المقررة باستخدام التقنيات الإحصائية.

وتظهر التجربة أن مع زيادة عقود التأمين المماثلة في المحفظة، يقل التباين النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، من المرجح أن لا تتأثر محفظة أكثر تنوعاً بشكل عام بتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد قامت الشركة بتطوير إستراتيجية الإكتتاب لتتبع مخاطر التأمين المقبولة داخل كل من هذه الفئات بهدف تحقيق مجموعة كبيرة من المخاطر للحد من تقلب النتائج المتوقعة.

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

مخاطر رأس المال

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال والتأمين وفقاً لقانون الاتحاد رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من مواصلة تقديم عوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد منظم التأمين المحلي الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة فيما يتعلق بالتزامات التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المبين في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار الفترة. وتخضع الشركة للوائح المحلية للسيولة التي التزمت بها خلال الفترة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة و إجمالي رأس المال المحتفظ به خلال الفترة / السنة:

(غير مدقق)	(مدقق)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم إماراتي	درهم إماراتي
١٤٣,٦٩٣,٤٢١	١٣٦,٠٤٩,٥٥١
مجموع رأس المال والاحتياطيات	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان

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

المجالات الرئيسية التي تتعرض لها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بالفعل؛
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين؛
- المبالغ المستحقة من البنوك بالنسبة للأرصدة والودائع الثابتة.

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. ولكن هذا لا يعفي الشركة من أداء دور المؤمن الإبتدائي. في حال فشل إعادة التأمين في دفع الاستحقاق لأي سبب من الأسباب، تبقى الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل وثيقة التأمين. تقيم الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين على أساس سنوي من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما تتم إدارة المخاطر الائتمانية 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 الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الائتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد ومجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. ويكون التحليل المالي متكافئاً مع الذي تقوم به الشركة لمعيدي التأمين.

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

مخاطر سعر الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة في الحساب تحت الطلب والودائع الثابتة والإقتراض من البنوك والأصول المالية مثل السندات. أسعار الفوائد تخضع للمراجعة بشكل دوري.

مخاطر سعر السوق

خطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتج عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في أدوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال الفترة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينتج عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر السيولة

اعتمد مجلس إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك نظراً لمسؤوليتهم عن ذلك.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١:

المجموع درهم إماراتي	أكثر من سنة درهم إماراتي	أقل من سنة درهم إماراتي	
			<u>الأصول المالية</u>
٨٥,٤٢٥,٢٩٥	٢٢,٣٦٣,١٧٩	٦٣,٠٦٢,١١٦	أصول مالية محملة بفائدة
٢٢٩,١٨٠,٧٣٦	٧,٢٩٠,٠٤١	٢٢١,٨٩٠,٦٩٥	أصول مالية غير محملة بفائدة
٣١٤,٦٠٦,٠٣١	٢٩,٦٥٣,٢٢٠	٢٨٤,٩٥٢,٨١١	
			<u>الالتزامات المالية</u>
٩٤,٦٥٤,٣٤٥	-	٩٤,٦٥٤,٣٤٥	إلتزامات مالية غير محملة بفائدة

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

المجموع درهم إماراتي	أكثر من سنة درهم إماراتي	أقل من سنة درهم إماراتي	
			<u>الأصول المالية</u>
١١٠,١٣١,٧٩١	٢٥,٢٧٣,٣١٩	٨٤,٨٥٨,٤٧٢	أصول مالية محملة بفائدة
١٦١,٣٩١,٨٧٥	٦,١٨٤,٨٨١	١٥٥,٢٠٦,٩٩٤	أصول مالية غير محملة بفائدة
٢٧١,٥٢٣,٦٦٦	٣١,٤٥٨,٢٠٠	٢٤٠,٠٦٥,٤٤٦	
			<u>الالتزامات المالية</u>
٩٢,٧٢٨,١٧٤	-	٩٢,٧٢٨,١٧٤	إلتزامات مالية غير محملة بفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والمنشآت الأخرى والذين لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية للشركة. إن المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة تمويلية بطبيعتها وعلى النحو التالي:

(مدقق)	(غير مدقق)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		ذمم وأقساط تأمين مدينة
		المساهم
		دار التمويل ش.م.ع
		اخرين
		دار التمويل ذ.م.م
		محمد عبدالله جمعة القبسي
		دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
		عبد الحميد عمر تيلور
٨١٦,٨١٣	١,٥١٨,٢٧٦	
٧٢,٣٩٠	٧٢,٩١٥	
-	٩٩,٦٤٧	
-	١٦١,٧٢٨	
١,٨٤٠	-	
٨٩١,٠٤٣	١,٨٥٢,٥٦٦	
		ذمم تأمين دائنة و ذمم دائنة أخرى
		المساهم
		دار التمويل ش.م.ع
		اخرين
		دار التمويل كابيتال
		دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
٥,٢٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	
٥٧٢,٤٤٧	٩٨٩,١١٧	
٩٦٢	-	
٥,٧٧٣,٤٠٩	٦,٩٨٩,١١٧	
		الاستثمارات
		المساهمين
		دار التمويل ش.م.ع - صكوك
		دار التمويل ش.م.ع - الاستثمارات المدرجة في حقوق الملكية
		اخرى
		دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م - الأوراق التجارية
٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠	
٤,١٥٧,٣٦٠	٣,٤٧٩,٠٥٣	
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٦,١٠٧,٣٦٠	١٥,٤٢٩,٠٥٣	
		النقد وما في حكمه
		المساهم
		نقد لدى البنوك - حسابات جارية
		نقد لدى البنوك - حساب تحت الطلب
		اخرى
		نقد لدى البنوك - حسابات جارية
		ما بحكم النقد - ودائع الثابتة
		المستوى الأول لرأس المال
		اخرى
		عبد الحميد عمير تيلور
		عبد المجيد الفهيم
٩٤,٦٨٧	٩٤,٦٨٨	
٧,٢١١,٢٥٧	٢,٤١٤,٨٨٤	
٦٦٨,٩٧٣	-	
٧,٩٧٤,٩١٧	٢,٥٠٩,٥٧٢	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٨. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ وتعتبر كل من شركة دار التمويل كابيتال وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م و دار التمويل ذ.م.م شركات تابعة لدار التمويل ش.م.ع.

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتحصيل الأقساط ودفع مطالبات التأمين لشركات الأعمال الأخرى والتي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إن المعاملات المهمة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر	فترة التسعة أشهر	
المنتهية في ٣٠	المنتهية في ٣٠	
سبتمبر ٢٠٢٠	سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
		دار التمويل ش.م.ع
٢,٤٩٩,٨٥١	٢,٢١٨,٥٣٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٠,٦١٥	٤٥٦,٧٠٣	الفائدة على الصكوك
٣,٧٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	الرسوم الادارية
		دار التمويل للأوراق المالية
٢,٩٩٧,٧٦٥	٢,٢٨٧,٨٥٣	شراء الأسهم
٩,١٣٣,٨٢٦	٩٩١,٩٢٣	التخلص من الأسهم
٣٠٠,٤٣٣	٣٣٧,٠٤٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨٦,٦٩٤	١٥٣,١٢١	الفائدة على الأوراق التجارية
		دار التمويل ذ.م.م
١٧١,١٧٠	٥٢٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
-	٢٨٣,٧٦٥	الفائدة على الصكوك
٢٤٩,٢٧٨	١٧١,٢٣٦	الفائدة على وديعة الوكالة الثابتة
		دار التمويل كابيتال
٨٤٠,٤٠٩	٣٧٥,٠٠٠	رسوم خدمات
		أعضاء مجلس الإدارة
١,٤٥٠,٠٠٠	-	المكافآت
		محمد عبدالله جمعة القبسي
-	٩٩,٦٤٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٩. معلومات قطاعية

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

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

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

معلومات قطاعية أساسية

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة ونتائجها حسب قطاع الأعمال:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
درهم إماراتي (غير مدقق)			درهم إماراتي (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمار	الاكتتاب	المجموع	الإستثمار	الاكتتاب	
١٨١,٩٨٠,٣٤٤	٤,٤٦٣,١٨٥	١٧٧,٥١٧,١٥٩	١٧٨,١٢٧,١٧٩	٣,٥٩٣,١١٦	١٧٤,٥٣٤,٠٦٣	إيرادات القطاع
٤٠,٣٣٩,٦٣٣	٤,٤٦٣,١٨٥	٣٥,٨٧٦,٤٤٨	٣٧,٤٠٩,٢٨٣	٣,٥٩٣,١١٦	٣٣,٨١٦,١٦٧	نتائج القطاع إيرادات المصاريف غير المخصصة (صافي)
(٣٢,٢١٦,٠٣٤)			(٢٩,٥٧٧,٧٤٩)			صافي ربح الفترة
٨,١٢٣,٥٩٩			٧,٨٣١,٥٣٤			

أ) فيما يلي تحليل لأصول و إلتزامات وحقوق ملكية كل قطاع من الشركة على حدة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
درهم إماراتي (مدقق)			درهم إماراتي (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمار	الاكتتاب	المجموع	الإستثمار	الاكتتاب	
٢٨٧,٢٢٦,٥٢٠	١١٠,٢٣٣,٧٣٥	١٧٦,٩٩٢,٧٨٥	٣٧٥,٤٨٨,٨٢٥	١٣٤,٥٠٧,٥١٤	٢٤٠,٩٨١,٣١١	أصول القطاع أصول غير مخصصة مجموع الأصول
٤٨,٦٢٦,٨٢٤			٤,٦٠٤,٣٠٥			
٣٣٥,٨٥٣,٣٤٤			٣٨٠,٠٩٣,١٣٠			
٣٣٢,٦٠٠,٤٠٢	٢٠,٨٦١	٣٣٢,٥٧٩,٥٤١	٣٧٧,٠٩٢,٦٦٣	٦,٤٤٩,٩١٥	٣٧٠,٦٤٢,٧٤٨	إلتزامات وحقوق ملكية القطاع إلتزامات وحقوق الملكية غير المخصصة مجموع الإلتزامات وحقوق الملكية
٣,٢٥٢,٩٤٢			٣,٠٠٠,٤٦٧			
٣٣٥,٨٥٣,٣٤٤			٣٨٠,٠٩٣,١٣٠			

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

معلومات قطاعية أساسية (تابع)

(ب) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل للإيرادات (إجمالي الأقساط المكتتبه وإيرادات العمولات) مصنفة عبر كل من إدارات الإكتتاب الهامة:

(غير مدقق)	(غير مدقق)	
فترة التسعة أشهر المنتهية	فترة التسعة أشهر المنتهية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٥,١٣٠,٤٤٣	٨٢,٨٨١,٢٤٨	الأقسام غير البحرية
٨٣,٧١٨,٥٣٨	٢,٢٨٣,٠٤٧	التأمين الطبي والشخصي
٢٨,٦٦٨,١٧٨	٨٩,٣٦٩,٧٦٨	القسم البحري
١٧٧,٥١٧,١٥٩	١٧٤,٥٣٤,٠٦٣	

لم تكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال داخل الشركة خلال الفترة.

٢٠. موسمية النتائج والأحداث الهامة التي تؤثر على العمليات

انتشرت جائحة عالمية (مرض فيروس كورونا المستجد) مما تسببت في تأثير مالي واقتصادي كبير على الاقتصادات الرئيسية في جميع أنحاء العالم وأثر على العديد من الصناعات. يعتمد دخل استثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها والتي تكون ذات طبيعة موسمية. كما في تاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة فإن الإدارة بصدد تقييم تأثير الحدث المذكور على النتائج المالية للفترة اللاحقة وعليه فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ لا يمكن مقارنتها مع تلك المتعلقة بفترة المقارنة ولا تدل على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٢١. التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ٦,٧ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦,٦ مليون درهم إماراتي).

٢٢. أحداث ما بعد تاريخ الإبلاغ

لم يحدث أي تعديل ولم تقع أي أحداث جوهرية غير قابلة للتعديل بين تاريخ التقرير وتاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢٣. عام

تم تقريب الارصدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى أقرب درهم لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٤. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ XXX
٢٠٢١.