دبـي الوطنيـة للتـأميـن وإعـادة التأمين ش.م.ع.
دبـي - الإمـارات العربيـة المتحـدة

تقريـر مـدقق الحسـابـات المستقل والقـوانـم المـاليـة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المحتويات

	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-٦
قائمة المركز المالي	٧
قائمة الدخل	٨
قائمة الدخل الشامل	٩
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	١٠
قائمة التدفقات النقدية	١١
قائمة المركز المالي المكمّلة – تأمين على الحياة	١٢
قائمة الدخل المكمّلة – تأمين على الحياة	١٣
قائمة المركز المالي المكمّلة – تأمين عام	١٤
قائمة الدخل المكمّلة – تأمين عام	١٥
إيضاحات حول القوائم المالية	١٦-٤٥

تقرير مجلس الأدارة

بالنيابة عن مجلس الإدارة، أرحب بكم في إجتماع الجمعية العمومية لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين (ش.م.ع) وأن أقدم لكم التقرير السنوي الخامس والعشرون والحسابات الختماية للسنة المالية ٢٠١٦ .

إن قطاع التأمين في الدولة مرتبط بشكل مباشر ووثيق بالتطور الإيجابي للوضع الإقتصادي العام، وقد شهدت صناعة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة نموا" مضطردا" بالتوازي مع النمو الإقتصادي وما صاحبه كذلك من تحسن البيئة التنظيمية وزيادة الوعي والإدراك حول ماهية المنتج التأميني. هذا وقد ساهمت التنظيمات و اللوائح المالية الصادرة من قبل هيئة التأمين في الدولة بشكل فعال في تعزيز قطاع التأمين لاسيما في ملاءة رأس المال، جودة الأصول و كفاية الإحتياطيات الفنية و رفع مستوى الشفافية في السوق. كما و يعد قرار مجلس إدارة هيئة التأمين الخاص بنظام توحيد وثائق التأمين على المركبات ضد المسؤولية المدنية وضد الفقد و التلف التي تصيب تلك المركبات خطوة إيجابية من قبل الهيئة في نفس الإتجاه.

و الجدير بالذكر أن العام ٢٠١٦ والذي أكملت معه شركتكم عامها الخامس و العشرين كان إستمرارا" لمسيرة النجاح التي حافظت عليها الشركة منذ تأسيسها في عام ١٩٩١ . وقد أظهر نشاط التأمين والأنشطة الإستثمارية الخاصة بالشركة خلال هذه السنوات نمواً مضطردا" مرتكزا" على التنوع في منتجاتها التأمينية وحجمها وقاعدتها المتميزة من العملاء بالإضافة إلى القدرة التنظيمية والملاءة المالية.

إن مصدر الأرباح الأساسي للشركة يرتكز على نتائج فنية ثابتة ومستقرة و على العوائد الإستثمارية الممتازة الأمر الذي أسهم في المحافظة على حقوق المساهمين بشكل مستقر بنسبة وقدرها ١٠٪ وهو ما يفوق متوسط حقوق المساهمين في جميع شركات التأمين العاملة في الإمارات العربية المتحدة.

إن السعي للمحافظة على إستمرارية النجاح في هذه البيئة التنافسية المتزايدة قد تبلور بإستمرار الأداء التشغيلي السليم للعام ٢٠١٦ .

إن تقرير نتائج العام ٢٠١٦ هو على النحو التالي:

- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٢٦٠,١٢٣ مليون درهم (٢٢٥,٤٣٦ مليون درهم في عام ٢٠١٥).
- صافي إيرادات التأمين ٣٩٢, ٣٦ مليون درهم (٣٤,٤٦٤ مليون درهم في عام ٢٠١٥)
- صافي أرباح الشركة ٤٤,٠٣٣ مليون درهم (٤٠,٨١١ مليون درهم في عام ٢٠١٥)

و يسر مجلس الإدارة أن يوصي بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٢٥٪ من رأس المال بما يعادل ٢٨,٨٧٥مليون درهم دولة الإمارات العربية المتحدة.

وينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة ليتوجه بالشكر والتقدير إلى جميع عملائنا والمساهمين الكرام على ثقتهم ودعمهم المتواصل و إلى إدارة الشركة و الموظفين على أدائهم الجاد و تفانيهم في المحافظة على النمو المستمر للشركة.

محمد خلف الحـــبـــتـــور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

جرانت ثورنتون

محاسبون قانونيون
برج رولكس، الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب ١٦٢٠، دبي، ا.ع.م.
هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ (٤) ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ (٤) ٩٧١+
www.grantthornton.ae

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع.

التقرير حول القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع. ("الشركة") والتي تشتمل على قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكمّلة – تأمين على الحياة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقائمة الدخل المكمّلة – تأمين على الحياة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وقائمة المركز المالي المكمّلة – تأمين عام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقائمة الدخل المكمّلة – تأمين عام للسنة المنتهية في ذلك التاريخ بأمانه ووضوح والإيضاحات المتعلقة بالقوائم المالية، بالإضافة إلى ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

برأينا، أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر من وجهة نظر حقيقية وعادلة، عن المركز المالي للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

أمور تدقيق رئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً بالنسبة لاتمام أعمال التدقيق للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تم معالجة هذه الأمور ككل خلال قيامنا بعملية التدقيق وأثناء قيامنا بإبداء رأينا علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً عليها.

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة ذ.م.م (فرع دبي) هي أحد الشركات الأعضاء في شركة جرانت ثورنتون الدولية المحدودة. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة ليست شراكة عالمية. يتم تقديم الخدمات عن طريق الشركات الأعضاء. شركات جرانت ثورنتون الدولية المحدودة ليست وكيلاً كما أنها غير مرتبطة ببعضها البعض وغير مسؤولة إحداها عن أداء أو إهمال الشركة الأخرى. لمزيد من المعلومات www.grantthornton.ae

أمور تدقيق رئيسية (تابع)

أ. تقييم إلتزامات عقود التأمين

ينطوي تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين مثل المطالبات المستحقة، ولم يتم الإبلاغ عنها، ومصروفات تعديل الخسارة غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما هو مبين بالإيضاح رقم ١١ للقوائم المالية على درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات مع أفضل تقدير التكلفة، المطالبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإفصاح عنها أم لا، جنبا إلى جنب مع تكاليف المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع الخطورة على الفترة المغطّاه. تم استخدام الحسابات الاكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقّع وأسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيّم خارجي والتي تشمل على افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات يمثّل أهمية كبرى لتدقيقنا.

قمنا بتقييم حسابات الإدارة لالتزامات عقود التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- قمنا بفحص بيانات الشركة ذات الصلة مع الوثائق المعززة.
- وفقاً لمعرفتنا وخبرتنا في الصناعة، قمنا بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع المقارنة بالقواعد الاكتوارية المتعارف عليها.
- فهم وإختبار قواعد الحوكمة المطبّقة لتحديد إلتزامات عقود التأمين، بما في ذلك اختبار نطاق الرقابة على التقارير المالية المرتبطة بها.
- قمنا بشكل مستقلّ بإعادة الحسابات على فئات مختارة من الأعمال، والتركيز بصفة خاصة على أكبر وأهم الاحتياطيات غير المؤكدة. لهذه الفئات قمنا بمقارنة احتياطات المطالبات التي تم إعادة احتسابها مع التي تم إعدادها من قبل الإدارة، سعياً للوصول لأية فروق جوهرية.
- بالنسبة للفئات المتبقية قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات، أو قمنا بتنفيذ فحص تشخيص لتحديد ومتابعة أي حالات غير عادية.

بناءأ على ما أنجزناه من أعمال، نعتبر أن المنهجية والافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة مناسبة.

ب. تقييم الاستثمار في الأوراق المالية غير المدرجة

وتمتلك الشركة استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة من ثلاثة شركات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ثلاثة شركات) والتي تبلغ ٦٠,٩ مليون درهم تمثل ١٦٪ من المبلغ الإجمالي للاستثمار في الأوراق المالية كما هو مبين في إيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية . تم تقييم هذه الأوراق المالية غير المدرجة من قبل مقيّم مستقل وتشمل اختيار أسس تقييم كل استثمار، كذلك تتضمّن أسس تقييم تلك الأوراق في حالة عدم وجود وضوح أو بيانات جاهزة للاعتماد عليها في التقييم. ومن ثم فإن طريقة تقييم هذه الأوراق غير المدرجة تمثّل أهمية كبرى في أعمال التدقيق.

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

- مناقشة المقيّم المستقل لفهم أساس التقييم لكل استثمار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم.
- تقييم مدى ملاءمة البيانات وأسس التسعير والافتراضات المستخدمة.
- قمنا بإشراك المقيّم الخاص بنا لمساعدتنا في القيام بإجراءاتنا في هذا المجال.
- قمنا أيضا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات الشركة تتوافق فيما يتعلق بتقييم هذه الأوراق المالية غير المدرجة مع المتطلبات المحاسبية ذات الصلة.

بناءأ على ما قمنا به من أعمال، نرى أن الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة والإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية مناسبة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع. (تابع)

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير مجلس الإدارة، ولا تتضمن القوائم المالية وتقرير التدقيق الخاص بنا بشأن هذه القوائم.

تقريرنا على القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بالنسبة لهذه المعلومات.

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية، تكمن مسؤوليتنا عند قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متناسقة جوهرياً مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي اكتسبناها في التدقيق. في حال استنتاجنا لأي خطأ جوهري يخص هذه المعلومات، فعلينا بيان هذا الخطأ استناداً إلى العمل الذي قمنا به. وليس لدينا ما يستدعي أي تقرير بهذا الخصوص.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن البيانات المالية

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

إن الإدارة مسؤولة عن تقدير امكانية الشركة في الاستمرار كشركة مستمرة عند إعداد القوائم المالية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة النية في تصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس لديها بديل عملي إلا القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو عن خطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هو أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد ومحاولات التشويه، أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع. (تابع)

مسؤولية مدقق الحسابات لتدقيق القوائم المالية (تابع)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة المعدة من الإدارة.

- التوصل إلى استنتاج على مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي، واستنادا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري موجود مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكا كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا والإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية، وإن كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار.

- تقييم العرض الكلّي، هيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

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

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

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

علاوة على ذلك، وكما يقتضي القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، فإننا نؤكد التالي:

١ أننا قد حصلنا علي كافة المعلومات والإيضاحات اللازمة لعملية التدقيق.

٢ تم إعداد القوائم المالية، من كافة النواحي، بما يتوافق مع أحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣ الشركة تمسك دفاتر مالية منتظمة.

٤ محتويات تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بالقوائم المالية تتفق مع ما جاء بدفاتر الشركة.

٥ كما هو مبين في الإيضاح رقم (٧) من الإيضاحات حول القوائم المالية، قامت الشركة بشراء عدد معين من الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٦ يبين الإيضاح رقم (١٠) من الإيضاحات حول القوائم المالية أرصدة ومعاملات هامة مع طرف ذو علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.

جرانت ثورنتون

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ع. (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تابع)

٧ بناءا على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع إنتباهنا وجود أية مخالفات لأحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبنود النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جـــرانـــت ثـــورنتـــون

فـــاروق محـمـــد
سجل مراجعي الحسابات رقم (٨٦)
دبي، ٣١ يناير ٢٠١٧

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إيضاح	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الأصول			
الأصول الغير المتداولة			
ودائع قانونية	٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٥	٧٧٠	٩٢٨
استثمارات عقارية	٦	٧٩,٥٩٥	٨١,٤٤٧
		٩٠,٣٦٥	٩٢,٣٧٥
الأصول المتداولة			
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٧	٣٧٢,٣١٦	٣٢٨,٥٠٦
مدينو تأمينات	٨	٤٣,٦١٩	٣٩,٠٣٦
أرصدة مدينة اخرى	٩	٣,٨٨٤	٣,٧٤٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٠	١٣,٣٨٦	٤,٥٩٧
أصول عقود معيدي التأمين	١١	١٣٣,٠٣٣	١١٠,٧٩٨
النقدية وما في حكمها	١٢	١١٠,٠٠٤	٩٠,٩٧٤
		٦٧٦,٢٤٢	٥٧٧,٦٥٨
إجمالي الأصول		٧٦٦,٦٠٧	٦٧٠,٠٣٣
حقوق الملكية والإلتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٣	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إحتياطي قانوني	١٤	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
إحتياطي إلزامي	١٥	٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥
إحتياطي عام	١٦	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		٥١,٠٤٥	٨,٧٨١
أرباح مرحلة		٣٣,٥٦٣	١٦,٤٥٦
إجمالي حقوق الملكية		٤٦٦,٧٣٣	٤٠٧,٣٦٢
الإلتزامات			
الإلتزامات الغيرالمتداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٧	٤,٣٤٨	٣,٦٣٥
الإلتزامات المتداولة			
التزامات عقود التأمين	١١	٢١١,٤٥٨	١٧٧,٦٩٤
دائنو تأمينات	١٨	٥٠,٨٩٣	٤٥,٤٥٦
أرصدة دائنة اخرى	١٩	٢٣,١٢٠	٢٧,٢٨٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	١٠	١٠,٠٥٥	٨,٥٩٧
		٢٩٥,٥٢٦	٢٥٩,٠٣٦
إجمالي الإلتزامات		٢٩٩,٨٧٤	٢٦٢,٦٧١
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٧٦٦,٦٠٧	٦٧٠,٠٣٣

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٧ وتم التوقيع عليها نيابة عنهم من قبل:

محمد خلف الحبتور
عضو مجلس الإدارة المنتدب

سلطان احمد الحبتور
نائب رئيس مجلس الإدارة

تشكل القوائم المكمّلة والإيضاحات من رقم ١ إلى ٣٤ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إيضـــاح	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها		٢٦٠,١٢٣	٢٢٥,٤٣٦
حصة معيدي التأمين من الاقساط		(١٦٠,٤٩٩)	(١٤٠,١١٩)
صافي الأقساط		٩٩,٦٢٤	٨٥,٣١٧
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	١١ (أ)	(٩,٤٩٣)	(١١,٨١٨)
صافي إيرادات الأقساط		٩٠,١٣١	٧٣,٤٩٩
عمولات مكتسبة		٢٤,٠٤٥	٢١,٩٤٦
عمولات مدفوعة		(٢٧,٨١١)	(٢٤,١٠٢)
أخرى		٣,٧٦٩	٥,١٧٧
إجمالي إيرادات التأمين		٩٠,١٣٤	٧٦,٥٢٠
إجمالي التعويضات المدفوعة		١٣٨,٠٩٣	١١٧,٢٥٥
حصة معيدي التأمين من الاقساط		(٨٦,٣٨٧)	(٧٦,٣٠٧)
صافي التعويضات المسددة		٥١,٧٠٦	٤٠,٩٤٨
مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية		٨,٣٣٤	(٢,٤١٥)
حصة معيدي التأمين في التعويضات تحت التسوية والمخصصات الفنية		(٦,٢٩٨)	(٣,٥٢٣)
صافى التعويضات المتكبدة		٥٣,٧٤٢	٤٢,٠٥٦
صافي إيرادات التأمين		٣٦,٣٩٢	٣٤,٤٦٤
إيرادات من أنشطة استثمارية - بالصافي	٢٠	١٩,٨٥٧	١٧,٧٨٢
إيرادات إستثمارات عقارية - بالصافي	٢١	١٠,٢٩٤	٩,٧٦٣
إيرادات أخرى	٢٢	٧٥	٢٤
إجمالي الإيرادات		٦٦,٦١٨	٦٢,٠٣٣
مصروفات إدارية وعمومية	٢٣	(٢٢,٥٨٥)	(٢١,٢٢٢)
صافي ربح العام		٤٤,٠٣٣	٤٠,٨١١
		درهم	درهم
نصيب السهم من ربح العام			
الأساسي والمخفف	٢٤	٠.٣٨	٠.٣٥

تشكل القوائم المكتملة والإيضاحات من رقم ١ إلى ٣٤ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
صافي ربح العام	٤٤,٠٣٣	٤٠,٨١١
الإيرادات الشاملة الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح او خسائر		
صافي (خسائر)/ أرباح غير محققة على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٤٢,٢٦٤	(٢٩,٥٠٨)
إجمالي الدخل الشامل للعام	٨٦,٢٩٧	١١,٣٠٣

تشكل القوائم المكمّلة والإيضاحات من رقم ١ إلى ٣٤ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	رأس المال ألف درهم	إحتياطي قانوني ألف درهم	إحتياطي إلزامي ألف درهم	إحتياطي عام ألف درهم	إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	أرباح مرحلة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	٢٢٠,٠٠٠	٣٨,٢٨٩	(٣٧,٧٥١)	٤٢٢,٦٦٣
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٦)	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
المحول من الإحتياطي العام إلى الأرباح المرحلة (إيضاح ١٦)	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	٤٠,٠٠٠	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٣,٥٠٤)	(٣,٥٠٤)
تعاملات مع الملاك	-	-	-	(٤٠,٠٠٠)	-	١٣,٣٩٦	(٢٦,٦٠٤)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	٤٠,٨١١	٤٠,٨١١
صافي الأرباح الغير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	(٢٩,٥٠٨)	-	(٢٩,٥٠٨)
إجمالي الإيرادات الشاملة للعام	-	-	-	-	(٢٩,٥٠٨)	٤٠,٨١١	١١,٣٠٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٨,٧٨١	١٦,٤٥٦	٤٠٧,٣٦٢
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٦)	-	-	-	-	-	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	(٣,٨٢٦)	(٣,٨٢٦)
تعاملات مع الملاك	-	-	-	-	-	(٢٦,٩٢٦)	(٢٦,٩٢٦)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	٤٤,٠٣٣	٤٤,٠٣٣
صافي الأرباح الغير محققة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	-	٤٢,٢٦٤	-	٤٢,٢٦٤
إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى للعام	-	-	-	-	٤٢,٢٦٤	٤٤,٠٣٣	٨٦,٢٩٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١١٥,٥٠٠	٥٧,٧٥٠	٢٨,٨٧٥	١٨٠,٠٠٠	٥١,٠٤٥	٣٣,٥٦٣	٤٦٦,٧٣٣

تشكل القوائم المكتملة والإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إيضاح	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي أرباح العام		٤٤,٠٣٣	٤٠,٨١١
تسويات:			
إهلاك ممتلكات ومعدات	٥	٤٦٢	٣٥٨
إهلاك استثمارات عقارية	٦	١,٨٥٢	١,٨٤٧
أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات	٢٢	(٧٥)	(٢٤)
مخصص نهاية الخدمة للموظفين	١٧	١,٠٥٥	٦٢٠
مخصص عقود التأمين		٣٣,٧٦٤	١٦,٠٣٥
أصول عقود إعادة التأمين		(٢٢,٢٣٥)	(٣,١٠٩)
إيرادات من إستثمارات - صافي	٢٠	(١٩,٨٥٧)	(١٧,٧٨٢)
إيرادات من إستثمارات عقارية		(١٢,١٤٦)	(١١,٦١١)
التدفقات النقدية من التشغيل قبل التغير في رأس المال العامل		٢٦,٨٥٣	٢٧,١٤٥
التغير في رأس المال العامل			
ودائع قانونية إلزامية		-	٢٦٨
مدينو تأمينات		(٤,٥٨٣)	(١,٥٤٥)
أرصدة مدينة اخرى		(١٣٧)	(١,٧٥٧)
دائنو تأمينات		٥,٤٣٧	٤,٩١٥
أرصدة دائنة اخرى		(٧,٩٩٥)	١,٥٨٧
المبالغ المستحقة من/ (إلى) أطراف ذات علاقة - صافي		(٧,٣٣١)	٣,٧٨٥
النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		١٢,٢٤٤	٣٤,٣٩٨
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	١٧	(٣٤٢)	(٢٤)
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		١١,٩٠٢	٣٤,٣٧٤
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	٥	(٣٠٤)	(٥٠٢)
شراء أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى		(١,٥٤٦)	(٢٢,٥٣٢)
المحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات		٧٥	٢٧
إيرادات من إستثمارات - صافي	٢٠	١٩,٨٥٧	١٧,٧٨٢
إيرادات من إستثمارات عقارية		١٢,١٤٦	١١,٦١١
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية		٣٠,٢٢٨	٦,٣٨٦
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٦	(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٢٣,١٠٠)	(٢٣,١٠٠)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		١٩,٠٣٠	١٧,٦٦٠
النقدية وما في حكمها في بداية العام		٩٠,٩٧٤	٧٣,٣١٤
النقدية وما في حكمها في نهاية العام	١٢	١١٠,٠٠٤	٩٠,٩٧٤

تشكل القوائم المكمّلة والإيضاحات من ١ إلى ٣٤ جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية.

قائمة المركز المالي المكثفة – تأمين على الحياة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الأصول		
الأصول الغير المتداولة		
ودائع قانونية	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
الأصول المتداولة		
مدينو تأمينات	٧٦٠	١,٦٦٤
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٦٨	-
أصول عقود معيدي التأمين	٢,٨٦٠	٢,١٩٤
النقدية وما في حكمها	٩٠٧	-
	٤,٥٩٥	٣,٨٥٨
إجمالي الأصول	٨,٥٩٥	٧,٨٥٨
حقوق الملكية والإلتزامات		
حقوق الملكية		
صافي التمويلات المحولة من/ (إلى) تأمين عام	٤,٥١٣	(٩٦)
إجمالي حقوق الملكية	٤,٥١٣	(٩٦)
الإلتزامات		
الإلتزامات الغيرالمتداولة		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٧	-
الإلتزامات المتداولة		
التزامات عقود التأمين	٣,٩٠٣	٣,٠٢١
دائنو تأمينات	١٤٦	٤,٩٣٣
مبالغ مستحقة إلى أطراف أخرى	١٦	-
	٤,٠٦٥	٧,٩٥٤
إجمالي الإلتزامات	٤,٠٨٢	٧,٩٥٤
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات	٨,٥٩٥	٧,٨٥٨

قائمة الدخل المكمّلة – تأمين على الحياة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	٤,١٠٨	٦,٢٠٦
حصة معيدي التأمين من الاقساط	(٢,٥٥٢)	(٤,٦٣٥)
صافي الأقساط	١,٥٥٦	١,٥٧١
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	٢	(٤١)
صافي إيرادات الأقساط	١,٥٥٨	١,٥٣٠
عمولات مكتسبة	٣	٣١٥
عمولات مدفوعة	(٣٧٦)	(٤١٤)
أخرى	٤٨٥	١٩
إجمالي إيرادات التأمين	١,٦٧٠	١,٤٥٠
إجمالي التعويضات المدفوعة	١,٨٢٣	١,١٣٣
حصة معيدي التأمين من الاقساط	(١,٥٢٤)	(٩٤٢)
صافي التعويضات المسددة	٢٩٩	١٩١
مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية	٩٧١	٥٤٧
حصة معيدي التأمين في التعويضات تحت التسوية والمخصصات الفنية	(٧٥٣)	(٤٤٣)
صافي التعويضات المتكبدة	٥١٧	٢٩٥
صافي إيرادات التأمين	١,١٥٣	١,١٥٥
إيرادات من أنشطة استثمارية - بالصافي	-	-
إيرادات إستثمارات عقارية - بالصافي	-	-
إيرادات أخرى	-	-
إجمالي الإيرادات	١,١٥٣	١,١٥٥
مصروفات إدارية وعمومية	(٦٤٨)	(٩٢٧)
صافي ربح العام	٥٠٥	٢٢٨

قائمة المركز المالي المكمّلة – تأمين عام
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الأصول		
الأصول الغير المتداولة		
ودائع قانونية	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	٧٧٠	٩٢٨
استثمارات عقارية	٧٩,٥٩٥	٨١,٤٤٧
	٨٦,٣٦٥	٨٨,٣٧٥
الأصول المتداولة		
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٣٧٢,٣١٦	٣٢٨,٥٠٦
مدينو تأمينات	٤٢,٨٥٩	٣٧,٣٧٢
أرصدة مدينة اخرى	٣,٨٨٤	٣,٧٤٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٣,٣١٨	٤,٥٩٧
أصول عقود معيدي التأمين	١٣٠,١٧٣	١٠٨,٦٠٤
النقدية وما في حكمها	١٠٩,٠٩٧	٩٠,٩٧٤
	٦٧١,٦٤٧	٥٧٣,٨٠٠
إجمالي الأصول	٧٥٨,٠١٢	٦٦٢,١٧٥
حقوق الملكية والإلتزامات		
حقوق الملكية		
رأس المال	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠
إحتياطي قانوني	٥٧,٧٥٠	٥٧,٧٥٠
إحتياطي إلزامي	٢٨,٨٧٥	٢٨,٨٧٥
إحتياطي عام	١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠
إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٥١,٠٤٥	٨,٧٨١
صافي التمويلات المحولة (إلى)/ من تأمين على الحياة	(٤,٥١٣)	٩٦
أرباح مرحلة	٣٣,٥٦٣	١٦,٤٥٦
إجمالي حقوق الملكية	٤٦٢,٢٢٠	٤٠٧,٤٥٨
الإلتزامات		
الإلتزامات الغيرالمتداولة		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤,٣٣١	٣,٦٣٥
الإلتزامات المتداولة		
التزامات عقود التأمين	٢٠٧,٥٥٥	١٧٤,٦٧٣
دائنو تأمينات	٥٠,٧٤٧	٤٠,٥٢٣
أرصدة دائنة اخرى	٢٣,١٢٠	٢٧,٢٨٩
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	١٠,٠٣٩	٨,٥٩٧
	٢٩١,٤٦١	٢٥١,٠٨٢
إجمالي الإلتزامات	٢٩٥,٧٩٢	٢٥٤,٧١٧
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات	٧٥٨,٠١٢	٦٦٢,١٧٥

قائمة الدخل المكتملة – تأمين عام
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتب بها	٢٥٦,٠١٥	٢١٩,٢٣٠
حصة معيدي التأمين من الاقساط	(١٥٧,٩٤٧)	(١٣٥,٤٨٤)
صافي الأقساط	٩٨,٠٦٨	٨٣,٧٤٦
صافي المحول إلى إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة	(٩,٤٩٥)	(١١,٧٧٧)
صافي إيرادات الأقساط	٨٨,٥٧٣	٧١,٩٦٩
عمولات مكتسبة	٢٤,٠٤٢	٢١,٦٣١
عمولات مدفوعة	(٢٧,٤٣٥)	(٢٣,٦٨٨)
أخرى	٣,٢٨٤	٥,١٥٨
إجمالي إيرادات التأمين	٨٨,٤٦٤	٧٥,٠٧٠
إجمالي التعويضات المدفوعة	١٣٦,٢٧٠	١١٦,١٢٢
حصة معيدي التأمين من الاقساط	(٨٤,٨٦٣)	(٧٥,٣٦٥)
صافي التعويضات المسددة	٥١,٤٠٧	٤٠,٧٥٧
مخصص مطالبات تحت التسوية ومخصصات فنية	٧,٣٦٣	(٢,٩٦٢)
حصة معيدي التأمين في التعويضات تحت التسوية والمخصصات الفنية	(٥,٥٤٥)	(٣,٩٦٦)
صافي التعويضات المتكبدة	٥٣,٢٢٥	٤١,٧٦١
صافي إيرادات التأمين	٣٥,٢٣٩	٣٣,٣٠٩
إيرادات من أنشطة استثمارية - بالصافي	١٩,٨٥٧	١٧,٧٨٢
إيرادات إستثمارات عقارية - بالصافي	١٠,٢٩٤	٩,٧٦٣
إيرادات أخرى	٧٥	٢٤
إجمالي الإيرادات	٦٥,٤٦٥	٦٠,٨٧٨
مصروفات إدارية وعمومية	(٢١,٩٣٧)	(٢٠,٢٩٥)
صافي ربح العام	٤٣,٥٢٨	٤٠,٥٨٣

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- النشاط والشكل القانوني

دبي الوطنية للتأمين وإعادة التأمين ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٩٢، ولها فرع خارجي في بيروت - لبنان.

تمارس الشركة كافة أعمال التأمين وإعادة التأمين بجميع أنواعه وذلك وفقا لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاص بشركات ووكلاء التأمين.

عنوان الشركة المسجل هو الطابق ٧ و ٩ ببناية دبي الوطنية للتأمين، شارع بورسعيد، ص.ب ١٨٠٦، دبي، الإمارات العربية المتحدة.

بلغ عدد موظفي الشركة ١٠٢ موظف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١٠٣ موظف).

فرع الشركة الخارجي في بيروت حالياً في مرحلة الإغلاق النهائي له. تم إلغاء الرخصة المهنية لذلك الفرع طبقاً للقوانين والأنظمة المحلية. وسيتم إعتباره مغلقاً بمجرد أن تقوم الشركة بالوفاء بجميع إلتزاماتها، كما هو منشور في الجريدة الرسمية في أبريل ٢٠٠٤. لا يقوم الفرع بأي عمليات ومجموع مصروفات وأصول الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية وبالتالي، فإن هذه القوائم المالية لا تكشف على حده عن المصروفات والأصول والإلتزامات والتدفقات النقدية للعمليات المتوقفة للفرع.

٢- بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية، والقانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاصة بشركات ووكلاء التأمين. يتم عرض القوائم المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة، مقربة إلى أقرب ألف.

٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة

أ. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة التي هي سارية في ٢٠١٦

فيما يلي التعديلات على المعايير القائمة التي صدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي هي سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ وتم تطبيقها من قبل الشركة.

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٨)	ممتلكات ومعدات وآلات و الأصول الغير ملموسة - التعديل	١ يناير ٢٠١٦
	التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤	
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤)	التقارير المالية المرحلية - التعديل	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)	الأدوات المالية: الإفصاح - التعديل	١ يناير ٢٠١٦

٢- بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة (تابع)

ب. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة ولكنها غير سارية ولم يتم تطبيقها مسبقاً من قبل الشركة

في تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، نشرت معايير جديدة معينة، وتفسيرات وتعديلات على المعايير القائمة ولكنها ليست سارية حتى الآن، و لم يتم تطبيقها من قبل الشركة.

رقم المعيار	عنوان المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية - التعديل	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)	الإيجارات - جديد	١ يناير ٢٠١٩

تتوقع الإدارة أن تتبع كل من التعديلات ذات الصلة في السياسات المحاسبية للشركة عن الفترة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ التعديل. قدمت المعلومات المتعلقة بالتعديلات الجديدة، والمعايير والتفسيرات التي لم تصبح سارية أدناه وليس من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة، فيما عدا ما ذكر على وجه التحديد.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - تعديل (سارية للفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨)

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من معيار المحاسبة المالي الدولي رقم (٩) "الأدوات المالية" التي تعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" وكافة الإصدارات السابقة من معيار المحاسبة المالي الدولي رقم ٩، المعيار الجديد يتطلب متطلبات جديدة في التصنيف، القياس، الإنخفاض ومحاسبة التحوط.

التصنيف والقياس

يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نظام العمل داخلياً لدى الشركة، وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. قدمت نسخة عام ٢٠١٤ من معيار المحاسبة المالي الدولي رقم (٩) للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخرى فئة لأدوات ديون محددة. يتم تصنيف الإلتزامات المالية بطريقة مماثلة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك اختلافات في متطلبات تطبيق القياس لمخاطر الائتمان الخاصة بالمؤسسة.

الإنخفاض

قدمت نسخة عام ٢٠١٤ من معيار المحاسبة المالي الدولي رقم (٩) نموذج لخسارة الائتمان المتوقعة لقياس الإنخفاض فى قيمة الأصول المالية، لذلك لم يعد من الضروري لحدث ائتمانى أن يحدث قبل إثبات خسارة الائتمان.

محاسبة التحوط

يقدم نموذجا جديدا لمحاسبة التحوط الذي تم تصميمه ليتعامل بفعالية مع كيفية تتولى الكيانات أنشطة إدارة المخاطر عندما يكون هناك تعرض لمخاطر مالية وغيرمالية.

الاستبعاد

يتم تنفيذ المتطلبات اللازمة لاستبعاد الأصول والإلتزامات المالية بنفس الطريقة الواردة فى معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

معيار المحاسبة المالي الدولي رقم (٩) فعال للفترة المحاسبية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق قبل ذلك التاريخ. التطبيق بأثر رجعي إلزامى، ولكن المعلومات المقارنة ليس إلزامية.

بما أن الشركة اتبعت نسخة عام ٢٠٠٩ من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، فإن الإدارة في طور تقيم أثر تعديلات هذا المعيار على القوائم المالية للشركة.

٢- بيان التوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية (تابع)

٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة (تابع)

ب. المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة ولكنها غير سارية ولم يتم تطبيقها مسبقاً من قبل الشركة (تابع)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) الإيجارات – جديد (سارية للفترة المحاسبية في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩)

يضع معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) معظم الإيجارات الموجودة في الميزانية التابعة للمستأجرين تحت نموذج موحد للتفريق بين إيجارات التشغيل والاستثمار، لكن لم يطرأ تغيير كبير على حسابات المؤجر وما زال التفريق بين إيجارات التشغيل والاستثمار ممكن. يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسيرات ذات الصلة والفعّال من الفترات من بداية ١ يناير ٢٠١٩. يسمح اعتماد المعيار الدولي (١٦) بشكل مسبق إذا تم تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" أيضا.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية بإستخدام المقاييس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع أصل والتزام وايراد ومصروف. إن وصف أسس القياس بالكامل موضحة في السياسات المحاسبية أدناه.

٣-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك وأية خسائر إنخفاض في القيمة. يتم تحميل الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات.

يتم استخدام المعدلات الآتية لإحتساب الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول.

	سنوات
أثاث وتجهيزات	٤- ١١
سيارات	٣
اجهزة كمبيوتر	٤

يتم تحديث تقديرات القيمة المتبقية، العمر الإنتاجي لكل أصل بحسب الحاجة ولكن على الأقل سنوياً.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد العقارات والمعدات بالفرق بين المتحصل من الإستبعادات والقيمة الدفترية للأصول، ويتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة ضمن "الإيرادات الأخرى".

٣-٣ إستثمارات عقارية

يتم الإعتراف بالإستثمارات العقارية بشكل أولي بالتكلفة ولاحقاً بالإعتراف الأولي، يتم حساب الإستثمارات العقارية بإستخدام نموذج التكلفة وتدرج بقيمة التكلفة بعد خصم مجمع الإهلاك. يتم تحديد الإهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر للعقار والذى تم تقديره ٤٠ سنة.

الأراضى المملوكة للشركة لا تخضع للإهلاك.

لا يتم إدراج العقارات الإستثمارية عندما يتم استبعادها أوعند التوقف عن إستخدامها بشكل دائم ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة استبعادها. أية أرباح أوخسائر ناتجة عن تكهين أو إستبعاد أية إستثمارات عقارية يتم الإعتراف بها فى قائمة الدخل في سنة التكهين أو الإستبعاد.

القيمة العادلة للإستثمارات العقارية يتم تحديدها من قبل خبير مستقل وذلك لأغراض الإفصاح فقط.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٤ الإعتراف بالإيرادات

الأقساط الإجمالية

يتم الإعتراف بالأقساط الإجمالية ورسوم وثائق التأمين الإجمالية كإيراد عند إصدار وثيقة التأمين للمؤمن له بعد قبول مخاطر التأمين.

العمولة عن إعادة التأمين

يتم احتساب عمولة إعادة التأمين في وقت إصدار الوثائق فيما عدا أرباح العمولات فيتم احتسابها عند السداد.

إيرادات الفائدة

يتم الإعتراف بإيرادات الفائدة على أساس الإستحقاق مع الأخذ في الإعتبار معدل الفائدة الساري ووفقاً للأساس الزمني.

إيرادات الإيجار

يتم الإعتراف بإيرادات إيجار العقارات الإستثمارية وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بالإيراد الناتج عن التوزيعات عندما يتم إقرار الحق في إستلام التوزيعات.

٣-٥ المطالبات

المطالبات تشتمل على المطالبات الفعلية والمصروفات المرتبطة بها والمدفوعة خلال العام، والحركة في مخصص المطالبات تحت التسوية. تكاليف المطالبات يتم الإعتراف بها في وقت تسجيل المطالبات.

بالنسبة للمطالبات التي تتعلق بتعويضات غير متعلقة بتأمين السيارات فإنه يتم الإعتراف بالحق في الحصول على المخلفات عند الوقت الفعلي للسداد أما بالنسبة لتعويضات تأمين السيارات فإنه يتم الإعتراف بالحق عند تسجيل المطالبة.

ويمثل مخصص المطالبات تحت التسوية قيمة المبالغ المقدرة للمطالبات التي تم الإخطار عنها، لكن لم يتم تسويتها حتى تاريخ المركز المالي، على أساس تقدير كل حالة على حدة .

أما الجزء الخاص بإعادة التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية فيتم تصنيفه كأصول عقود معيدي التأمين وتظهر ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي.

٣-٦ مخصص المطالبات التى حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي بناءاً على صافي المطالبات بالإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل و ذلك وفقا للوائح الخاصة بشركات التأمين و المصدرة من قبل هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة.

٣-٧ مخصص مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة والتي لا يمكن ربطها بمطالبات محددة وذلك في تاريخ قائمة المركز المالي باللإعتماد على التقديرات الإكتوارية من قبل خبير اكتواري مستقل و ذلك وفقا للوائح الخاصة بشركات التأمين و المصدرة من قبل هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة .

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٨-٣ إختبار مدى كفاية الإلتزام

كافة الإلتزامات التأمينية المعترف بها بما فيها مطالبات التعويضات يتم إجراء اختبار مدى كفاية الإلتزام المترتب عليها في تاريخ كل فترة إصدار تقارير. وهذا يتضمن مقارنة التقديرات الحالية لكل التدفقات النقدية التعاقدية المصاحبة لتلك الإلتزامات والقيم الجارية المرتبطة بها. تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تتضمن تكاليف التعويضات المتوقعة والمغطى منها من أطراف آخرين. أي انخفاض في القيم الجارية يتم تحميله فوراً على قائمة الدخل بواسطة تكوين مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار مدى كفاية الالتزام.

٩-٣ إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة

إحتياطي الأقساط الغير مكتسبة يمثل الجزء الخاص بإجمالي الأقساط المكتسبة من إعادة التأمين، والتي ترتبط بفترة التأمين اللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي وتحسب بنسب وفقاً للفترة المتبقية من تاريخ قائمة المركز المالي وحتى تاريخ استحقاق الوثيقة بناءاً على الحسابات الاكتوارية المأخوذة من الخبير الاكتواري المستقل بالتوافق مع القوانين المالية لشركات التأمين الصادرة من هيئة التأمين في الامارات العربية المتحدة.

١٠-٣ أقساط إعادة التأمين

يتم احتساب أقساط الوثائق المعاد تأمينها خلال نفس الفترة المحاسبية كأقساط تأمينات مباشرة، ويتم احتساب الجزء الغير مكتسب وفقاً للإتفاقيات التي تمت مع شركات إعادة التأمين خلال العام.

١١-٣ أصول إعادة التأمين

يتم تقييم إضمحلال المبالغ القابلة للإسترداد من عقود إعادة التأمين في تاريخ كل قائمة مركز مالي. وتعتبر هذه الأصول قد تعرضت للإضمحلال في القيمة إذا ما كان هناك دلائل موضوعية على ذلك نتيجة لحدث وقع بعد الإعتراف المبدئي بها، إن الشركة قد لاتسترد كل القيم المستحقة وإن الحدث قد يكون له أثر يمكن قياسه بدقة على المبالغ التي سوف تحصل عليها الشركة من معيدي التأمين.

١٢-٣ الأدوات المالية

أ) الاعتراف والقياس الأولي والاستبعاد

يتم الإعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئيا بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات، بإستثناء تلك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، والتي تقاس مبدئياً بالقيمة العادلة. يتم الإعتراف بالمشتريات والمبيعات العادية للأصول المالية في تاريخ العملية وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل (تاريخ الإتجار على سبيل المثال).

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يتم تحويل الأصول المالية وجميع المخاطر الكبيرة والمكافآت. يتم إستبعاد الإلتزام المالي عند انتهائه.

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

لغرض القياس اللاحق، تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية:

أ. الأصول المالية بالتكلفة المضمحلة

الأصول المالية بالتكلفة المضمحلة هي الأصول المالية التي:

- تقوم الشركة بالإحتفاظ بهم بهدف الحصول على تدفقات نقدية تعاقدية؛
- التي تتمتع بشروط تعاقدية تظهر في تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تكون دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٢ الأدوات المالية (تابع)

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية (تابع)

I. الأصول المالية بالتكلفة المضمحلة (تابع)

بعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس الأصول التي تم قياسها بالتكلفة المضمحلة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية مخصوما منها مخصص انخفاض القيمة ويتم تجاهل أثر الخصم عندما لا يكون جوهرياً.

يتم إدراج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة، فيما عدا التي تستحق بعد أكثر من ١٢ شهر من نهاية فترة التقرير فيتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

الأصول المالية بالتكلفة المضمحلة تشمل الودائع القانونية، النقدية ومافي حكمها، مستحق من الأطرف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة المدينة الأخرى.

II. الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

تصنف الإستثمارات في الأسهم والأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. عند الإعتراف الأولي يمكن للشركة إجراء اختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الإستثمارات كالإستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى. لا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى إذا كانت الإستثمارات في الأسهم محتفظ بها للتداول.

قياس القيمة العادلة

الإستثمارات التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار الأسهم المدرجة في البورصة عند ختام الأعمال في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم قياس الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة، مع الأخذ بعين الإعتبار معلومات السوق والبيانات المالية للمستثمر الملحوظة والغير ملحوظة.

الأرباح والخسائر الناتجة عن القياس اللاحق

يتم الإعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى في قائمة الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم ذكرها ضمن احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد الأصول لا يتم اعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها كإيرادات شاملة أخرى من احتياطي حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المرحلة.

ج) التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تشمل الإلتزامات المالية المبالغ المستحقة إلى الأطراف ذات العلاقة ومعظم الأرصدة الدائنة الأخرى.

يتم قياس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المضمحلة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٢ الأدوات المالية (تابع)

د) إضمحلال قيمة وعدم تحصيل الأصول المالية

يتم عمل تقدير في تاريخ كل قائمة مركز مالي وذلك لتحديد ما إذا كان هناك دلائل موضوعية تشير لوجود إضمحلال في قيمة الأصول المالية. إن وجدت أي من هذه الدلائل فإن أية خسائر ناتجة عن إضمحلال القيمة يتم الإعتراف بها ضمن قائمة الدخل. يتم تحديد الإضمحلال كما هو مبين ادناه:

(أ) بالنسبة للأصول بالقيمة العادلة، فإن الإضمحلال هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسائر إضمحلال تم الإعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

(ب) بالنسبة للأصول بالتكلفة المستهلكة، فإن الإضمحلال هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والمحسوبة وفقاً لعوائد السوق بالنسبة لأصول مالية مماثلة.

هـ) مقاصة الأدوات المالية

يتم عمل مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية وإظهار القيمة الصافية في الميزانية العمومية بشرط وجود حق قانوني بإجراء مقاصة للمبالغ المحددة وذلك عند وجود نية للتسوية على أساس المبلغ الصافي أو لتحويل الأصول إلى نقد وتسوية الإلتزامات في وقت واحد.

٣-١٣ مدينو ودائنو التأمينات الخاصة بعقود التأمين

يتم إدراج أرصدة مدينو ودائنو التأمينات عند إستحقاقها. وهذا يتضمن المبالغ المستحقة من وإلى سماسرة التأمين وإعادة التأمين وحاملي عقود التامين.

إذا وجد أي مؤشر لإضمحلال قيمة مدينو التأمينات، تخفض الشركة القيمة الجارية لمديني التأمينات وتدرج خسائر الإضمحلال في قائمة الدخل.

٣-١٤ تعويضات الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الإعتراف بتكاليف مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة في غضون ١٢ شهراً بعد أن يتم تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة والإجازات المرضية والمكافآت) في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ولا يتم خصمها.

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم عمل مخصص لمكافأة نهاية خدمة الموظفين لكامل المبلغ المستحق للموظفين لفترات خدمتهم حتى تاريخ القوائم المالية وفقا لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة وكما يعتبربند منفصل ضمن الإلتزامات غير المتداولة.

ويستند الحق في الحصول على مكافأة نهاية الخدمة على أساس الراتب للموظف ومدة الخدمة، والإنتهاء من فترة الخدمة كحد أدنى كما هو محدد في قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

٣-١٥ المعاملات بالعملات الأجنبية

تترجم المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات بإستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة. الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية تترجم بسعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. الفروق الناتجة عن الترجمة يتم الإعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

لا يتم إعادة ترجمة البنود غير النقدية في نهاية العام ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (تترجم باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة). بإستثناء البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة تترجم بسعر الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-١٦ إضمحلال الأصول الغير مالية

يتم مراجعة القيم الجارية للأصول الغير مالية للشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو عندما يكون هنالك أي مؤشر على إضمحلال القيمة. وفي حالة إذا كان هناك مؤشر على ذلك فيتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد، ويتم الإعتراف بخسائر الإضمحلال عندما تزيد القيمة الجارية للأصل أو قدرته على تحقيق تدفقات نقدية عن قيمته القابلة للإسترداد. هذا ويتم الإعتراف بخسائر إضمحلال القيمة ضمن قائمة الدخل. ويتم عكس الإضمحلال المحمل إذا تجاوز وحدة توليد النقد القابلة للإسترداد قيمته الجارية.

٣-١٧ التأجير التشغيلي

عقود التأجير التي بموجبها يحتفظ المؤجر بالجزء الأكبر من مخاطر ومنافع الملكية يتم تصنيفها على أنها عقود تأجير تشغيلي. يتم الإعتراف بالمدفوعات التي تتم وفقاً لعقود التأجير التشغيلي ضمن قائمة الدخل وذلك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

٣-١٨ النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما فى حكمها النقدية بالصندوق، الودائع تحت الطلب، الحسابات الجارية وأرصدة الودائع الثابتة ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر والغير مرهونة.

٣-١٩ المخصصات، المطلوبات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الإعتراف بالمخصصات عند وجود إلتزام حالي ناتج عن أحداث ماضية وفي الغالب قد يترتب عليه تدفق خارجي للموارد الاقتصادية من الشركة ومبالغ يمكن تقديرها بشكل موثوق فيه. التوقيت أو كمية التدفق لا تزال غير مؤكدة. إلتزام حالي ينشأ من وجود إلتزام قانوني أو إيجابي والذي نتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات في النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الإلتزام الحالي، استناداً إلى الأدلة المتاحة الأكثر موثوقية في تاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بالإلتزام الحالي. حيث يتم تحديد وجود عدد من الإلتزامات المماثلة، واحتمال أن تكون هناك حاجة إلى تدفق في التسوية من خلال النظر في فئة الإلتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية، حيثما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الإعتراف بأي تسديد متعلق بإلتزام وتكون الشركة متأكدة بشكل فرضي من إمكانية تحصيله من طرف ثالث كأصل منفصل لكن لا يجب أن تفوق قيمة هذا الأصل قيمة الإلتزام المتعلق به.

تتم مراجعة جميع المخصصات في كل تاريخ تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي.

في تلك الحالات التي يعتبر فيها تدفق ممكن للموارد الإقتصادية نتيجة للإلتزامات الحالية وارداً، لا يتم الإعتراف بأي التزام إلا إذا كان من المفترض في سياق عملية تجميع الأعمال.

يتم إعتبار التدفقات الممكنة من المنافع الإقتصادية للشركة والتي لا تستوفي معايير الإعتراف بالأصل كأصول محتملة.

٣-٢٠ حقوق الملكية، الاحتياطيات وتوزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة.

التفاصيل الأخرى للإحتياطيات موضحة في الإيضاحات رقم (١٤) و(١٥) و(١٦) من الإيضاحات حول القوائم المالية.

تشمل الخسائر المرحلة جميع الأرباح أو الخسائر المرحلة للسنوات السابقة والسنة الحالية.

تدرج توزيعات الأرباح المستحقة للمساهمين في الأرصدة الدائنة الأخرى عندما تتم الموافقة في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٣-٢١ التقديرات المحاسبية والأحكام المستخدمة في تطبيق السياسة المحاسبية

المعلومات الموضحة ادناه حول التقديرات والافتراضات التي لها تأثير كبير على الاعتراف وقياس الأصول، إلتزامات، إيرادات ومصروفات. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المطالبات المعلقة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة ومخصص الأقساط الغير مكتسبة

تقدير الإلتزام النهائي (المطالبات المعلقة والمطالبات التي لم يتم الإبلاغ عنها ومخصص نفقات تسوية الخسائر الغير مخصصة) الناجمة عن مطالبات ومخصص الأقساط الغير مكتسبة لعقود التأمين هي من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. هذه التقديرات يتم مراجعتها وتحديثها بإستمرار، والتسويات الناجمة عن هذه المراجعة تنعكس في قائمة الدخل. هذه العملية تعتمد على الإفتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة، بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والإتجاهات المحتملة (متضمنة الحسابات الإكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

تصنيف الإستثمارات العقارية والمرتبطة بحكم القيمة العادلة

تقوم الشركة بعمل تقديرات لتحديد ما إذا كانت العقارات مؤهلة لتكون استثمارات عقارية طبقاً لتوجيهات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٤٠) "الإستثمار العقاري" للنظر في ما إذا كان هناك أي مالك لعقار غير هام ومصنف وفقاً لذلك كإستثمار عقاري.

يتم تقدير القيمة العادلة للإستثمار العقاري من قبل مثمن عقاري مستقل لأغراض الإفصاح آخذاً بعين الإعتبار عائد الإيجار فقط (طريقة الإيراد). هذا التقدير تم تقريره بالنظر إلى سعر الإيجار في السوق ومتوسط عائد الإيجار. وكانت القيمة العادلة تعتمد على عوامل السوق وتوافر المعلومات.

الأوراق المالية الغير مدرجة

تم حساب الأوراق المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة من قبل مثمن مستقل بالإستناد إلى تقنيات متعددة الأرباح وقيمة صافي الأصول للوصول إلى القيمة العادلة المقدرة لهذه الاستثمارات. آخذ المثمن المستقل بعين الإعتبار معلومات السوق المتاحة لشركات عامة مماثلة وبعض المعلومات المالية الغير متاحة عن المستثمر. قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير. تم ذكر مزيد من المعلومات حول استخدام التقديرات في إيضاح ٧.

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل فترة إصدار تقرير وذلك من خلال تقييم مدى إمكانية استرداد مدينو التأمين وإعادة التأمين.

٣-٢٢ التقارير القطاعية

طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) "قطاعات التشغيل" تعتمد أرباح التقارير القطاعية على تقارير معلومات الإدارة الداخلية والتي تراجع بإنتظام بواسطة صانع القرار التشغيلي الرئيسي. سياسات القياس المستخدمة عن طريق الشركة للتقارير القطاعية طبقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٨) هي نفسها الممستخدمة في قوائمها المالية.

٤- ودائع قانونية

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
ودائع مودعة في بنك محلي بدبي، الإمارات العربية المتحدة	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

تمثل الودائع القانونية المودعة في بنك محلي بدبي، الإمارات العربية المتحدة وديعة مرهونة لصالح وزارة الاقتصاد والتخطيط، وفقاً للمادة رقم (٤٢) من القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين بشأن شركات ووسطاء التأمين. لا يمكن سحب هذه الودائع دون أخذ موافقة مسبقة من وزارة الإقتصاد والتخطيط.

٥- ممتلكات ومعدات

	أثاث وتركيبات ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات كمبيوتر ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
التكلفة				
كما في ١ يناير ٢٠١٦	١,٩٠٠	٤٢٧	٣,٦٨٩	٦,٠١٦
إضافات	٤٣	١٤٤	١١٧	٣٠٤
استبعادات	(٢)	(١٣٧)	(٤٧)	(١٨٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٩٤١	٤٣٤	٣,٧٥٩	٦,١٣٤
مجمع الإهلاك				
كما في ١ يناير ٢٠١٦	١,٧٩٥	٣٣٨	٢,٩٥٥	٥,٠٨٨
المحمل خلال العام	٥٣	١٠٤	٣٠٥	٤٦٢
استبعادات	(٢)	(١٣٧)	(٤٧)	(١٨٦)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٨٤٦	٣٠٥	٣,٢١٣	٥,٣٦٤
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٥	١٢٩	٥٤٦	٧٧٠
التكلفة				
كما في ١ يناير ٢٠١٥	١,٨٣٧	٤٠٨	٣,٣٢٠	٥,٥٦٥
إضافات	٧٠	٥٩	٣٧٣	٥٠٢
استبعادات	(٧)	(٤٠)	(٤)	(٥١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٩٠٠	٤٢٧	٣,٦٨٩	٦,٠١٦
مجمع الإهلاك				
كما في ١ يناير ٢٠١٥	١,٧٤١	٣٢١	٢,٧١٦	٤,٧٧٨
المحمل خلال العام	٦٠	٥٧	٢٤١	٣٥٨
استبعادات	(٦)	(٤٠)	(٢)	(٤٨)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١,٧٩٥	٣٣٨	٢,٩٥٥	٥,٠٨٨
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠٥	٨٩	٧٣٤	٩٢٨

٦- إستثمارات عقارية

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
التكلفة		
كما في ١ يناير	١٠٥,٧٢١	١٠٥,٧٢١
مجمع الإهلاك		
كما في ١ يناير	٢٤,٢٧٤	٢٢,٤٢٧
المحمل خلال العام	١,٨٥٢	١,٨٤٧
كما في ٣١ ديسمبر	٢٦,١٢٦	٢٤,٢٧٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر	٧٩,٥٩٥	٨١,٤٤٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ قامت شركة لاند ستيرلينغ للإستشارات العقارية (Land Sterling Property Consultants) وشركة سي إن مي لخدمات تقيم العقارات ذ.م.م، وهي شركة مستقلة مختصة بالتقييم، بتقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية بمبلغ ١٩٠,٨٠ مليون درهم و٢١٤,٧٠ مليون درهم على التوالي (٢٠١٥: تم تقدير القيمة العادلة لاند ستيرلينغ للإستشارات العقارية ١٨٩,١٠ مليون درهم). يتمتع المثمن بالمؤهلات والخبرة المهنية ذات الصلة. يتم الإحتفاظ بالعقار لأغراض الزيادة في القيمة الرأسمالية ولأغراض التأجير. تشغل الشركة مساحة غير مؤثرة بنسبة ٩% (٢٠١٥: ٩%) من هذه العقارات لإستخدامها في الأعمال التجارية الخاصة بها.

٧- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم تجميع الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي إلى ثلاثة مستويات من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم تحديد هذه المجموعات على أساس أدنى مستوى من المدخلات الهامة المستخدمة في قياس القيمة العادلة، على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول المتماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الإلتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: المدخلات للأصول أو الإلتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للرصد).

تم تصنيف القيم العادلة للأصول المالية إلى هذه المستويات الثلاث على النحو التالي:

	الإيضاح	المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٣١١,٤١٣	-	-	٣١١,٤١٣
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(ب)	-	-	٦٠,٩٠٣	٦٠,٩٠٣
صافي القيمة العادلة		٣١١,٤١٣	-	٦٠,٩٠٣	٣٧٢,٣١٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة	(أ)	٢٨١,٣٣٣	-	-	٢٨١,٣٣٣
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة*	(ب)	-	-	٤٧,١٧٣	٤٧,١٧٣
صافي القيمة العادلة		٢٨١,٣٣٣	-	٤٧,١٧٣	٣٢٨,٥٠٦

* إن الأوراق المالية غير المدرجة محتفظ بها من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لمصلحة ومنفعة الشركة.

٧- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى (تابع)

(أ) الإستثمارات في الأوراق المالية المدرجة، تم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار التداول في تاريخ التقرير. خلال العام قامت الشركة بشراء أسهم مدرجة بقيمة ١,٥٥ مليون درهم إماراتي (٢٠١٥: ٢٢,٥٣ مليون درهم إماراتي).

(ب) لدى الشركة إستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة تابعة للشركات الثلاث كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ثلاث شركات) تم تقييم القيمة العادلة للإستثمارات من قبل مقيم مستقل اعتماداً على التقنيات المتعددة للأرباح وصافي قيمةالأصول. استخدم المقيم بيانات السوق التي يمكن الحصول عليها من الشركات العامة القابلة للمقارنة وطبق عوامل خصم معينة واستخدم المعلومات الغير قابلة للرصد من مستثمر غير عام. حيث أن أحدث المعلومات المالية للشركات المستثمر فيها ليست متاحة للعامة حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، فإن الخبراء استخدموا المعلومات المالية المعروضة في التقرير عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. (٢٠١٥: بناءً على قيمة صافي الأصول كما في القوائم المالية للشركات المستثمر فيها عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

تعتقد الإدارة بأن القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية غير المدرجة لن تتغير في حال كانت المعلومات عن الشركات المستثمر فيها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ متاحة للإستخدام وقد تم إدراج الأوراق المالية هذه تحت المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة، لذلك، تم التعامل مع هذا التقدير على أنه جوهري.

الحركة في الأصول المالية في مجموعة المستوى الثالث

إن تسوية القيم الدفترية للأدوات المالية المصنفة ضمن المستوى الثالث هي على النحو التالي:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
الإستثمارات في الأوراق المالية الغير مدرجة		
الرصيد كما في ١ يناير	٤٧,١٧٣	٥٥,٢٦١
الأرباح والخسائر المعترف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى	١٣,٧٣٠	(٨,٠٨٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٦٠,٩٠٣	٤٧,١٧٣

٨- مدينو تأمينات

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
المستحق من حملة الوثائق	٦,٤٧٧	٥,١٤٠
المستحق من شركات تأمين	١٢,٨٣٩	١٠,١٣٤
المستحق من شركات إعادة تأمين	٢,٥٦٠	٩٣٤
المستحق من وكلاء ووسطاء تأمين	٢٤,٤١٨	٢٥,٤٨٤
	٤٦,٢٩٤	٤١,٦٩٢
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢,٦٧٥)	(٢,٦٥٦)
	٤٣,٦١٩	٣٩,٠٣٦

إن متوسط فترة الإئتمان يبلغ ٩٠ يوماً. يتم عمل مخصص كامل لمستحقات التأمين المتأخرة والبالغة ٢.٦٨ مليون درهم إماراتي (٢٠١٥: ٢,٦٦ درهم إماراتي) لأكثر من سنة واحدة والتي تكون مضمحلة وغير قابلة للتحصيل، تقدم بشكل كامل.

٩- أرصدة مدينة اخرى

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
مدفوعات مقدمة	٣,١٦٩	٢,٨٢٥
فوائد مستحقة	٢٤٩	١٥٨
أرصدة مدينة اخرى	٤٦٦	٧٦٤
	٣,٨٨٤	٣,٧٤٧

١٠- أرصدة الأطراف ذات العلاقة

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كما يلي:

المستحق من أطراف ذات علاقة

أطراف ذات علاقة بناءاً على الإدارة المشتركة

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
دايموند ليز ش.ذ.م.م	٣,٩٠١	١,٧٣٤
مسرح الحبتور ذ.م.م	٣,٣٤٤	-
شركة دبي الوطنية للاستثمار	١,٨٥٦	١,١٤٨
فندق وبستون الحبتور سيتي – دبي ذ.م.م	١,٦١١	-
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	٢,٦٧٤	١,٧١٥
	١٣,٣٨٦	٤,٥٩٧

المستحق إلى أطراف ذات علاقة

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
أطراف أخرى ذات علاقة بناءاً على الإدارة المشتركة		
الحبتور موتورز ش.ذ.م.م	١٠,٠٣٨	٨,٥٠٥
شركات أخرى من مجموعة الحبتور	١٧	٩٢
	١٠,٠٥٥	٨,٥٩٧

تقوم الشركة في إطار الأعمال الإعتيادية بتحصيل أقساط من وتسديد تعويضات إلى شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤)، وتعتقد الإدارة بأن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بشكل كبير عن تلك التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

١٠- أرصدة الأطراف ذات العلاقة (تابع)

تفاصيل المعاملات الجوهرية التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مبينة أدناه:

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
أقساط مكتتبة	٦٢,٨٩٢	٧٠,٤١٢
مطالبات مدفوعة	١٠,٨٨٠	٧,٧٩٠
عمولات مدفوعة	٤,٨٨٥	٧,٠٨٢
تصليحات بالوكالة وخارجها	٤٣,٣٨١	٣٧,٧٦٧
مبيعات مخلفات	-	١٦٠
مكافآت الإدارة العليا		
مكافآت قصيرة الاجل	٢,٣٥٧	٢,٠٠٣
مكافآت نهاية الخدمة	٣٤٤	١٧٦
	٢,٧٠١	٢,١٧٩

١١- إلتزامات عقود التأمين

الإفتراضات والحساسيات

تتم مراجعة الإجراءات المتبعة في تحديد الإفتراضات الخاصة بتحديد مخصصات المطالبات ويتم تحديثها لكي تتماشى مع التطبيقات السائدة في السوق والمعلومات الأخرى التي يمكن الإعتماد عليها حتى يمكن التوصل إلى أقرب الإحتمالات المتوقعة.

وعلى أية حال ومع الأخذ في الاعتبار طبيعة النشاط فإنه لا يمكن تحديد بصورة مؤكدة الاحتمالات المتوقعة والتكلفة الفعلية للمطالبة. ولكن يتم تقييم كل مطالبة وفقاً لكل حالة على حدة اعتماداً على المعلومات المتاحة والاتجاهات السابقة.

تحليل الحساسية يتم بالنسبة لعدة مطالبات والتي تعتبر مؤشراً على مدى كفاية عملية التقدير المتبعة. تعتقد الادارة أن الالتزام الناشئ عن المطالبات قد ظهر بقائمة المركز المالي بطريقة صحيحة.

١١- إلتزامات عقود التأمين (تابع)

تطور المطالبات

بالنسبة لكافة اكتتابات التأمين التي تقوم بها الشركة فإن التقديرات الغير مؤكدة يتم تسويتها بصفة عامة في غضون سنة فيما عدا تأمين السيارات حيث تتم التسوية في غضون ثلاث سنوات. الجدول التالي يعكس المطالبات المسجلة المتراكمة ومخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم تسجيلها ومخصص مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة لكل حادث و ذلك في كل تاريخ قائمة مركز مالي لكل عام، بالإضافة إلى المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه:

	سنة وقوع الحادث					
	٢٠١٢ وما قبل	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	الإجمالي
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تقدير المطالبات المتراكمة						
في نهاية سنة وقوع الحادث	٨٣٣,٩٣٣	٨٢,٤٩٦	٨٨,٠٩٧	١١١,٨٥٧	١٤٢,٣٦٤	
بعد مضي عام واحد	٨٢٢,١٨٠	٨٩,٩٢٧	٩٥,٢٩٠	١٢٢,٠١٨	-	
بعد مضي عامين	٨١٤,٤٠١	٨٩,٥٠٣	٩٦,٥٢٢	-	-	
بعد مضي ثلاثة أعوام	٨٠١,٦٠٨	٨٥,٨٤٩	-	-	-	
بعد مضي أربعة أعوام	٧٩٩,١٨٤	-	-	-	-	
تقدير المطالبات المتراكمة	٧٩٩,١٨٤	٨٥,٨٤٩	٩٦,٥٢٢	١٢٢,٠١٨	١٤٢,٣٦٤	١,٢٤٥,٩٣٧
المطالبات المتراكمة المدفوعة	٧٧٨,٥٥٢	٨٢,٦٧٦	٨٨,٠٢٠	١١١,٣٥٣	١٢١,٢٢٩	١,١٨١,٨٣٠
مخصص مطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠,٦٣٢	٣,١٧٣	٨,٥٠٢	١٠,٦٦٥	٢١,١٣٥	٦٤,١٠٧
مخصص المطالبات التى حدثت ولم يتم تسجيلها والإحتياطات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨,١٤٩	٢٠٤	٣٠٥	٧٥٨	١٩,٨٢٢	٢٩,٢٣٨
مخصص مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة	٤٥٧	٦٠	١٦٦	٢٢٥	٩٥٥	١,٨٦٣
مجمل المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٩,٢٣٨	٣,٤٣٧	٨,٩٧٣	١١,٦٤٨	٤١,٩١٢	٩٥,٢٠٨
حصة معيدى التأمين فى المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٧,٥٤٦	١,٦٤٢	٤,٥٢٤	٧,٨٥٨	٢٩,١٦٧	٦٠,٧٣٧
صافى المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١١,٦٩٢	١,٧٩٥	٤,٤٤٩	٣,٧٩٠	١٢,٧٤٥	٣٤,٤٧١
مخصص المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١,٠٢٢	٣,١٦٣	٩,٠٥١	٨,٨٨٠	٣٤,٧٥٨	٨٦,٨٧٤
حصة معيدي التأمين فى المطالبات تحت التسوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠,٠٤٦	٢,٠٤٦	٤,٣١٥	٤,٨٩٤	٢٣,١٣٨	٥٤,٤٣٩

١١- إلتزامات عقود التأمين (تابع)

		٢٠١٦			٢٠١٥		
		اجمالي إلتزامات عقود التأمين ألف درهم	أصول عقود معيدي التأمين ألف درهم	صافي إلتزامات عقود التأمين ألف درهم	اجمالي إلتزامات عقود التأمين ألف درهم	أصول عقود معيدي التأمين ألف درهم	صافي إلتزامات عقود التأمين ألف درهم
إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة	أ	١١٦,٢٥٠	(٧٢,٢٩٦)	٤٣,٩٥٤	٩٠,٨٢٠	(٥٦,٣٥٩)	٣٤,٤٦١
مخصصات عقود التأمين	ب	٦٤,١٠٧	(٤٦,٥٧١)	١٧,٥٣٦	٥٧,٨٢٥	(٤٢,٢١٣)	١٥,٦١٢
مخصص مطالبات التعويض التي لم يتم الإبلاغ عنها	ج	٢٩,٢٣٨	(١٤,١٦٦)	١٥,٠٧٢	٢٧,٩٣٢	(١٢,٢٢٦)	١٥,٧٠٦
مخصص مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة	د	١,٨٦٣	-	١,٨٦٣	١,١١٧	-	١,١١٧
		٢١١,٤٥٨	(١٣٣,٠٣٣)	٧٨,٤٢٥	١٧٧,٦٩٤	(١١٠,٧٩٨)	٦٦,٨٩٦

(i) إحتياطي أقساط التأمين الغير مكتسبة

		٢٠١٦			٢٠١٥		
		الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	(i)	٩٠,٨٢٠	(٥٦,٣٥٩)	٣٤,٤٦١	٧٢,٤٢٧	(٤٩,٧٨٤)	٢٢,٦٤٣
المخصص خلال العام		١١٤,١٩٥	(٧٠,٧٠٦)	٤٣,٤٨٩	٨٨,٣٠٢	(٥٤,٣٠٣)	٣٣,٩٩٩
المخصص المستخدم خلال العام		(٨٨,٧٦٥)	٥٤,٧٦٩	(٣٣,٩٩٦)	(٦٩,٩٠٩)	٤٧,٧٢٨	(٢٢,١٨١)
صافي الحركة خلال العام	(ii)	٢٥,٤٣٠	(١٥,٩٣٧)	٩,٤٩٣	١٨,٣٩٣	(٦,٥٧٥)	١١,٨١٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(i+ii)	١١٦,٢٥٠	(٧٢,٢٩٦)	٤٣,٩٥٤	٩٠,٨٢٠	(٥٦,٣٥٩)	٣٤,٤٦١

١١- إلتزامات عقود التأمين (تابع)

(ب) مخصصات عقود التأمين

		٢٠١٦			٢٠١٥		
		الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	(i)	٥٧,٨٢٥	(٤٢,٢١٣)	١٥,٦١٢	٦٧,٧٨٦	(٥٠,٩٤٩)	١٦,٨٣٧
المخصص خلال العام		١٤٤,٣٧٥	(٩٠,٧٤٥)	٥٣,٦٣٠	١٠٧,٢٩٤	(٦٧,٥٧١)	٣٩,٧٢٣
ما تم تسويته خلال العام		(١٣٨,٠٩٣)	٨٦,٣٨٧	(٥١,٧٠٦)	(١١٧,٢٥٥)	٧٦,٣٠٧	(٤٠,٩٤٨)
صافي الحركة خلال العام	(ii)	٦,٢٨٢	(٤,٣٥٨)	١,٩٢٤	(٩,٩٦١)	٨,٧٣٦	(١,٢٢٥)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(i+ii)	٦٤,١٠٧	(٤٦,٥٧١)	١٧,٥٣٦	٥٧,٨٢٥	(٤٢,٢١٣)	١٥,٦١٢

(ج) مخصص مطالبات التعويض التي لم يتم الإبلاغ عنها

		٢٠١٦			٢٠١٥		
		الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	(i)	٢٧,٩٣٢	(١٢,٢٢٦)	١٥,٧٠٦	٢١,٥٠٣	(٧,٠١٣)	١٤,٤٩٠
المخصص خلال العام		٢١,١٤٧	(٦,٠٧٥)	١٥,٠٧٢	٢٧,٩٣٢	(١٢,٢٢٦)	١٥,٧٠٦
ما تم تسويته خلال العام		(١٩,٨٤١)	٤,١٣٥	(١٥,٧٠٦)	(٢١,٥٠٣)	٧,٠١٣	(١٤,٤٩٠)
صافي الحركة خلال العام	(ii)	١,٣٠٦	(١,٩٤٠)	(٦٣٤)	٦,٤٢٩	(٥,٢١٣)	١,٢١٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(i+ii)	٢٩,٢٣٨	(١٤,١٦٦)	١٥,٠٧٢	٢٧,٩٣٢	(١٢,٢٢٦)	١٥,٧٠٦

١١- إلتزامات عقود التأمين (تابع)

(د) مخصص مصروفات تسوية الخسائر الغير مخصصة

		٢٠١٦			٢٠١٥		
		الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	الصافي ألف درهم
الرصيد كما في ١ يناير	(i)	١,١١٧	-	١,١١٧	-	-	-
المخصص خلال العام		١,٨٦٣	-	١,٨٦٣	١,١١٧	-	١,١١٧
ما تم تسويته خلال العام		(١,١١٧)	-	(١,١١٧)	-	-	-
صافي الحركة خلال العام	(ii)	٧٤٦	-	٧٤٦	١,١١٧	-	١,١١٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	(i+ii)	١,٨٦٣	-	١,٨٦٣	١,١١٧	-	١,١١٧

١٢- النقدية وما في حكمها

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
نقدية بالصندوق وفي البنوك	١١٠,٠٠٤	٩٠,٩٧٤

أ) النقدية لدى البنوك تتضمن مبلغ ٠,٥ مليون درهم، (٢٠١٥: ٠,٥ مليون درهم) محولة من الليرة اللبنانية.

ب) تتضمن النقدية بالبنوك ودائع قصيرة الاجل (٣ - ١٢ أشهر) في بنوك محلية بفائدة سنوية تتراوح ما بين ٠,٦٠% - ٢,١٣% (٢٠١٥: ٠,٢١% - ١,٧٥%).

١٣- رأس المال

رأس المال المصرح به والمصدر هو ١١٥,٥٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة ١ درهم للسهم الواحد ومدفوعة بالكامل.

	٢٠١٦	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٥
	عدد الأسهم	ألف درهم	عدد الأسهم	ألف درهم
الرصيد في ٣١ ديسمبر	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠

١٤- الإحتياطي القانوني

طبقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم (٢٣٩) من القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ يجب أن يتم تحويل ١٠% على الأقل من صافي أرباح السنة إلى الإحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع. ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يستلزم الإستمرار في إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي القانوني إلى ٥٠% من رأس المال المدفوع للشركة. خلال العام لم تقم الشركة بتحويل مبلغ إلى الاحتياطي القانوني حيث وصل الرصيد إلى الحد الأدنى وهو ٥٠% من رأس المال المدفوع (٢٠١٥: لا يوجد).

١٥- الإحتياطي الإلزامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة يجب تحويل ما لا يقل عن ١٠% من صافي أرباح السنة (قبل احتساب أتعاب الإدارة) إلى الإحتياطى النظامي غير القابل للتوزيع. ويتم إجراء هذه التحويلات إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ٢٥% من رأس المال المدفوع للشركة أو إلى أن يتوقف التحويل بقرار من المساهمين. خلال العام لم تقم الشركة بتحويل مبلغ حيث وصل الرصيد إلى الحد الأدنى من ٢٥% من رأس المال المدفوع (٢٠١٥: لا يوجد).

١٦- الإحتياطي العام

ويمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض من الأغراض من قبل مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العمومية للشركة. خلال العام، ووفقا للقرار الموافق عليه من مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٥، تم تحويل مبلغ ٤٠ مليون درهم إماراتي من الاحتياطي العام إلى الأرباح المرحلة، والذي تم التصديق عليه من الجمعية العمومية في ٧ مارس ٢٠١٦.

١٧- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
الرصيد في ١ يناير	٣,٦٣٥	٣,٠٣٩
المحمل على السنة	١,٠٥٥	٦٢٠
مدفوعات خلال السنة	(٣٤٢)	(٢٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤,٣٤٨	٣,٦٣٥

١٨- دائنو تأمينات

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
دائنون تجاريون	٦,١٣٠	٧,٩٧٣
شركات تأمين	٦,٢٤٧	٦,٢٧١
شركات إعادة تأمين	٢٨,٤٣٨	٢١,٢٩٩
المستحق لوسطاء التأمين	٤,٦٩٦	٤,٢٧٢
إحتياطي أقساط محجوزة	٥,٣٨٢	٥,٦٤١
	٥٠,٨٩٣	٤٥,٤٥٦

١٩- أرصدة دائنة أخرى

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
مصروفات مستحقة	٧٧١	١,٢٢٦
مخصص مزايا موظفين	٢,٥١١	٢,٥٤٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة *	٣,٨٢٦	٣,٥٠٤
أرصدة دائنة اخرى	١٦,٠١٢	٢٠,٠١٠
	٢٣,١٢٠	٢٧,٢٨٩

* تمثل مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تخصيصاً من صافي أرباح العام، وذلك وفقاً لنص الفقرة ١٦٩ من القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والصادر عن وزارة الاقتصاد والتخطيط، وكذلك وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

٢٠- إيرادات من أنشطة استثمارية - صافي

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
توزيعات أرباح - صافي	١٨,٦٨٨	١٧,١٤٤
إيرادات فوائد - صافي	١,١٦٩	٦٣٨
	١٩,٨٥٧	١٧,٧٨٢

٢١- إيرادات إستثمارات عقارية - صافي

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
إجمالي دخل الإيجارات	١٥,٥٨٥	١٧,٠٦٢
مصروفات صيانة	(٣,٤٣٩)	(٥,٤٥٢)
إهلاك (ايضاح ٦)	(١,٨٥٢)	(١,٨٤٧)
	١٠,٢٩٤	٩,٧٦٣

٢٢- إيرادات أخرى

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
أرباح استبعاد عقارات ومعدات	٧٥	٢٤

٢٣- مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
تكاليف موظفين	١٦,٤٠٩	١٦,٠١٩
مصروفات تشغيلية أخرى	٦,١٧٦	٥,٢٠٣
	٢٢,٥٨٥	٢١,٢٢٢

٢٤- نصيب السهم من ربح العام

	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم
صافي ربح العام	٤٤,٠٣٣	٤٠,٨١١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ايضاح ١٣)	١١٥,٥٠٠,٠٠٠	١١٥,٥٠٠,٠٠٠
ربحية السهم: الأساسي والمخفف (بالدرهم)	٠,٣٨	٠,٣٥

٢٥- التحليل القطاعي

وتمارس الشركة قسمين عمل رئيسيين وهما: الإكتتاب والإستثمار.

ويصنف قطاع الإكتتاب الى التأمين العام والتأمين على الحياة. قطاع الإستثمارات يضم الاستثمار العقاري والأصول المالية. التأمين على الحياة يغطي فترة مدتها اثنا عشر شهراً ولا يتضمن أي حصة استثمارية.

	٢٠١٦ ألف درهم			٢٠١٥ ألف درهم		
	الاكتتاب	الاستثمارات	الاجمالي	الاكتتاب	الاستثمارات	الاجمالي
ايرادات القطاع	٢٦٠,١٢٣	٣٥,٧٤١	٢٩٥,٨٦٤	٢٢٥,٤٣٦	٣٤,٩٣٢	٢٦٠,٣٦٨
نتائج القطاع غيرمخصصة:	٣٦,٣٩٢	٣٠,١٥١	٦٦,٥٤٣	٣٤,٤٦٤	٢٧,٥٤٥	٦٢,٠٠٩
- ايرادات أخرى			٧٥			٢٤
- مصروفات ادارية			(٢٢,٥٨٥)			(٢١,٢٢٢)
صافي الربح للعام			٤٤,٠٣٣			٤٠,٨١١
أصول القطاع	١٩٤,٦٩٢	٤٥١,٩١١	٦٤٦,٦٠٣	١٥٩,١٠٦	٤٠٩,٩٥٣	٥٦٩,٠٥٩
أصول غير مخصصة			١٢٠,٠٠٤			١٠٠,٩٧٤
اجمالي الأصول			٧٦٦,٦٠٧			٦٧٠,٠٣٣
التزامات القطاع	٢٩٧,٩٠٠	١,٩٧٤	٢٩٩,٨٧٤	٢٦٠,٣٠٧	٢,٣٦٤	٢٦٢,٦٧١
التزامات غير مخصصة			-			-
			٢٩٩,٨٧٤			٢٦٢,٦٧١

تم تصنيف نتائج الاكتتاب كما يلي:

	ألف درهم		
	أعمال عامة	أعمال الحياة	إجمالي
٢٠١٦			
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٥٦,٠١٥	٤,١٠٨	٢٦٠,١٢٣
إجمالي إيراد الإكتتاب	٨٨,٤٦٤	١,٦٧٠	٩٠,١٣٤
صافي المطالبات المتكبدة	٥٣,٢٢٥	٥١٧	٥٣,٧٤٢
صافي دخل الاكتتاب	٣٥,٢٣٩	١,١٥٣	٣٦,٣٩٢
٢٠١٥			
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢١٩,٢٣٠	٦,٢٠٦	٢٢٥,٤٣٦
أجمالى إيراد الإكتتاب	٧٥,٠٥٠	١,٤٥٠	٧٦,٥٢٠
صافي المطالبات المتكبدة	٤١,٧٦١	٢٩٥	٤٢,٠٥٦
صافي دخل الاكتتاب	٣٣,٣٠٩	١,١٥٥	٣٤,٤٦٤

٢٦- توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح ٢٥% من رأس المال المدفوع بقيمة ٢٨,٨٧٥ مليون درهم (٠,٢٥ درهم للسهم) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

خلال العام الماضي اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢٣,١ مليون درهم (٠,٢٠ درهم للسهم) تمثل ٢٠ % من رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وقد تم إعتماد ذلك في إجتماع الجمعية العمومية بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٦.

٢٧- الإلتزامات الفعلية والعرضية

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
ضمانات مالية	٣٠٠	٣٠٠

ضمانات بمبلغ ٠,٣ مليون درهم (٢٠١٥: ٠,٣ مليون درهم) تم إصدارها من قبل البنوك ومضمونة بودائع بنكية.

إن الشركة وفي سياق الأعمال الطبيعي معرضة للدعاوى القضائية. وعلى الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه القضايا غير محدد حتى الآن، فقد تم تكوين إحتياطي كافي لتغطية كافة الإلتزامات التي قد تنتج وذلك بناءً على تقديرات الإدارة.

٢٨- التأجير التشغيلي

التأجير كمستأجر

قامت الشركة بتأجير عقارات إستثمارية بموجب عقود تأجير تشغيلية مختلفة.

الإيجارات المستحقة من عقود التأجير التشغيلية :

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
تستحق خلال سنة	٨,٥٥٥	٩,٤٥٩
تستحق خلال سنتين إلى خمس سنوات	٤,٥٢٧	٩,٨٠٣

الإيجارات كمستأجر

في تاريخ قائمة المركز المالي لا يوجد التزامات جوهرية ناتجة عن عقود تأجير تشغيلي غير قابلة للإلغاء.

٢٩- ارتباطات رأسمالية

في تاريخ قائمة المركز المالي لا توجد أية ارتباطات رأسمالية جوهرية (٢٠١٥: لا شيء).

٣٠- أهداف وسياسات الشركة لمواجهة أخطار التأمين

إن النشاط التأميني الرئيسي الذي تقوم به الشركة مرتبطاً ارتباطاً وثيقاً بمستوى الخطر الذي يتعرض له الأفراد والمؤسسات من حيث مخاطر العقارات، الحياة، المسؤلية، الحوادث الصحية والمالية وتلك الناشئة عن أية أحداث غير متوقعة.

كذلك تواجه الشركة أيضاً مخاطر السوق من جراء مباشرتها لأنشطتها التأمينية والإستثمارية. تقوم الشركة بإدارة تلك المخاطر عن طريق عدد من الإجراءات واللوائح الموضوعة بعناية وأيضاً عن طريق استخدام أسلوب التفويض لكل من إدارتي الاكتتاب في وثائق التأمين وتسوية المطالبات التأمينية.

٣٠- أهداف وسياسات الشركة لمواجهة أخطار التأمين (تابع)

قامت الشركة بتصميم عدداً من السياسات لمخاطر القبول والأسعار. ويقوم أشخاص مؤهلين ذوي خبرة كافية بإجراء تقديرات وتسعير تلك المخاطر بأسلوب متحوط وحريص، وكذلك يتم إجراء المسح التأميني وقياس المخاطر وتحليل الحساسية وتقدير اتفاقيات إعادة التأمين بحرص كامل قبل قبول أي طلب تأمين وذلك بخلاف دراسة العوامل المتعلقة بالتسعير من حيث طبيعة التأمين، مدى الربحية، اتجاه السوق والخبرة السابقة من العمليات المماثلة.

استراتيجية الاكتتاب في وثائق التأمين

تتضمن الإجراءات المتبعة من قبل الشركة لتقييم مخاطر التأمين والتي تهدف بصفة أساسية إلى تحقيق التوازن في المحفظة التأمينية. يتم تحديد الإجراءات في ضوء الصناعة، درجة التعرض للمخاطر، وحدود كل نوع من أنواع التأمين ونوعية المخاطر المرتبطة بمستويات قبول طلبات التأمين وتخفيضها إلى أدنى مستوى ممكن مع مراعاة الحدود المنصوص عليها من قبل السلطات المختصة. ويتم قبول المخاطر طبقاً لسياسات الشركة في إدارة المخاطر.

إدارة مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة بالتعاون مع شركات التأمين الأخرى بتقليل وتحديد حجم المخاطر والخسائر المحتملة المتعلقة بمطالبات التأمين وبالتالي في سياق الأعمال الاعتيادية يدخل في ترتيبات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. التنازل عن العقود لمعيدي التأمين لا يخفف من إلتزامات الشركة لحاملي الوثائق. تبقى الشركة ملتزمة لحاملي وثائق التأمين بالنسبة للجزء المعاد تأمينه وتتحمل قيمة التأمين إن لم يلتزم معيدي التأمين بإلتزاماتهم.

يتم إعادة التأمين من خلال إبرام اتفاقيات إعادة التأمين التعاقدية والإختيارية، ويتم إختيار معيدي التأمين من خلال عوامل عدة منها: مركزهم السوقي، تصنيفهم التأميني، الخبرة السابقة في التعامل ومدة التعامل معهم.

يتم متابعة الحصص المستحقة من معيدي التأمين عن المطالبات التأمينية وإجراء التسويات المحاسبية معهم على أساس دوري لأحكام الرقابة على تلك المتحصلات.

شروط وأحكام وثائق التأمين

إن التأمين بطبيعته يقوم على مبدأ عدم التأكد من وقوع الحدث وعلى هذا فإن شروط وأحكام عقود التأمين تتفاوت ولكنها ترتكز بشكل أساسي على التعاريف التأمينية المتبعة بين شركات التأمين العاملة في السوق.

حساسية أرباح وخسائر الإكتتاب

إن المساهمة من عمليات التأمين في أرباح الشركة تبلغ ٣٦,٣٩٢ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣٤,٤٦٤ مليون درهم).

لا تتوقع الشركة أي تأثير جوهري من عمليات التأمين بالنسبة للآتي:

- إن مستوى المخاطر الكليه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ هو ٣٨% (٢٠١٥: ٣٨%). وقد بدأت الشركة سلسلة من المشاريع على نطاق تدابير إدارة المخاطر الذي يشمل قبول ونقل المخاطر. وقد تم تصميم وضع حماية الخسارة المناسبة. ويتم تغطية إلتزامات التأمين للشركة من قبل معاهدة /اختياري والترتيبات مع شركات وبرامج إعادة التأمين على الخسائر للحماية ضد الآثار المالية الكبيرة.
- إن عمولات الشركة المكتسبة من إعادة التأمين مستقرة وتظل مصدر جيد للدخل.
- نظراً لبقاء مخاطر جميع فئات الأعمال كما هي، فإن الشركة لا تتوقع تأثير مالي قوي على صافي أرباح التأمين كنتيجة للتغيرات في نسب الخسارة.

٣١- سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية

تشتمل الأصول المالية للشركة على الودائع القانونية، النقدية في البنك وفي الصندوق، وأرصدة مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة واستثمارات. وتتضمن الإلتزامات المالية للشركة مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الأرصدة الدائنة الأخرى. إن السياسات المحاسبية المتعلقة بكل مجموعة من الأصول والإلتزامات المالية موضحة في ايضاح رقم (٣).

تصنيفات الأصول والإلتزامات

عام - ٢٠١٦

	الأدوات المالية			
الأصول	بالتكلفة المستهلكة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	عقود تأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
أصول عقود معيدي التأمين	-	-	١٣٣,٠٣٣	١٣٣,٠٣٣
النقدية وما في حكمها	١١٠,٠٠٤	-	-	١١٠,٠٠٤
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	٣٧٢,٣١٦	-	٣٧٢,٣١٦
مدينو تأمينات	-	-	٤٣,٦١٩	٤٣,٦١٩
أرصدة مدينة اخرى	٧١٥	-	-	٧١٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١٣,٣٨٦	-	-	١٣,٣٨٦
إجمالي الأصول المالية	١٣٤,١٠٥	٣٧٢,٣١٦	١٧٦,٦٥٢	٦٨٣,٠٧٣

عام - ٢٠١٥

	الأدوات المالية			
الأصول	بالتكلفة المستهلكة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ألف درهم	عقود تأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠
أصول عقود معيدي التأمين	-	-	١١٠,٧٩٨	١١٠,٧٩٨
النقدية وما في حكمها	٩٠,٩٧٤	-	-	٩٠,٩٧٤
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	٣٢٨,٥٠٦	-	٣٢٨,٥٠٦
مدينو تأمينات	-	-	٣٩,٠٣٦	٣٩,٠٣٦
أرصدة مدينة اخرى	٩٢٢	-	-	٩٢٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٤,٥٩٧	-	-	٤,٥٩٧
إجمالي الأصول المالية	١٠٦,٤٩٣	٣٢٨,٥٠٦	١٤٩,٨٣٤	٥٨٤,٨٣٣

٣١- سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية (تابع)

تصنيفات الأصول والإلتزامات (تابع)

عام - ٢٠١٦

الإلتزامات	بالتكلفة المستهلكة ألف درهم	عقود التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إلتزامات عقود التأمين	-	٢١١,٤٥٨	٢١١,٤٥٨
دائنو تأمينات وأرصدة دائنة اخرى	٢٣,١٢٠	٥٠,٨٩٣	٧٤,٠١٣
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	١٠,٠٥٥	-	١٠,٠٥٥
أجمالي الإلتزامات	٣٣,١٧٥	٢٦٢,٣٥١	٢٩٥,٥٢٦

عام ٢٠١٥

الإلتزامات	بالتكلفة المستهلكة ألف درهم	عقود التأمين ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
إلتزامات عقود التأمين	-	١٧٧,٦٩٤	١٧٧,٦٩٤
دائنو تأمينات وأرصدة دائنة اخرى	٢٧,٢٨٩	٤٥,٤٥٦	٧٢,٧٤٥
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٨,٥٩٧	-	٨,٥٩٧
إجمالي الإلتزامات	٣٥,٨٨٦	٢٢٣,١٥٠	٢٥٩,٠٣٦

المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية للشركة هي مخطر الإئتمان، مخاطر معدل الفائدة، مخاطر السيولة، مخاطر صرف العملات ومخاطر السوق. راجع مجلس الإدارة وقام بالموافقة على السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر كما يلي:

مخاطر الإئتمان

تتمثل مخاطر الإئتمان في عدم قدرة أحد الأطراف على الوفاء بالإلتزامات التي تعهد بها، مما يترتب عليها خسارة للطرف الآخر.

تتم كافة أنشطة إكتتاب الشركة في الإمارات العربية المتحدة. إن النقدية مودعة لدى مجموعة بنوك ذات تصنيفات ائتمانية جيدة. وتعتبر المخاطر الإئتمانية المتعلقة بالحسابات المدينة موزعة كونها مستحقة من عدد كبير من العملاء. كما أن المخاطر الإئتمانية المتعلقة بالمستحقات من شركات تأمين أخرى والمستحقات من الوكلاء متنوعة وذلك لأن المبالغ مستحقة من عدد كبير من شركات التأمين، ومع ذلك يتم مراقبتها من قبل الإدارة.

ويتم التقليل من المخاطر الإئتمانية المتعلقة بشركات إعادة التأمين عن طريق التعامل فقط مع تلك الشركات التي تتمتع بتصنيف مقبول.

المخاطر الإئتمانية محدودة بالنسبة للقيم الجارية للأصول المالية في قائمة المركز المالي.

الجدول التالي يوضح تحليل لأعمار المدينون الناتجة عن تأمينات:

	لم تستحق ولم يتم تخفيض قيمتها ألف درهم	إستحقت ١٢٠> يوم ألف درهم	إستحقت ١٢٠ - ١٨٠ يوم ألف درهم	إستحقت ١٨٠< يوم ألف درهم	إجمالي ألف درهم	إستحقت وإنخفضت قيمتها ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٦,٣٢١	٢٠,٤٦٩	٥,٠٥٩	٤,٤٤٥	٤٦,٢٩٤	(٢,٦٧٥)	٤٣,٦١٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١١,٧١٨	٢١,٣٠٩	٤,١٢٥	٤,٥٤٠	٤١,٦٩٢	(٢,٦٥٦)	٣٩,٠٣٦

في رأي الإدارة فإن المدينون المستحقون لم يتم تخفيضهم فيما عدا المنصوص عليهم سابقاً.

٣١- سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة تتمثل بالمخاطر التي تواجهها الشركة في الوفاء بالتزاماتها المالية الحالية والمستقبلية في مواعيدها المحددة، ويشير خط التعثر المالي إلى زيادة الأصول عن الإلتزامات، وبالتالي كفاية رأس مال الشركة. ويتوجب على الشركة أن تحتفظ بمستوى كاف من السيولة حسب المتطلبات المطبقة حالياً في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تقوم الشركة بمتابعة احتياجات السيولة اللازمة لتأكيد وجود موارد كافية لسداد الإلتزامات في أي وقت تدعو الحاجة إلى مقابلتها. الجدول التالي يلخص المستحقات لمختلف الأدوات المالية:

عام - ٢٠١٦

أصول	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	٣٠-٩٠ يوماً ألف درهم	٩٠-١٨٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	-	-	-	٣٧٢,٣١٦	٣٧٢,٣١٦
مدينو تأمينات	٩,٦٦٧	٢٠,٣٢٩	٧,٤٢٩	٦,١٩٤	٤٣,٦١٩
أرصدة مدينة اخرى	٦٨	٢٧٩	٢١٦	١٥٢	٧١٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	١,٩٦٨	٤,٢٦٩	٦,٣٦٥	٧٨٤	١٣,٣٨٦
نقدية بالصندوق والبنوك متضمنة الودائع:					
المحملة بالفوائد	٨,٣١٤	٤٤,٠٠٧	٣٥,٢٨٦	٢٢,٣٨٥	١٠٩,٩٩٢
الغير محملة بالفوائد	١٢	-	-	-	١٢
أصول العقود إعادة التأمين*	-	-	-	-	١٣٣,٠٣٣
	٢٠,٠٢٩	٦٨,٨٨٤	٤٩,٢٩٦	٤١١,٨٣١	٦٨٣,٠٧٣
الالتزامات					
دائنو تأمينات وأرصدة دائنة اخرى	١٠,٢٩٢	٣٧,١٠٩	١٣,١٧٩	١٣,٤٣٣	٧٤,٠١٣
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	١,٠٢٩	٥,٥٠٢	٢,٢٣٣	١,٢٩١	١٠,٠٥٥
إلتزامات عقود التأمين*	-	-	-	-	٢١١,٤٥٨
	١١,٣٢١	٤٢,٦١١	١٥,٤١٢	١٤,٧٢٤	٢٩٥,٥٢٦

* استحقاقات إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين المقابلة، تتوقف على تسوية المطالبات المحتملة، لذلك لا يمكن تخصيصها لأي فئة ديون مستحقة بنفس الوقت.

٣١- سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السيولة

عام - ٢٠١٥

الأصول	أقل من ٣٠ يوماً ألف درهم	٣٠-٩٠ يوماً ألف درهم	٩٠-١٨٠ يوماً ألف درهم	أكثر من ١٨٠ يوماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
ودائع قانونية	-	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
أصول مالية	-	-	-	٣٢٨,٥٠٦	٣٢٨,٥٠٦
مدينو تأمينات	٧,٩٣٢	١٨,٣٧٦	٧,٧٣١	٤,٩٩٧	٣٩,٠٣٦
أرصدة مدينة اخرى	٥٤	٣٦٨	٢٠٦	٢٩٤	٩٢٢
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٣٤٠	١,٧٩٥	١,٧٦٤	٦٩٨	٤,٥٩٧
نقدية بالخزينة والبنوك متضمنة الودائع:					
المحملة بالفوائد	٥,٦٦٣	٤٢,٤٤٩	٢٤,٤٦٥	١٨,٣٨٥	٩٠,٩٦٢
الغير محملة بالفوائد	١٢	-	-	-	١٢
أصول عقود إعادة التأمين*	-	-	-	-	١١٠,٧٩٨
	١٤,٠٠١	٦٢,٩٨٨	٣٤,١٦٦	٣٦٢,٨٨٠	٥٨٤,٨٣٣
الإلتزامات					
دائنو تأمينات وأرصدة دائنة اخرى	٧,٨٢٣	٣٥,١٠٨	١٥,٩٨٢	١٣,٨٣٢	٧٢,٧٤٥
مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة	٢٠٨	٣,٢٥٧	٣,٥٣١	١,٦٠١	٨,٥٩٧
إلتزامات عقود التأمين*	-	-	-	-	١٧٧,٦٩٤
	٨,٠٣١	٣٨,٣٦٥	١٩,٥١٣	١٥,٤٣٣	٢٥٩,٠٣٦

* استحقاقات إلتزامات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين المقابلة، تتوقف على تسوية المطالبات المحتملة، لذلك لا يمكن تخصيصها لأي فئة ديون مستحقة بنفس الوقت.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التغير في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغير في معدل الفائدة السوقي. تمتلك الشركة ودائع محملة بالفوائد في البنوك التجارية بمعدل فائدة سنوية تتراوح بين ٠,٦٠% - ٢,١٣% (٢٠١٥: ٠,٢١%- ١,٧٥%). معدل الفائدة متغير بطبيعته، الشركة لا تتوقع أي تأثيرات مستقبلية نتيجة لتغير سعر الفائدة في المستقبل حيث أن إجمالي مبلغ إيرادات الفوائد ليس كبيراً ولم يلاحظ أي تحركات كبيرة لأسعار الفائدة خلال العام.

مخاطر صرف العملات

جزء كبير من إلتزامات وأصول الشركة بالدرهم الإماراتي أو بالدولار الأمريكي، أما فرع بيروت فهو بالليرة اللبنانية. ونظراً لأن الدرهم يرتبط بالدولار فإن مخاطر صرف العملات محدودة للغاية. بالإضافة إلى ذلك فإن الأصول والإلتزامات بفرع بيروت ليس لها اهمية لأصول و إلتزامات الشركة وبالتالي ليس هناك خطر كبير متوقع.

٣١- سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية (تابع)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي عبارة عن تفاوت قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل متعلقة تحديداً بسندات معينة أو بمن قام بإصدارها، أو عوامل تؤثر على جميع السندات المتداولة في السوق.

الشركة معرضة لمخاطر السوق فيما يتعلق بإستثماراتها في الأسهم المدرجة والغير مدرجة في الأسواق المالية.

تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق عن طريق محفظة متنوعة، وعن طريق مراقبة التطورات في أسواق الأسهم، بالإضافة إلى أن الشركة تقوم بصورة نشطة بمراقبة العوامل المؤثرة في تحركات السوق بما في ذلك تحليل أداء الشركات التي تستثمر فيها.

جميع استثمارات الشركة داخل الإمارات العربية المتحدة.

حساسيه أسعار حقوق الملكية

الشركة معرضة لمخاطر أسعار حقوق الملكية الناشئة عن الإستثمارات في حقوق الملكية (equity investments). يتم الإحتفاظ بالإستثمارات لأغراض استراتيجية وليس لأغراض تجارية. ولا تقوم الشركة بالمتاجرة في هذه الإستثمارات.

تحليل الحساسية أدناه قد تم تحديده على أساس إمكانية التعرض لمخاطر أسعار حقوق الملكية في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

على إفتراض ثبات المتغيرات وتغير أسعار حقوق الملكية بقيمة أعلى/أقل بنسبة ١٠% في تاريخ التقرير:

- لن تتأثر الأرباح الصافية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حيث أنه تم تصنيف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
- إحتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى سيزيد/ ينقص بقيمة ٣٧,٢٣ مليون درهم (٢٠١٥: زيادة/ نقصان: بقيمة ٣٢,٨٥ مليون).

٣٢- إدارة رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

١. التوافق مع متطلبات رأس مال التأمين وفقاً للقانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين بشأن شركات ووكلاء التأمين. فإن الحد الأدنى لرأس المال الدائم لشركات التأمين طبقا للقانون هو ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ / - درهم (٢٠١٥: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

٢. تأمين قدرة الشركة على البقاء على مبدأ الإستمرارية، حتى تستمر عوائدها لحاملي الأسهم.

٣. توفير معدل مناسب من العوائد للمساهمين عن طريق تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى الخطر.

تدير الشركة هيكل رأس المال وتدخل تعديلات عليه فى ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية. من أجل الحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، ويمكن للشركة أن تعدل قيمة توزيعات الأرباح للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

لايوجد أى تغييرات في الأهداف أو السياسات خلال الأعوام المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الجدول التالي يلخص الحد الأدنى للمتطلبات القانونية لرأس مال الشركة وحقوق ملكية الشركة فى نهاية العام:

	٢٠١٦	٢٠١٥
	ألف درهم	ألف درهم
النقدية وما في حكمها	١١٠,٠٠٤	٩٠,٩٧٤
إجمالي حقوق الملكية	٤٦٦,٧٣٣	٤٠٧,٣٦٢
الحد الأدنى لرأس المال القانوني	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

٣٣- أرقام المقارنة

أ) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تسجيل مبلغ قدره ١٩,٥٣٨ مليون درهم ناتج عن مطالبة مباشرة لتعويضات تأمين سيارات طرف ثالث من قبل أفراد وشركات تأمين محليين (تأمينات ادخار وحلول) كمستحق على الشركة تحت "عقود أصول معيدي التأمين" و"مخصصات عقود التأمين" على التوالي. وفقا لذلك، تم تعديل أرقام المقارنة لاستبعاد المبلغ المذكور كما هو ملخص أدناه:

ب) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، عرضت الشركة مخصصات عقود التأمين المتعلقة بالمخصصات المستحقة ولم يتم الابلاغ عنها صافي أصول إعادة التأمين ذات الصلة. لعرض أفضل، تم الكشف عن الأرقام الإجمالية في العام الحالي. وبناء على ذلك، تم تحديث أرقام المقارنة كما هو ملخص أدناه:

لم يكن هناك أي تأثير على الأرباح والخسائر المدرجة من قبل إعادة التصنيفات هذه. التأثير على قائمة المركز المالي هو كالآتي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المدرجة سابقاً ألف درهم		إعادة التصنيف ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المدرجة حالياً ألف درهم
أصول عقود معيدي التأمين	١١٨,١١٠	(أ)	(١٩,٥٣٨)	١١٠,٧٩٨
		(ب)	١٢,٢٢٦	
مخصصات عقود تأمين	١٨٥,٠٠٦	(أ)	(١٩,٥٣٨)	١٧٧,٦٩٤
		(ب)	١٢,٢٢٦	

٣٤- الأحداث اللاحقة

فيما عدا توزيع الأرباح المقترح بنسبة ٢٥% من رأس المال المدفوع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (إيضاح رقم ٢٦) لا توجد أية أحداث لاحقة مهمة خلال الفترة ما بين تاريخ إعداد هذا التقرير واعتماد القوائم المالية.