دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

جدول المحتويات

	الصفحة
تقرير رئيس مجلس الإدارة	١-٢
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة	٣
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٤
بيان الدخل المرحلي الموجز	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة	٩-٣٧

دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C

تقرير رئيس مجلس الإدارة للنصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2020

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم البيانات المالية المرحلية الموجزة لدار التأمين (ش.م.ع)، كما في 30 يونيو 2020، ونتائج عملياتها للنصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2020.

سجلت دار التأمين صافي ربح قدره 6.52 مليون درهم إماراتي، للنصف الأول المنتهي في 30 يونيو 2020، مقارنة بـ8.04 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي، وهو ما يعد مؤشراً إيجابياً في ظل التحديات والظروف الاقتصادية الصعبة.

وارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الستة أشهر الأولى من عام 2020 بشكل طفيف، ليبلغ 149.83 مليون درهم إماراتي، مقارنة بإجمالي الأقساط المكتتبة والذي بلغ 144.66 مليون درهم إماراتي للفترة نفسها من العام الماضي. كما ارتفع صافي أقساط التأمين المكتسبة خلال أول ستة أشهر من عام 2020، ليبلغ 83.12 مليون درهم إماراتي، مقارنة بـ78.88 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي. كما سجلت صافي المطالبات المتكبدة خلال الأشهر الستة الأولى من 2020 مبلغ 51.01 مليون درهم إماراتي، مقارنة بـ43.35 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي. ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى التغيرفي محفظة الاكتتاب وما نتج عنه من ارتفاع نسبة تغطية التأمين الصحي المكتتب خلال النصف الأول من عام 2020، مقارنة بعام 2019. ونتيجة لذلك، استقر صافي دخل الاكتتاب في الستة أشهر الأولى من عام 2020 على 26.13 مليون درهم إماراتي، وهو ما يقارب قيمة ما تم تسجيله في الفترة نفسها من العام الماضي وهو 26.10 مليون درهم إماراتي.

وكنتيجة لما طرأ من ظروف شديدة التقلب بمختلف فئات الأصول في الأسواق المالية، فقد استقرت الإيرادات الإجمالية للاستثمارات خلال النصف الأول من عام 2020 على 1.96 مليون درهم إماراتي، مقارنة بـ4.49 مليون درهم إماراتي في الفترة نفسها من العام الماضي.

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، 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

أما بالنسبة للنفقات الإدارية والعامة، فقد انخفضت إلى 21.57 مليون درهم إماراتي، مقارنة بـ22.55 مليون درهم إماراتي في العام الماضي. وهناك المزيد من المبادرات التي جاري العمل عليها في إطار سياسة ترشيد النفقات.

كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين 124.90 مليون درهم إماراتي، كما في 30 يونيو 2020، وهو أعلى من الحد الأدنى للقيمة المطلوبة لكفاية رأس المال والتي تبلغ 100 مليون درهم إماراتي، وفقاً لما تم إقراره من قبل هيئة التأمين بدولة الإمارات. يأتي ذلك بعد توزيع أرباح نقدية بنسبة 4% والبالغ قيمتها 4.75 مليون درهم إماراتي خلال النصف الأول من عام 2020.

ويظل وضع السيولة النقدية للشركة قوي ومستقر، حيث بلغ النقد وما يعادله كما في 30 يونيو 2020 نسبة 16.5% من إجمالي الموجودات.

وعلى الرغم من الوضع الاقتصادي غير المستقر، نظل متفائلون بما نملكه من أداء يتميز بالمرونة لبقية عام 2020، لتتمثل استراتيجيتنا في التنافس على أساس عروض المنتجات المبتكرة وجودة الخدمة. إن تطوير قدراتنا الرقمية في جميع خطوط الأعمال هو محور تركيزنا، وسوف يتم تحقيق أرباح من خلال أنشطة التأمين الأساسية، عبر تقديم خدمات رقمية متطورة وتحسين تقنيات الاكتتاب في المخاطر، إلى جانب تعزيز عمليات إدارة المطالبات بشكل مستمر.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعة القبيسي
رئيس مجلس الإدارة
أبوظبي
11 أغسطس 2020

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الكمالة
مكتب ١١٠١، الدور ١١
شارع الشيخ زايد الأول، الخالدية
ص.ب. ٤١٢٥٥
أبوظبي

هاتف ٩٧٥٠ ٦٦٦ ٢ ٩٧١+
فاكس ٩٨١٦ ٦٦٦ ٢ ٩٧١+

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وكلٍ من البيان المرحلي الموجز للدخل والبيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الآخر والبيان المرحلي الموجز للتغيرات في حقوق الملكية والبيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة 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 للمنشأة ". 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 أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيئ يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة اشهر المنتهية وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*".

جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
P.O.Box: 41255
Abu Dhabi - U.A.E.
GRANT THORNTON
Audit And Accounting Limited

جرانت ثورنتون

فاروق محمد
سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
١٩ أغسطس ٢٠٢٠

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركائها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركائها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاح	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٤	٤١,٩٠٥,٩١١	٤٠,٠٠٨,٠٤٣
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٤٨,٧٦٥,٢٠٥	٥٩,٩٩٦,٢٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	١٥,٢٧١,٨٣٩	١٣,٦٠٧,٢٦٧
ودائع ثابتة		٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
وديعة قانونية	٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
أقساط ونسم تأمين مدينة	٧	١٠٥,٦١٢,٤٧٨	٦٧,٥٥٢,١٩٩
أصول عقود معيدي التأمين	١٣	٦٥,٤٦٩,٣٦١	٤٦,١٠٩,٤٥٩
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدما	٨	٢٧,٩٠٧,٠٧٥	٢٦,١١٦,٣٣٦
النقدية ومافي حكمها	٩	٣١,٥٠٦,٠٧٩	٧٤,٩٦٤,٢٢٥
إجمالي الأصول		٣٧٢,٤٤٢,٩٤٨	٣٣٤,٣٥٣,٧٨٥
حقوق الملكية والالتزامات للمساهمين			
رأس المال و الاحتياطات			
رأس المال	١٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
المستوى الأول لرأس المال	١٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٧,١١٠,٦٢٢)	(٨,٩٢٠,٧٤٣)
المكافآت المقترحة من مجلس الإدارة		-	١,٤٥٤,٩٥٥
التغير التراكمي في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٦,٩٦٨,٥٤٩)	٨٦٥,٥٣٥
إحتياطي قانوني	١٠	٥,٢٠٣,٠٨٧	٥,٢٠٣,٠٨٧
إجمالي حقوق الملكية للمساهمين		١٢٤,٩٠٤,٤١٦	١٣٢,٣٨٣,٣٣٤
الالتزامات			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١١	٣,٠٤١,٥٢٨	٢,٧٧٧,٦٦٢
إلتزامات التأمين			
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة اخرى	١٢	٦٠,٢٤٨,٧٣٦	٤٥,٤٥١,٧٢٢
الاحتياطيات الفنية			
احتياطي اقساط غير مكتسبة	١٣	١١٣,٦٢٠,٩٣٧	٩٤,٨٨٩,٩٩٣
احتياطي مطالبات تحت التسوية	١٣	٤٧,١٥٧,٠٦٠	٣٣,٧٩١,٥٠٦
احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٣	٢١,٦٩١,٢١٦	٢٣,٤٧٧,٥١٤
احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة	١٣	١,٧٧٩,٠٥٥	١,٥٨٢,٠٥٤
إجمالي الاحتياطيات الفنية		١٨٤,٢٤٨,٢٦٨	١٥٣,٧٤١,٠٦٧
إجمالي الإلتزامات		٢٤٧,٥٣٨,٥٣٢	٢٠١,٩٠٧,٤٥١
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٣٧٢,٤٤٢,٩٤٨	٣٣٤,٣٥٣,٧٨٥

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٠ وتم إعتمادها بالنيابة عنهم من قبل:

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي
إجمالي أقساط مكتتبة	١٩	٥٣,٩٣٤,٥٨٤	٦٤,٠١٥,٢٠٢	١٤٩,٨٢٨,٧٦٥	١٤٤,٦٦٤,٦٨٣
أقساط معيدي التأمين		(٢٩,٢٣٢,٠٥٤)	(٢٨,٢٧٧,٤٨٧)	(٥٦,٩٧٨,٧٩٤)	(٥١,٧٢٧,٦٩٢)
حصة معيدي التأمين من الأقساط المتنازل عنها		(٢,٤٢٣,٨٥١)	(١,١٣٨,٦٥٧)	(٥,١٠٣,٩٤٤)	(٤,٥٧٠,٠٩٧)
صافي الأقساط		٢٢,٢٧٨,٦٧٩	٣٤,٥٩٩,٠٥٨	٨٧,٧٤٦,٠٢٧	٨٨,٣٦٦,٨٩٤
صافي المحول لإحتياطي أقساط غير مكتسبة		٨,٢٦١,١٩٢	٢,٤٤١,٥٦٧	(٤,٦٣٠,٥٤٢)	(٩,٤٨٤,٢٢٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٣٠,٥٣٩,٨٧١	٣٧,٠٤٠,٦٢٥	٨٣,١١٥,٤٨٥	٧٨,٨٨٢,٦٦٨
العمولات المكتسبة		٣,٥٢٨,٤١٢	١,٩٩٣,٩٤٩	٨,٥٦٠,٤٨٥	٥,٣٦٨,٧٧٣
العمولات المدفوعة		(٦,٩٥٧,٢٩٩)	(٥,١١٢,٥٢٧)	(١٣,٤٩٨,٥١١)	(٩,١١٤,٧٣٦)
إجمالي إيرادات الإكتتاب		٢٧,١١٠,٩٨٤	٣٣,٩٢٢,٠٤٧	٧٨,١٧٧,٤٥٩	٧٥,١٣٦,٧٠٥
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٣٣,٣٩٦,٧٧٦)	(٣٢,٣٩١,٧٤٧)	(٨٠,٩٨٢,٢٠٧)	(٦٩,٣٨٣,٧٠٩)
حصة معيدي التأمين من المطالبات وخسائر التسوية		١٨,٧٢٤,٨٣٨	١١,٨١١,٥٧٧	٣٦,٤٩٠,٤٩٤	٢٣,٥٩٨,٣٩٩
صافي المطالبات المدفوعة		(١٤,٦٧١,٩٣٨)	(٢٠,٥٨٠,١٧٠)	(٤٤,٤٩١,٧١٣)	(٤٥,٧٨٥,٣١٠)
(الزيادة) / النقص في احتياطي المطالبات القائمة		٦٦٧,١١٢	(٢٤٦,٢٠٧)	(١٣,٣٦٥,٥٥٤)	١٩٥,٩٧٨
(الزيادة) / النقص في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		٧٣٠,٤١٥	١,٠٦٨,٦٦٧	٨,٧٦٥,٣٧٠	٢١٣,١٦١
(الزيادة) / النقص في احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها – بالصافي		(٣٣٠,٧٩٨)	٣١,٤٤٥	(١,٧١٩,٥٧٢)	٢,٠٠٠,٥٩٥
(الزيادة) / النقص في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة – صافي		(٥٢,٥٦٣)	(٨٩,٥٤٥)	(١٩٧,٠٠١)	٢٠,٩٣٠
صافي المطالبات المتكبدة		(١٣,٦٥٧,٧٧٢)	(١٩,٨١٥,٨١٠)	(٥١,٠٠٨,٤٧٠)	(٤٣,٣٥٤,٦٤٦)
إيرادات اكتتاب أخرى		٢٣٨,٢٩٨	٢٢٦,١٠٥	٣,٤١٤,٢٥٨	٤٥٨,٣٢٠
مصاريف الاكتتاب والتعامل مع المطالبات الأخرى		(٢,٥١٣,٨٥٦)	(٢,٠٠١,٠٧٩)	(٤,٤٥٢,٥٢٧)	(٦,١٤١,٠٥٠)
صافي إيرادات الإكتتاب		١١,١٧٧,٦٥٤	١٢,٣٣١,٢٦٣	٢٦,١٣٠,٧٢٠	٢٦,٠٩٩,٣٢٩
إيرادات الاستثمار - بالصافي	١٤	٢,٦٣٣,٣٥١	٢,٦٥٦,٣١٨	١,٩٤٣,٥٩٠	٤,٤٣٢,٥٢٢
إيرادات الاستثمارالعقاري – بالصافي		-	-	-	٥٩,٧٤٣
إيرادات أخرى		-	-	١٨,٣١٦	-
مجمل الدخل		١٣,٨١١,٠٠٥	١٤,٩٨٧,٥٨١	٢٨,٠٩٢,٦٢٦	٣٠,٥٩١,٥٩٤
مصروفات عمومية وإدارية	١٥	(١٠,٤٢٩,٤٥٦)	(١٢,٢٩٣,١٠٣)	(٢١,٥٧٠,٢٨٦)	(٢٢,٥٤٦,٩٦٤)
صافي ربح الفترة		٣,٣٨١,٥٤٩	٢,٦٩٤,٤٧٨	٦,٥٢٢,٣٤٠	٨,٠٤٤,٦٣٠
العائد على السهم					
ربح السهم الأساسي والمخفض	١٦	٠,٠٣	٠,٠٢	٠,٠٥	٠,٠٧

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي
صافي ربح الفترة		٣,٣٨١,٥٤٩	٢,٦٩٤,٤٧٨	٦,٥٢٢,٣٤٠	٨,٠٤٤,٦٣٠
(خسائر) / الدخل الشامل الآخر:					
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة					
خسائر بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات ملكية		(٣١٤,٥٣٣)	-	(٣١٤,٥٣٣)	-
صافي (الخسائر) / الأرباح غير المحققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات ملكية	٥	٢,٥١١,٠٧١	٥٥,٣٥١	(٦,٣٧٤,٥٩٩)	١,٩٩٢,٤٠٢
البنود التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر					
صافي الخسائر غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	٥	٤٩٧,٣٣٠	-	(٥٧٩,١٠٧)	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		-	-	-	(٨٣٩,٠٠٠)
مجموع (خسائر) / الدخل الشامل للفترة		٦,٠٧٥,٤١٧	٢,٧٤٩,٨٢٩	(٧٤٥,٨٩٩)	٩,١٩٨,٠٣٢

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

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	رأس المال	المستوى الأول لرأس المال	الخسائر المتراكمة	المكافآت المقترحة من مجلس الإدارة	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات	الاحتياطي القانوني	إجمالي حقوق الملكية
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨,٩٢٠,٧٤٣)	١,٤٥٤,٩٥٥	٨٦٥,٥٣٥	٥,٢٠٣,٠٨٧	١٣٢,٣٨٣,٣٣٤
صافي الأرباح خلال الفترة	-	-	٦,٥٢٢,٣٤٠	-	-	-	٦,٥٢٢,٣٤٠
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	(٦,٩٥٣,٧٠٦)	-	(٦,٩٥٣,٧٠٦)
مستحق قسيمة المستوى الأول لرأس المال	-	-	(٦١٨,٧٥٠)	-	-	-	(٦١٨,٧٥٠)
الأرباح المعلنة (الإيضاح ١٠)	-	-	(٤,٧٥١,٢٢٠)	-	-	-	(٤,٧٥١,٢٢٠)
تحويل الخسائر المحققة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	(٣١٤,٥٣٣)	-	-	-	(٣١٤,٥٣٣)
تحويل الأرباح غير المحققة من استبعاد استثمارت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – ملكية	-	-	٩٦٧,٣٢٩	-	(٩٦٧,٣٢٩)	-	-
تحويل الأرباح غير المحققة من استبعاد استثمارت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر –دين	-	-	-	-	٨٦,٩٥١	-	٨٦,٩٥١
دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	٤,٩٥٥	(١,٤٥٤,٩٥٥)	-	-	(١,٤٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**١١٨,٧٨٠,٥٠٠**	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	**(٧,١١٠,٦٢٢)**	**-**	**(٦,٩٦٨,٥٤٩)**	**٥,٢٠٣,٠٨٧**	**١٢٤,٩٠٤,٤١٦**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	-	(١٩,٠٢٦,٠٣٦)	-	(٤,٢٤٢,٧٣٠)	٣,٥٨٦,٤٧٠	٩٩,٠٩٨,٢٠٤
المستوى الأول لرأس المال	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المعلنة	-	-	(١,١٨٧,٨٠٥)	-	-	-	(١,١٨٧,٨٠٥)
صافي أرباح الفترة	-	-	٨,٠٤٤,٦٣٠	-	-	-	٨,٠٤٤,٦٣٠
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	(٨٣٩,٠٠٠)	-	١,٩٩٢,٤٠٢	-	١,١٥٣,٤٠٢
مستحق قسيمة المستوى الأول لرأس المال	-	-	(٣٤٣,٧٥٠)	-	-	-	(٣٤٣,٧٥٠)
تحويل الأرباح المحققة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٣٢٦,٨٥٣	-	٣٢٦,٨٥٣
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقق)	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٣,٣٥١,٩٦١)	-	(١,٩٢٣,٤٧٥)	٣,٥٨٦,٤٧٠	١٢٢,٠٩١,٥٣٤

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح الفترة		٦,٥٢٢,٣٤٠	٨,٠٤٤,٦٣٠
تعديلات على البنود غير النقدية:			
اهلاك الممتلكات والمعدات	٤	٩٥٨,٥٦١	٨٦٧,٦٩٤
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٤,٥	١,٨٣٣,١٩٣	٣٤,١٠٦
الخسائر من بيع استثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال خلال الدخل الشامل الآخر	١٤	٣٣,٢٩٦	٣٢٦,٨٥٣
ايراد الفوائد والتوزيعات	١٤	(٣,٨١٠,٠٧٩)	(٤,٢٣٤,٥٨٧)
مخصص مكافأت نهاية الخدمة	١١	٢٨٧,١٤٩	٤٨,٢٠٧
عكس/الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة	١٥	(٥٣٩,٥٥٢)	١,٠٨٤,٩٨٥
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل		٥,٢٨٤,٩٠٨	٦,١٧١,٨٨٨
التغير في رأس المال العامل			
ذمم وأقساط تأمين مدينة		(٣٧,٥٢٥,٧٢٧)	(٣٣,١٥٥,٠٧٤)
أصول عقود سعيدي التأمين		(١٩,٣٥٩,٩٠٢)	(١٥,٣٥٠,٨٩٠)
المخصصات الفنية		٣٠,٥٠٧,٢٠١	٢٢,٤٠٤,٤٥٢
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً		(٣,٠٩٤,٧٤٢)	(٥,٦٧٢,١٥٠)
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى		١٠,٠٤٥,٧٩٤	١٧,٣٢٠,٠٩٥
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		(١٤,١٤٢,٤٦٨)	(٨,٢٨١,٦٧٩)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين	١١	(٢٣,٢٨٣)	(٨٠,٧٦٦)
مكافأة أعضاء مجلس الادارة		(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨٣٩,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(١٥,٦١٥,٧٥١)	(٩,٢٠١,٤٤٥)
الأنشطة الإستثمارية			
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	٤	(١,٥٥٢,٤٢٦)	(٩١,٤١٧)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥	-	(٨,٩١٥,٤٧٥)
متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		٤,٠١٦,٤٦٧	١٢,٥٧٨,٥١٤
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٥	(٣,٤٩٧,٧٦٥)	-
متحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٥	-	٦,٤٣٤,٩٨٦
مدفوعات الودائع الثابتة		(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	-
توزيعات الأرباح والفوائد المحصلة		٣,٨١٠,٠٧٩	٤,٢٣٤,٥٨٧
صافي التدفقات الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية		(٢٧,٢٢٣,٦٤٥)	١٤,٢٤١,١٩٥
الأنشطة التمويلية			
المستوى الأول لرأس المال		(٦١٨,٧٥٠)	١٤,٦٥٦,٢٥٠
توزيعات الأرباح المدفوعة		-	(١,١٨٧,٨٠٥)
صافي التدفقات (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التمويلية		(٦١٨,٧٥٠)	١٣,٤٦٨,٤٤٥
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		(٤٣,٤٥٨,١٤٦)	١٨,٥٠٨,١٩٥
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٧٤,٩٦٤,٢٢٥	٥٨,٩٨٦,٦٧٢
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٩	٣١,٥٠٦,٠٧٩	٧٧,٤٩٤,٨٦٧

إن الإيضاحات من ١ –٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

١. النشاط والشكل القانوني

شركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إماراة 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، 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 وعالم السيارات.

أسهم الشركة العادية مسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

المكتب المسجل للشركة صندوق بريد رقم ١٢٩٩٢١ أبوظبي، 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 تامين آبار البترول والغاز البرية والبحرية والخدمات المتعلقة بها.

٢. معلومات عامة

٢,١ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والمصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وبالامتثال لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الامارات 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 ممتثلة مع اللوائح المالية لشركات التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٢,٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 بإستثمارات الأوراق المالية في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبالإضافة إلى ذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 ٢٠١٩، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠٢٠.

٢. معلومات عامة (تابع)

٢.٣ أثر جائحة فيروس كورونا (Covid-١٩)

نتيجة للاستجابة المجتمعية لانتشار فيروس كورونا (COVID – ١٩) حيث تزاول الشركة أعمالها، وما ترتب على ذلك من اضطرابات في الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في الأسواق، قامت الشركة بتقييم آثار هذه الاستجابة على عملياتها بشكل استباقي واتخذت مجموعة من الإجراءات الوقائية، شملت وضع خطة أعمال طارئة، لضمان صحة وسلامة الموظفين، والمجتمع ككل، وضمان استمرار قدرتها على تقديم خدماتها في السوق. هذا ولا تزال أنشطة الشركة وأعمالها غير متأثرة بشكل كبير. استناداً إلى هذه العوامل، فإن إدارة الشركة تعتقد أن جائحة فيروس كورونا (COVID – ١٩) لم يكن لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة كما في وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

٢.٤ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠٢٠

تصريحات أخرى

إن التصريحات المحاسبية الأخرى التي أصبحت فعالة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ وتم تبنيها لم يكن لها تأثير كبير على النتائج المالية للشركة أو وضعها.

- تعريف المواد - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١ عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية
- تعريف الأعمال - تعديلات على دمج الأعمال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (التعديلات المتعلقة بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح IBOR)
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ حول فيروس كورونا (Covid-١٩) ذات الصلة بامتياز الإيجار.

ليس لهذه التعديلات تأثير كبير على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

المعايير والتفسيرات الصادرة و الغير سارية بعد

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

المعايير والتفسيرات التي يبدأ سريانها على الفترات السنوية ابتداءً من/ وبعد ١ يناير ٢٠٢٢.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، والذي يعالج تصنيف الإلتزامات على أنها التزامات 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، "دمج الأعمال"، حيث تم تحديث المراجع القديمة في هذا المعيار، دون تغيير متطلباته بشكل كبير.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨ – ٢٠٢٠.
-

٢ معلومات عامة (تابع)

٢.٤ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

المعايير والتفسيرات الصادرة و الغير سارية بعد (تابع)

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 من يناير ٢٠٢١.
- التعديلات 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، والمسموح 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣.١ العرف المحاسبي

تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام أسس القياس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من الأصول، والإلتزامات، 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 فى 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
أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات	٣ـ٤
معدات مكتبية وديكور	٤
السيارات	٤
المباني	٣٠

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 المكتتبة 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٣ الأقساط (تابع)

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 البوليصة بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من الخبير الاكتواري المستقل وفقًا للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمينبدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣,٥ المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة خلال الفترة والحركة في المطالبات القائمة. يتم الإعتراف 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 المخطر 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.

٣.٦ مخصص المطالبات المستحقة والغير 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 أكتواري مستقل طبقاً للتعليمات المالية لشركات التامين 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 أكتواري مستقل طبقاً للوائح المالية لشركات التامين 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 بقيمها 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 الالتزام.

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. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

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.

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 والنقدية والنقدية وما يعادلها 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٢ الأدوات المالية (تابع)

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية (تابع)

أرباح أو خسائر القياس اللاحق

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

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 الاخر (FVTOCI) عند االاعتراف المبدئي.

يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارةالخسائر. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارةالخسائر بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارةالخسائر. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسارةالخسائر 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 الخسارةالخسائر 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 الخسارةالخسائر 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 الخسارةالخسائر:

- 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٢ الأدوات المالية (تابع)

د) انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

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.

د) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات 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 نموذجًا جديدًا 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 الإعتراف 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 وفقا 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 شهرا 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 و حتى تاريخ التقرير وفقا لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويقيد كبند منفصل تحت الالتزامات غير المتداولة.

يستند استحقاق مكافئات 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.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٥ معاملات العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم الإماراتي وفقا 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 حالي عن وجود التزام قانوني أو استنتاجي ناتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات على أساس النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استنادا 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 جوهرية.

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 الايضاح رقم ١٠ للبيانات المالية.

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. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٨ عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

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

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 ضمنيًا 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 توجيه "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 لالتزامات 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 أيضًا بتقييم حق استخدام الأصل لتحديد انخفاض القيمة عند وجود أى 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 متاحًا بسهولة أو معدل اقتراض الشركة.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من دفعات ثابتة (بما في ذالك المواد الثابتة)، دفعات متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع 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 الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بعقد الإيجار كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٩ النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها 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.

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 ضريبة القيمة المضافة

وفقاً للمرسوم الاتحادي رقم (٨) لسنة ٢٠١٧ ، تم إقرار ضريبة القيمة المضافة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ بمعدل ٥٪ على كل ما يخضع للضريبة. ووفقاً لهذا تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة على بعض الأقساط وتدفع ضريبة القيمة المضافة على بعض النفقات المتكبدة. الفرق بين مدخلات و مخرجات الضرائب الصافي يدفع لمصلحة الضرائب الإتحادية.

٣,٢٣ 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.

٣,٢٤ 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. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية في الشركة، والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك، هي ذاتها المطبقة على البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

هذا وقامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك المفصح عنها في البيانات المالية السنوية، والتي دققت مؤخراً في ظل جائحة فيروس كورونا (١٩ – COVID). تعتقد الإدارة أن جميع مصادر التقديرات والشكوك لا تزال مماثلة لتلك المفصح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة مؤخراً، وستواصل الإدارة بمراقبة الموقف، على أن تنعكس التغييرات المطلوبة في التقارير المستقبلية.

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 و غير 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 إفتراضات 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.

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 داخليا 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 يومًا.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

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

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 يونيو ٢٠٢٠

٤ ممتلكات ومعدات

	اثاث مكتبي وديكورات درهم إماراتي	أجهزة الكمبيوتر والبرامج درهم إماراتي	السيارات درهم إماراتي	المباني درهم إماراتي	الأراضي درهم إماراتي	أعمال رأس مالية تحت التنفيذ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة							
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٧٥٣,٣٧١	٢,٩٠٦,٦٥٣	٣٠٢,١٤٣	-	-	-	٨,٩٦٢,١٦٧
الإضافات خلال السنة	٢٥٤,٥٨٧	٢٨٤,١٤٠	-	-	-	-	٥٣٨,٧٢٧
التحويلات خلال السنة	-	-	-	٢٨,٥٧١,٠٣٩	١٠,٣٩٠,٠٠٠	-	٣٨,٩٦١,٠٣٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	٦,٠٠٧,٩٥٨	٣,١٩٠,٧٩٣	٣٠٢,١٤٣	٢٨,٥٧١,٠٣٩	١٠,٣٩٠,٠٠٠	-	٤٨,٤٦١,٩٣٣
الإضافات خلال الفترة	٧٢,٥٨١	٢٥٩,٠٨٥	-	-	-	١,٢٢٠,٧٦٠	١,٥٥٢,٤٢٦
التحويلات خلال الفترة	-	(٣٦,٧٢٥)	-	-	-	٣٦,٧٢٥	-
إعادة التصنيف خلال الفترة	-	-	-	-	-	١,٣٠٤,٠٠٣	١,٣٠٤,٠٠٣
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**٦,٠٨٠,٥٣٩**	**٣,٤١٣,١٥٣**	**٣٠٢,١٤٣**	**٢٨,٥٧١,٠٣٩**	**١٠,٣٩٠,٠٠٠**	**٢,٥٦١,٤٨٨**	**٥١,٣١٨,٣٦٢**
الإهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤,٠٤٣,٥٨٤	٢,٤٤٣,١٥٢	١٣٧,٦٧٨	-	-	-	٦,٦٢٤,٤١٤
المحمل خلال السنة	٧٠٣,١٦٣	٢٥٢,٥٥٥	٧٥,٣٣٥	٧٩٨,٤٢٣	-	-	١,٨٢٩,٤٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	٤,٧٤٦,٧٤٧	٢,٦٩٥,٧٠٧	٢١٣,٠١٣	٧٩٨,٤٢٣	-	-	٨,٤٥٣,٨٩٠
المحمل خلال الفترة	٢٩٧,٤٥٣	١٤٨,٥٦٥	٣٧,٦٦٤	٤٧٤,٨٧٩	-	-	٩٥٨,٥٦١
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**٥,٠٤٤,٢٠٠**	**٢,٨٤٤,٢٧٢**	**٢٥٠,٦٧٧**	**١,٢٧٣,٣٠٢**	**-**	**-**	**٩,٤١٢,٤٥١**
القيمة الدفترية							
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدقق)	١,٠٣٦,٣٣٩	٥٦٨,٨٨١	٥١,٤٦٦	٢٧,٢٩٧,٧٣٧	١٠,٣٩٠,٠٠٠	٢,٥٦١,٤٨٨	٤١,٩٠٥,٩١١
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	١,٢٦١,٢١١	٤٩٥,٠٨٦	٨٩,١٣٠	٢٧,٧٧٢,٦١٦	١٠,٣٩٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٨,٠٤٣

٥. استثمارات في أصول مالية

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أسهم ملكية مدرجة	٣٠,٢٤٠,٢٦٤	٣٨,٠٠٥,٨٦٣
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الاول	١١,٥٧٤,٩٤١	١٥,٠٤٠,٣٩٣
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الاول	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
	٤٨,٧٦٥,٢٠٥	٥٩,٩٩٦,٢٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		
أسهم ملكية مدرجة	١٢,٧٧١,٨٣٩	١١,٦٠٧,٢٦٧
أدوات دين غير مدرجة	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	١٥,٢٧١,٨٣٩	١٣,٦٠٧,٢٦٧

ان الحركة في الاستثمارات في الاصول المالية هي كما يلي:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
القيمة العادلة في ١ يناير	٥٩,٩٩٦,٢٥٦	٦١,٥٣٢,٢٩٠
مشتريات	-	١٢,٠٣٤,٢٥٦
استبعادات	(٤,٢٧٧,٣٤٥)	(١٧,٨١٧,١٨٩)
التغير في القيمة العادلة	(٦,٩٥٣,٧٠٦)	٤,٢٤٦,٨٩٩
القيمة العادلة في نهاية فترة / سنة التقرير	٤٨,٧٦٥,٢٠٥	٥٩,٩٩٦,٢٥٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباحح والخسائر		
القيمة العادلة في ١ يناير	١٣,٦٠٧,٢٦٧	١٩,٢٠٥,٠٤٩
مشتريات	٣,٤٩٧,٧٦٥	٢,٠٩٤,٩٧٠
استبعادات	-	(٨,٠٩٥,٠٢٩)
التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر (إيضاح ١٤)	(١,٨٣٣,١٩٣)	٤٠٢,٢٧٧
القيمة العادلة في نهاية فترة / سنة التقرير	١٥,٢٧١,٨٣٩	١٣,٦٠٧,٢٦٧

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
أسهم ملكية مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٤٢,١٦٨,٤٧٠	٤٧,٨٤٦,١٩٧
أدوات دين مدرجة خارج دولة الامارات العربية المتحدة	١١,٥٧٤,٩٤٢	١٥,٠٤٠,٣٩٣
أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٩,٤٥٠,٠٠٠	٨,٩٥٠,٠٠٠
أسهم ملكية مدرجة خارج دولة الامارات العربية المتحدة	٨٤٣,٦٣٢	١,٧٦٦,٩٣٣
	٦٤,٠٣٧,٠٤٤	٧٣,٦٠٣,٥٢٣

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 الاعتراف 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 او الالتزام، إما مباشرة (مثلا الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار); و
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل او التزام غير المبنية 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
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إستثمارات أسهم مدرجة	(أ)	٣٠,٢٤٠,٢٦٤	-	-	٣٠,٢٤٠,٢٦٤
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الأول		١١,٥٧٤,٩٤١	-	-	١١,٥٧٤,٩٤١
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول		-	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
		٤١,٨١٥,٢٠٥	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٤٨,٧٦٥,٢٠٥
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	(أ)	١٢,٧٧١,٨٣٩	-	-	١٢,٧٧١,٨٣٩
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول		-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
		١٢,٧٧١,٨٣٩	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٢٧١,٨٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إستثمارات أسهم مدرجة	(أ)	٣٨,٠٠٥,٨٦٣	-	-	٣٨,٠٠٥,٨٦٣
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الأول		١٥,٠٤٠,٣٩٣	-	-	١٥,٠٤٠,٣٩٣
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول		-	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
		٥٣,٠٤٦,٢٥٦	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٥٩,٩٩٦,٢٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	(أ)	١١,٦٠٧,٢٦٧	-	-	١١,٦٠٧,٢٦٧
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول		-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
		١١,٦٠٧,٢٦٧	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٧,٢٦٧

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 يونيو ٢٠٢٠ وفي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات ووكلاء التأمين، ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون أذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٧. ذمم وأقساط تأمين مدينة

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مستحق من حاملي بوالص التأمين	٨٨,٦٤٣,٤١٤	٤٦,٨٧٩,٢٨٨
مستحق من وسطاء التأمين والوكلاء	١٦,١٣٠,٣٤٩	١٥,٦٠٠,٠٤٦
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	٥,٦٦٢,٥٩٢	٩,٣١٧,٠٣٢
مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)	١,٦٢٨,٤٧٥	٢,٧٥٦,٨٥٧
	١١٢,٠٦٤,٨٣٠	٧٤,٥٥٣,٢٢٣
خسائر الائتمان المتوقعة	(٦,٥٨٣,٦٩٢)	(٧,١٢٣,٢٤٤)
	١٠٥,٤٨١,١٣٨	٦٧,٤٢٩,٩٧٩
تأمينات مستردة ومدفوعات اخرى	١٣٦,٣٤٠	١٢٢,٢٢٠
ذمم و أقساط تأمين مدينة – صافي	١٠٥,٦١٧,٤٧٨	٦٧,٥٥٢,١٩٩

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:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مستحقات من حاملي البوالص	٨٨,٦٤٣,٤١٤	٤٦,٨٧٩,٢٨٨
مستحقات من الوسطاء والوكلاء	١٦,١٣٠,٣٤٩	١٥,٦٠٠,٠٤٦
مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين	١,٢٥٦,٠٦٩	١,٠٥٤,٦١٢
المجموع	١٠٦,٠٢٩,٨٣٢	٦٣,٥٣٣,٩٤٦

٧. ذمم و أقساط تأمين مدينة (تابع)

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

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
٠-٣٠ يوم	٧,٥٥٨,٩٦٣	٤,٠٨٤,٧٤٧
٣١-٩٠ يوم	٢٩,٤٢٢,٦٢٦	١٣,١٥١,٤٧١
٩١- ١٨٠ يوم	٤٤,٠٧٢,٧١٧	٣١,٣٩٤,٢٥٨
١٨١ – ٢٧٠ يوم	١٧,٣٨٤,٩٥٨	٥,٩٢١,٩٤٢
٢٧١ – ٣٦٠ يوم	٢,٩٢٩,٤٣٢	٢,٠١٠,١٦٣
أكثر من ٣٦٠ يوم	٤,٦٦١,١٣٦	٦,٩٧١,٣٦٥
المجموع	١٠٦,٠٢٩,٨٣٢	٦٣,٥٣٣,٩٤٦

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين	٤,٤٠٦,٥٢٣	٨,٢٦٢,٤٢٠

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

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
٣١-٩٠ يوم	٤,٤٠٦,٥٢٣	٨,٢٦٢,٤٢٠

خسائر الائتمان المتوقعة

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
رصيد إفتتاحي	(٧,١٢٣,٢٤٤)	(٦,٦٦٣,١١٩)
المعكوس / (المحمل) خلال الفترة / السنة	٥٣٩,٥٥٢	(٤٦٠,١٢٥)
رصيد نهاية الفترة / السنة	(٦,٥٨٣,٦٩٢)	(٧,١٢٣,٢٤٤)

٨. ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
تكاليف استحواذ مؤجلة	١٨,٤٠٩,٤٩٨	١٤,٤٤٨,٦٦٢
مصروفات مدفوعة مقدما	٥,٢٠١,٦٣٤	٧,٣٢١,٠١٥
ايجار مستحق	٢,٣٥٣,٧٧٨	٢,٣٥٣,٧٧٨
إيرادات فوائد مستحقة	١,٠٤٥,٦٤٧	١,١٠١,٣٦٣
ودائع الضمان	٦١٢,٢٥٠	٦٠٧,٢٥٠
سلف أخرى	٢٨٤,٢٦٨	٢٨٤,٢٦٨
	٢٧,٩٠٧,٠٧٥	٢٦,١١٦,٣٣٦

٩. النقدية وما في حكمها

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
النقدية في الصندوق	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
نقدية لدى البنوك – حسابات جارية	١,١٨٣,٨١٢	١٤,١٣٥,٧٨٦
نقدية لدى البنك – حساب تحت الطلب	١٠,٣١٧,٢٦٧	٤٠,٠٤٩,٩٧٦
الودائع الثابتة – قصيرة الأمد	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٧٧٣,٤٦٣
	٣١,٥٠٦,٠٧٩	٧٤,٩٦٤,٢٢٥

أ) يشتمل نقدية لدى البنوك على الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب بمبلغ ٧,٥١٢,٥٤٩ درهم إماراتي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ في منشأتين ماليتين تعتبر أطراف ذات علاقة (وتحتسب فوائد مقابل الحسابات تحت الطلب) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٢,١٥٠,٦٤٢ درهم اماراتي)

ب) بلغت الودائع البنكية الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,٧٧٣,٤٦٣ درهم إماراتي) تحمل أسعار فائدة بنسبة ٢.٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٥٪) وتستحق في غضون ثلاثة أشهر.

١٠. رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة بموجب النظام الأساسي ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم اماراتي مقسم إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية درهم إماراتي واحد للسهم. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تمتلك الشركة ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ سهماً غير مسدد وتصدر بقيمة اسمية درهم اماراتي 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 إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

توزيعات الأرباح

في ٢٥ مارس ٢٠٢٠، أعلن مجلس الإدارة عن توزيعات أرباح على المساهمين بنسبة ٤% من رأس المال المدفوع بتاريخ ٥ أبريل ٢٠٢٠.

١١. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير	٢,٧٧٧,٦٦٢	٢,٥٧٧,٥٨٥
المحمل خلال الفترة/ السنة	٢٨٧,١٤٩	٢٨٠,٨٤٣
المدفوع خلال الفترة/ السنة	(٢٣,٢٨٣)	(٨٠,٧٦٦)
الرصيد في نهاية الفترة /السنة	٣,٠٤١,٥٢٨	٢,٧٧٧,٦٦٢

١٢. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
ذمم دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٥,١٠٤,٥٢٢	٣٦,٣٨٨,١٣١
ذمم دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	١٥,١٤٤,٢١٤	٩,٠٦٣,٥٩١
	٦٠,٢٤٨,٧٣٦	٤٥,٤٥١,٧٢٢

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 على النحو التالي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

	(غير مدقق) يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين	١٨,٢٣٩,٨٤٨	١٦,٢٩٦,٧٨٣
مستحقات للوسطاء والوكلاء	٩,٨١٢,١٠١	٤,٨٤٠,٤٦٤
مستحقات لحاملي البوالص	٤,٩٩٩,٧٣٤	٤,١٧٩,٧١١
مطالبات مستحقة	٣,٦٢٦,٤١٥	٧٧٦,٨٦٨
ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)	٣,٥٢٢,٦٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠
عمولات محصلة غير مستحقة	١,١٤٤,٩١٣	٢,٦٦٤,٥٦٢
ضريبة القيمة المضافة المستحقة (صافي)	٢٤٠,٧٩٤	٢,٩٤٢,٩٨٦
مصروفات مستحقة أخرى	٣,٥١٨,٠٧٥	٣,٦٢٧,٢٢٦
	٤٥,١٠٤,٥٢٢	٣٦,٣٨٨,١٣١

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأموال المحتفظ بها لإعادة التأمين	٦,١٥١,٢١٤	٧,٢٨١,٢٤٦
مستحقات لشركات التأمين و معيدي التأمين	٨,٩٩٣,٠٠٠	١,٧٨٢,٣٤٥
	١٥,١٤٤,٢١٤	٩,٠٦٣,٥٩١

١٣. الإحتياطيات الفنية

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين - إجمالي		
أقساط التأمين غير المكتسبة	١١٣,٦٢٠,٩٣٧	٩٤,٨٨٩,٩٩٣
مطالبات متكبدة غير مسددة	٤٧,١٥٧,٠٦٠	٣٣,٧٩١,٥٠٦
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٢١,٦٩١,٢١٦	٢٣,٤٧٧,٥١٤
مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١,٧٧٩,٠٥٥	١,٥٨٢,٠٥٤
	١٨٤,٢٤٨,٢٦٨	١٥٣,٧٤١,٠٦٧

١٣. الإحتياطيات الفنية (تابع)

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة		
أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٧,٩٧٨,٤٦٥	٢٣,٨٧٨,٠٦٣
مطالبات متكبدة غير مسددة	٢٤,٤٩٧,٦٠٦	١٥,٧٣٢,٢٣٦
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٢,٩٩٣,٢٩٠	٦,٤٩٩,١٦٠
	٦٥,٤٦٩,٣٦١	٤٦,١٠٩,٤٥٩
التزامات عقود التأمين - بالصافي		
أقساط التأمين غير المكتسبة	٧٥,٦٤٢,٤٧٢	٧١,٠١١,٩٣٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	٢٢,٦٥٩,٤٥٤	١٨,٠٥٩,٢٧٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	١٨,٦٩٧,٩٢٦	١٦,٩٧٨,٣٥٤
مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١,٧٧٩,٠٥٥	١,٥٨٢,٠٥٤
	١١٨,٧٧٨,٩٠٧	١٠٧,٦٣١,٦٠٨

١٤. (خسائر) / إيرادات الإستثمار

	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي
إيراد توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأصول المالية	٢,٢٤٣,٩٨٣	٢,٣٨٧,٥٢٣
الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت	٧٥٩,٢٦٩	١,٢٧٦,٢٢١
إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب تحت الطلب (بالصافي)	٨٠٦,٨٢٧	٥٧٠,٨٤٣
الخسارة من بيع استثمارات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٣,٢٩٦)	٢٣٢,٠٤١
الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١,٨٣٣,١٩٣)	(٣٤,١٠٦)
	١,٩٤٣,٥٩٠	٤,٤٣٢,٥٢٢

١٥. مصروفات عمومية و إدارية

	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي
رواتب ومزايا الموظفين	١٣,٨٤٢,٩٣٧	١٣,٢٤٤,٢١٦
رسوم إدارية	٢,٥٢٢,٦٤٢	١,٤٠٠,٠٠٠
مصاريف الإيجار	١,٥٢٩,٠٢٦	١,٤٢٥,٠٠٠
رسوم حكومية	١,٠٦٤,٩٨٤	١,١٥٣,٨٠٠
إهلاك الآلات والمعدات (إيضاح ٤)	٩٥٨,٥٦١	٨٦٧,٦٩٤
الهاتف والبريد	٣٤٥,٧٩٦	٣٠٨,٨٩٣
مصروفات بنكية	٣٥٧,٠٢٠	٥١٤,٧٣٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٩,٥٥٢)	١,٠٨٤,٩٨٥
مصروفات عمومية أخرى	١,٤٨٨,٨٧٢	٢,٥٤٧,٦٤٢
	٢١,٥٧٠,٢٨٦	٢٢,٥٤٦,٩٦٤

تتعلق الخسائر الائتمانية المتوقعة بعكس المخصص في ذمم وأقساط التأمين المدينة.

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) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
الربح (بالدرهم الإماراتي):		
صافي الربح للفترة	٦,٥٢٢,٣٤٠	٨,٠٤٤,٦٣٠
عدد الأسهم:		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي):		
أساسي ومخفض	٠,٠٥	٠,٠٧

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

١٧. إدارة المخاطر

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

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار هذه المخاطر من خلال تنويع 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 الإحتماليات 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 االإحصائية.

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 تنوعا بشكل عام بتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد قامت الشركة بتطوير إستراتيجية الإكتتاب لتنويع 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 استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبة 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 وفقا لقانون الاتحادي 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 يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
مجموع رأس المال والاحتياطيات	١٢٤,٩٠٤,٤١٦	١٣٢,٣٨٣,٣٣٤
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الإئتمان

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

المجالات الرئيسة 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.

تبنت الشركة سياسة التعامل مع أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية من التخلف عن السداد. ويتم رصد تعرض الشركة والتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة بشكل مستمر وتنشر القيمة الإجمالية للصفقة المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم بمخاطر الائتمان بنظام حدود الشركات المقابلة التي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنويا.

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.

تحتفظ 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 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 الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات 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 الإئتمان 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.

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 والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية			
أصول مالية محملة بفائدة	٨٨,٥٢٦,٠٢٠	٢٧,٠٢٤,٩٤١	٦١,٥٠١,٠٧٩
أصول مالية غير محملة بفائدة	٢١٨,٣٩٩,٨٨٥	٤,٦٦١,١٣٦	٢١٣,٧٣٨,٧٤٩
	٣٠٦,٩٢٥,٩٠٥	٣١,٦٨٦,٠٧٧	٢٧٥,٢٣٩,٨٢٨
الإلتزامات المالية			
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	١٠٦,٠٢٠,٠٨٩	-	١٠٦,٠٢٠,٠٨٩

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية			
أصول مالية محملة بفائدة	٧٤,٩٥٩,٢٢٥	٢٩,٩٩٠,٣٩٣	١٠٤,٩٤٩,٦١٨
أصول مالية غير محملة بفائدة	١٦٠,٦٥٥,٠٨٢	٦,٩٧١,٣٦٥	١٦٧,٦٢٦,٤٤٧
	٢٣٥,٦١٤,٣٠٧	٣٦,٩٦١,٧٥٨	٢٧٢,٥٧٦,٠٦٥
الإلتزامات المالية			
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	٧٣,٦٣٥,٦٨٠	-	٧٣,٦٣٥,٦٨٠

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:

	(غير مدقق) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
ذمم وأقساط تأمين مدينة		
المساهم		
دار التمويل ش.م.ع	١,٣٠٣,٣٨٨	٢,٣٩٦,١٧٥
اخرين		
دار التمويل الاسلامي ش.م.ع	١٥٧,٨٩٢	٢٣٠,٣٧٢
محمد عبدالله جمعة القبيسي	٢٥,٠٤٦	١,٦٠١
دار التمويل ش.م.ع نيابة عن دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	١٤٢,١٤٩	١٢٨,٧٠٩
	١,٦٢٨,٤٧٥	٢,٧٥٦,٨٥٧
ذمم تأمين دائنة و ذمم دائنة أخرى		
المساهم		
دار التمويل ش.م.ع	٢,٢٠٠,٠٠٠	-
اخرين		
كاب ام للاستثمار (كاب ام)	١,٣٢٢,٦٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠
	٣,٥٢٢,٦٤٢	١,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات		
المساهمين		
دار التمويل ش.م.ع – صكوك	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
دار التمويل ش.م.ع - الاستثمارات المدرجة في حقوق الملكية	٣,٥٠٠,٩٣٤	٣,١٧٢,١٢٢
اخرى		
دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م - الأوراق التجارية	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	١٢,٩٥٠,٩٣٤	١٢,١٢٢,١٢٢
الودائع الثابتة		
دار التمويل الاسلامي	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
النقدية ومافي حكمه		
المساهم		
نقدية لدى البنوك – حسابات جارية	٩٤,٦٨٨	١٥,٠٧٠,٦٥٢
نقدية لدى البنوك – حساب تحت الطلب	٦,٩٧٩,٧٥٧	٦,٦٦٣,٢٤١
اخرى		
نقدية لدى البنوك – حسابات جارية	٤٣٨,١٠٤	٤١٦,٧٤٩
نقدية لدى البنوك – تحت الطلب	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
ما بحكم النقدية – ودائع الثابتة	٢٧,٥١٢,٥٤٩	٢٢,١٥٠,٦٤٢
المستوى الأول لرأس المال		
اخرى		
عبد الحميد عمير تابلور	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
عبد المجيد الفهيم	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠

١٨. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتعتبر كل من شركة كاب ام للاستثمار (كاب ام) وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الإسلامي ش.م.خ 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) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة السنة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
دار التمويل ش.م.ع		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٩١,٢٥٢	٦٣٧,٠٥٨
الفائدة على الصكوك	٢٦٠,٣٠٢	٢١٩,٣٧٥
الرسوم الادارية	٢,٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠
رسوم الاستعانة بمصادر خارجية أخرى	-	٦٨,٧٥٠
دار التمويل للأوراق المالية		
شراء الأسهم	٢,٩٩٧,٧٦٥	٧,٠٤٧,٤٩٧
التخلص من الأسهم	١,٠٧٦,٤٦٧	٦,٧٠٦,٠٤٨
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٤,٤٠١	-
الفائدة على الأوراق التجارية	٥٠,٣٨٢	٥٠,٠٠٠
دار التمويل الإسلامي		
إجمالي الأقساط المكتتبة	١,٣٤٠	-
الفائدة على وديعة الوكالة الثابتة	٣٢٤,٠٩٠	٥٠,٠٠٠
كاب ام للإستثمار		
رسوم خدمات	٣٢٢,٦٤٢	-
أعضاء مجلس الإدارة		
المكافآت	١,٤٥٠,٠٠٠	٨٣٩,٠٠٠
محمد عبدالله جمعة القبيسي	٢٣,٤٤٥	-

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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:

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدقق)			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
إيرادات القطاع	١٤٩,٨٢٨,٧٦٥	١,٩٤٣,٥٩٠	١٥١,٧٧٢,٣٥٥	١٤٤,٦٦٤,٦٨٣	٤,٤٩٢,٢٦٥	١٤٩,١٥٦,٩٤٨
نتائج القطاع	٢٦,١٣٠,٧٢١	١,٩٤٣,٥٩٠	٢٨,٠٧٤,٣١١	٢٦,٠٩٩,٣٢٩	٤,٤٩٢,٢٦٥	٣٠,٥٩١,٥٩٤
إيرادات المصاريف غير المخصصة			(٢١,٥٥١,٩٧١)			(٢٢,٥٤٦,٩٦٤)
صافي ربح الفترة			٦,٥٢٢,٣٤٠			٨,٠٤٤,٦٣٠

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
أصول القطاع	٢٣٦,٦٠٣,٨٨٢	١٢٤,٣٣٢,٩٨٧	٣٦٠,٩٣٦,٨٦٩	١٧٥,٤٣٩,٣٧٨	١٠٤,٧٢٣,٦٤٥	٢٨٠,١٦٣,٠٢٣
أصول غير مخصصة			١١,٥٠٦,٠٧٩			٥٤,١٩٠,٧٦٢
مجموع الأصول			٣٧٢,٤٤٢,٩٤٨			٣٣٤,٣٥٣,٧٨٥
التزامات وحقوق ملكية القطاع	٣٧٦,٣٦٩,٩٧٠	(٦,٩٦٨,٥٥٠)	٣٦٩,٤٠١,٤٢٠	٣٣٠,٧١٠,٥٨٨	٨٦٥,٥٣٥	٣٣١,٥٧٦,١٢٣
التزامات وحقوق الملكية غير المخصصة			٣,٠٤١,٥٢٨			٢,٧٧٧,٦٦٢
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية			٣٧٢,٤٤٢,٩٤٨			٣٣٤,٣٥٣,٧٨٥

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

معلومات قطاعية أساسية (تابع)

ب) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

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

	(غير مدقق) فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأقسام غير البحرية	٦٦,١٩٢,٠٩١	٧٥,٧٩٨,٨٢٢
التأمين الطبي والشخصي	٨٠,١٦٧,٨٦٨	٦٦,٧١٠,٨٢١
القسم البحري	٣,٤٦٨,٨٠٦	٢,١٥٥,٠٤٠
	١٤٩,٨٢٨,٧٦٥	١٤٤,٦٦٤,٦٨٣

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

٢٠. التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ٦,٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٨ مليون درهم إماراتي).

٢١. 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.

٢٢. عام

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

٢٥. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١١ أغسطس ٢٠٢٠.