شركة دبي للتأمين والشركة التابعة لها
(شركة مساهمة عامة)
البيانات المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج الصقر للأعمال
شارع الشيخ زايد
دبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٠٠٠ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
فاكس: ٤٠٠٤ ٣٣٢ ٤ ٩٧١+
dubai@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل إجمالي وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية معالجة تدقيقنا لهذا الأمر موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*

تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٣ حول البيانات المالية)

لقد ركزنا على هذه الأرصدة بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة والمدراء لتحديد مدى ملاءمة وكفاية بند المطلوبات. تستند المطلوبات التي تتضمن المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها والتي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطي الحسابي إلى أفضل تقدير للتكلفة الإجمالية لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بالإضافة لتكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. وقد يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك المخصصات. وتتضمن تلك الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وطرق تسوية المطالبات.

يتم تثبيت موجودات إعادة التأمين عند تثبيت بند مطلوبات التأمين الكلي ذي الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين، وتتوقف قابلية استردادها على احتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد من جانب أطراف عقود إعادة التأمين المعنيين.

يوصف الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية العناصر التي تشكل مطلوبات عقود التأمين ورصيد موجودات إعادة التأمين.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- تقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للشركة بالإضافة إلى تثبيت وتسييل موجودات إعادة التأمين. لقد قمنا بفحص أدلة تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية على تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل إجراءات مراجعة الخسائر الكبيرة والمراجعات الداخلية للحالات المماثلة (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الثبوتية لاحتياطيات المطالبات والتأكد مما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية الموحدة تم تقييمه بشكلٍ مناسب).
- قمنا بفحص عينات احتياطيات المطالبات وحصة موجودات إعادة التأمين ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من مقيمي الخسائر وحيثما يكون ذلك ملائماً، يتم التحقق من مراسلات الشركة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبة قيد التحقق.
- راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطيات الاكتوارية.
- قمنا بربط مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين بناءً على توصيات الخبير الاكتواري للمجموعة بالمطلوبات والموجودات المدرجة في البيانات المالية الموحدة.
- قمنا بتقييم خبرة وكفاءة الخبير الاكتواري للشركة لإجراء تقييم نهاية السنة.
- استعنا بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها.
- حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التأمين للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة.
- راجعنا نسب موجودات إعادة التأمين مقابل مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة لتحديد أي فروق عن اتفاقية إعادة التأمين.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
تصنيف أراضي التملك الحر *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٩ حول البيانات المالية)*	
تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ ٤٤,١٧٣ ألف درهم (٢٠١٦ – ٤٤,١٧٣ ألف درهم) دفعت لشراء قطعة أرض. أصدر مجلس إدارة المجموعة قرارات تتعلق بتشييد المكتب الرئيسي للمجموعة على تلك الأرض في المستقبل المنظور. تم إدراج المبلغ المدفوع لشراء الأرض بالتكلفة، لكنه يخضع لاعتبارات انخفاض القيمة عند وجود مؤشرات على انخفاض القيمة. نتيجة لذلك، بالنسبة لاعتبارات انخفاض قيمة بند الموجودات هذا، تعتبر الشركة وحدة منتجة للنقد بالحد الأدنى، وبالتالي لا يتم تقييم بند الموجودات بخصوص انخفاض القيمة كبند موجودات مستقل.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: – ناقشنا مع الإدارة حالة التشييد المقترح ولاحظنا بأنه لم يتم تحديد تاريخ بداية أعمال التشييد. – قمنا بفحص القرار المتعلق بموافقة مجلس الإدارة على العقار ليتم استخدامه كمكتب رئيسي للمجموعة. – راجعنا أداء أعمال الشركة وتوقعات وجود مؤشرات لانخفاض القيمة على مستوى الشركة.
تحقق الإيرادات *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ حول البيانات المالية)*	
تتألف أقساط التأمين الإجمالية المدرجة من إجمالي الأقساط المدينة لفترة التغطية التأمينية المقدمة بموجب عقود مبرمة خلال فترة المحاسبة، ويتم تثبيتها في تاريخ سريان الوثيقة. وفي نهاية كل سنة مالية، يتم تكوين مخصص لنسبة من الأقساط المكتتبة لأعمال التأمين العام والتأمين الصحي والتأمين الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء المخاطر التي لم تنتهي في تاريخ التقرير المالي. ويلزم حساب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين ذات الصلة بشركات التأمين.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: – قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات تثبيت الإيرادات الخاصة بالمجموعة تتفق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتحققنا من تطبيق تلك السياسات. وعلى وجه التحديد، قمنا بتحديد ما إذا كانت أقساط وثائق التأمين يتم حسابها في تاريخ سريان الوثائق، من خلال اختبار عينة من بنود إيرادات عقود التأمين، مع التركيز بشكلٍ خاص على المعاملات التي تمت قرابة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. – قمنا بتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة واختبرنا مدى فاعلية تطبيق الضوابط الداخلية على تسجيل الإيرادات ضمن الفترة الصحيحة. – قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية برصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير الاكتواري للمجموعة. – أعدنا حساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة بناءً على فترة الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. – كما قمنا باختبار عينة قائمة على المخاطر للقيود اليومية المحولة إلى حسابات الإيرادات لتحديد أي بنود غير عادية أو مختلفة، وتحققنا من التسويات التي تمت بين الملف الرئيسي للوثيقة ودفاتر الحسابات المالية الخاصة به.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
خسائر انخفاض القيمة على أرصدة التأمين المدينة بما في ذلك المبالغ المستردة من الجزء الثالث *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٤ حول البيانات المالية)*	
إن الشركة لديها ذمم مدينة تجارية تأخرت لكن لم تنخفض قيمتها (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية الموحدة). وإن أهم المخاطر المصاحبة لتلك الذمم المدينة هو إمكانية استردادها. إن مخصص الإدارة ذي العلاقة يتم تحديده لكل حالة على حدة ويتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: – قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا. – تحققنا من مدى كفاية مخصصات الديون المعدومة لكبار العملاء، مع مراعاة بعض تقييمات مخاطر الائتمان الخاصة لكل عميل بناءً على الوقت الذي مر على موعد الاستحقاق وما إذا كانت هناك أي نزاعات على الرصيد القائم وتاريخ تسوية الذمم المدينة وما إذا كانت هناك أي مطلوبات لنفس الأطراف لتقليل صافي التعرضات. – تناقشنا مع الإدارة وقمنا بمراجعة المراسلات، ذات الصلة، لتحديد أي نزاعات قائمة وتقييم ما إذا كانت تلك النزاعات تمت مراعاتها بشكل مناسب في مخصص الديون المعدومة.
تقييم الاستثمارات غير المتداولة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٢ حول البيانات المالية)*	
نظراً للتغيرات المستمرة التي يشهدها السوق وحالة عدم التأكد التي تسيطر على الاقتصاد الكلي، يظل تقييم الاستثمارات مجالاً به العديد من المخاطر الكامنة. ولا تتكرر نفس المخاطر في جميع أنواع الاستثمارات، وتكون في أعلى درجاتها عندما يكون من الصعب تقييم الاستثمارات وذلك لأن الأسعار المدرجة لا تتوفر بسهولة.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: – تقييم المنهجية والافتراضات وخصم التدفقات النقدية المستخدمة في نماذج التقييم. عندما تكون قيمة الاستثمارات غير المسعرة مدعومة من قبل تأمين الشركة المستثمر فيها على الموجودات المعنية، فإننا نراعي قابلية استرداد عقود التأمين ذات العلاقة. – مقارنة التقييم مع آخر بيانات مالية مدققة متوفرة إذا كان ذلك ممكناً.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) (تتمة)

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة المجموعة، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٧ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

إن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي استنتاج تدقيق حولها.

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهرية. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات، أن هناك أخطاءً جوهرية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي لذلك.

يتحمل مسؤولي الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهرية عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

في إطار عملية التدقيق التي نتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للمجموعة؛
٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ضمن الإيضاح ١٢؛
٦) يبين الإيضاحين ٢٥ و ٢٦ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد؛ و
٨) يبين الإيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:
أشرف وحيد أبو شرخ
شريك
رقم التسجيل : ٦٩٠

٨ فبراير ٢٠١٨
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
دخل التأمين			
إجمالي الأقساط	٣	٤٧٦,٣٩٤	٤٠٠,١٧٢
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	٣	(٢٥,٨٥٥)	(٢٢,٣٣٠)
إيرادات أقساط التأمين	٣	٤٥٠,٥٣٩	٣٧٧,٨٤٢
حصة إعادة التأمين من الأقساط	٣	(٣٣٨,٤٧٦)	(٣٠٦,٣٩٦)
الحركة في مخصص حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣	١٥,٦٣٦	٢٢,٦٩٩
	٣	(٣٢٢,٨٤٠)	(٢٨٣,٦٩٧)
صافي إيرادات أقساط التأمين		١٢٧,٦٩٩	٩٤,١٤٥
دخل عمولات إعادة التأمين		٣٦,٩٨٠	٣٣,٩٠٦
دخل آخر		١٣٨	١,٣٩٧
إجمالي دخل التأمين		١٦٤,٨١٧	١٢٩,٤٤٨
مصاريف التأمين			
مطالبات مقدمة	٤	٣٩٦,١٢٣	٥٥٨,١١٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	٤	(٣٣٥,٠٥٩)	(٥٠٩,٥٣٥)
صافي المطالبات المقدمة	٤	٦١,٠٦٤	٤٨,٥٨٤
مصاريف عمولات		٣٥,٦٥٣	٢٧,٧٤٢
أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر		١,٩١٣	٧٣٥
مصاريف مباشرة أخرى (تتضمن أتعاب خدمات الإدارة من قبل طرف ثالث)		١٦,٢١٦	٨,٩٠٦
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين		٢١,٣٣٩	١٩,٥٥٨
إجمالي مصاريف التأمين		١٣٦,١٨٥	١٠٥,٥٢٥
صافي دخل التأمين		٢٨,٦٣٢	٢٣,٩٢٣
دخل الاستثمارات			
(خسائر)/أرباح محققة من استبعاد استثمارات		(١٥)	٢١٩
أرباح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١٨٨	٣٧
دخل استثمارات آخر	٦	١٨,١٩٧	٢٠,٤٤١
تكاليف استثمارات أخرى		(١,١٦٨)	(١,٠٥٣)
		١٧,٢٠٢	١٩,٦٤٤
دخل آخر ومصاريف أخرى			
مصاريف عمومية وإدارية غير محملة		(٧,٤٦٠)	(٦,٨٩٧)
دخل آخر/(مصاريف) أخرى		١٢٢	(٥٨)
		(٧,٣٣٨)	(٦,٩٥٥)
الأرباح للسنة	٧	٣٨,٤٩٦	٣٦,٦١٢
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	٨	٠,٣٧	٠,٣٥

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الأرباح للسنة		٣٨,٤٩٦	٣٦,٦١٢
بنود الدخل الشامل الأخرى			
بنود الدخل الشامل الأخرى التي لم يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة			
صافي الخسائر غير المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٢(ب)	(٢١,٤٣٥)	(٥,١٠٠)
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة		(٢١,٤٣٥)	(٥,١٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		١٧,٠٦١	٣١,٥١٢

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات			
موجودات ثابتة	٩	٤٦,٦٨١	٤٧,٠٤٢
عقارات استثمارية	١٠	١,٦٧٠	١,٦٧٠
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية	١١	٢١,٢٥٨	٧,٥٦٢
أدوات مالية	١٢	٤٦٣,٠٦٢	٤٩٥,٢٩٦
موجودات إعادة التأمين	٢٣	٤٢١,٩٧٧	٤١٢,١٢٠
أرصدة التأمين المدينة	١٤	١٧٥,٥٣٦	١٣٩,٩٥٤
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون	١٥	١٤,٥٢٨	٩,٣٤٩
ودائع قانونية	١٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية	١٧	٢٨,٠٦٨	٣٢,٣١١
إجمالي الموجودات		١,١٨٢,٧٨٠	١,١٥٥,٣٠٤
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١٨	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٩	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
احتياطي عام	١٩	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠
أرباح غير موزعة		١٤٢,٥٥١	١٣٠,٨١١
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	١٩	١٦٩,٣٦١	١٩٠,٧٩٦
إجمالي حقوق الملكية		٤٧٤,٩١٢	٤٨٤,٦٠٧
المطلوبات			
قرض بنكي	٢١	٤٤,٤٥٦	٤٣,١٦١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٢	٣,٥٠٣	٢,٩٨٧
مطلوبات عقود التأمين	٢٣	٥١٠,١١٥	٤٧٥,٩٥٦
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		٣٠,٦٨١	٣١,٣٢٠
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		٧٥,١٤١	٦٣,٥٨٣
دائنو تأمين ودائنون آخرون	٢٤	٤٣,٩٧٢	٥٣,٦٩٠
إجمالي المطلوبات		٧٠٧,٨٦٨	٦٧٠,٦٩٧
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,١٨٢,٧٨٠	١,١٥٥,٣٠٤

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للإصدار وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٨.

بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

محمد أحمد عبد الله الموسى
عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال ألف درهم	*احتياطي قانوني* ألف درهم	*احتياطي عام* ألف درهم	*أرباح غير موزعة* ألف درهم	*توزيعات أرباح مقترحة* ألف درهم	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣٠,٨١١	–	١٩٠,٧٩٦	٤٨٤,٦٠٧
أرباح السنة	–	–	–	٣٨,٤٩٦	–	–	٣٨,٤٩٦
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	–	(٢١,٤٣٥)	(٢١,٤٣٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	٣٨,٤٩٦	–	(٢١,٤٣٥)	١٧,٠٦١
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)	–	–	–	(١,٧٥٦)	–	–	(١,٧٥٦)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ٢٠)	–	–	–	(٢٥,٠٠٠)	–	–	(٢٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	**١٠٠,٠٠٠**	**٥٠,٠٠٠**	**١٣,٠٠٠**	**١٤٢,٥٥١**	**–**	**١٦٩,٣٦١**	**٤٧٤,٩١٢**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٢٠,٩٦٣	–	١٩٥,٨٩٦	٤٧٩,٨٥٩
أرباح السنة	–	–	–	٣٦,٦١٢	–	–	٣٦,٦١٢
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	–	(٥,١٠٠)	(٥,١٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	٣٦,٦١٢	–	(٥,١٠٠)	٣١,٥١٢
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)	–	–	–	(١,٧٦٤)	–	–	(١,٧٦٤)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ٢٠)	–	–	–	(٢٥,٠٠٠)	–	–	(٢٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣٠,٨١١	–	١٩٠,٧٩٦	٤٨٤,٦٠٧

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		٣٨,٤٩٦	٣٦,٦١٢
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك الموجودات الثابتة	٩	١,٧٦٣	١,٦٤١
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٢	٦٢٢	٧١٥
خسائر بيع استثمارات		١٥	(٢١٩)
		٤٠,٨٩٦	٣٨,٧٤٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
موجودات إعادة التأمين		(٩,٨٥٧)	(٢٠١,٩٧٤)
أرصدة التأمين المدينة		(٣٥,٥٨٢)	٤٤١
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(٥,١٧٩)	(٢,٨٩٦)
مطلوبات عقود التأمين		٣٤,١٥٩	٢٠٥,٣٦٧
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		(٦٣٩)	١,٨٧٢
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		١١,٥٥٨	(٣,٧٨٨)
دائنو تأمين ودائنون آخرون		(٩,٧١٨)	١١,٨٤٢
النقد الناتج من العمليات		٢٥,٦٣٨	٤٩,٦١٣
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	٢٢	(١٠٦)	(٤٢٨)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٢٥,٥٣٢	٤٩,١٨٥
الأنشطة الاستثمارية			
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة		(٣,٠٩٩)	٦,٣٠٠
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٥,٤٥٦)	(١,٨٣٧)
أداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١٩,٣٣٩	(٢٧,١٨٨)
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية		(١٣,٦٩٦)	(٣,٦٧٤)
شراء موجودات ثابتة		(١,٤٠٢)	(١,٤٤٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٤,٣١٤)	(٢٧,٨٤٤)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
قرض بنكي		١,٢٩٥	(٣,٠٧١)
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة		(١,٧٥٦)	(١,٧٦٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٢٥,٤٦١)	(٢٩,٨٣٥)
النقص في النقدية وشبه النقدية		(٤,٢٤٣)	(٨,٤٩٤)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		٣٢,٣١١	٤٠,٨٠٥
النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر	١٧	٢٨,٠٦٨	٣٢,٣١١

تشكل الإيضاحات من ١ إلى ٢٨ المرفقة جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- معلومات عن الشركة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تخضع الشركة للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعةً بالتأمينات العامة) وبوالص التأمين على الحياة للمجموعة والمخاطر الطبية (يشار إليها مجتمعة بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة). كذلك تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية والعقارات. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٣٠٢٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم إصدار معظم بوالص التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

خلال سنة ٢٠١١، أسست الشركة شركة تابعة جديدة لأغراض الاستثمار. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة").

٢- السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويجرى تقريب جميع الأرقام إلى أقرب ألف درهم إلا إذا أشير لغير ذلك.

تقوم المجموعة بعرض بيان المركز المالي الموحد الخاص بها بصورة عامة حسب ترتيب السيولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (غير الحالي) الذي تم عرضه في الإيضاحات.

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الامارات العربية المتحدة.

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لشركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (مجتمعة "المجموعة"). إن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر من كل عام.

إن الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يكون للمجموعة عليها جميع ما يلي:

(أ) السلطة على الشركة المستثمر فيها – لدى المجموعة حقوق قائمة تعطيها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة التي تؤثر تأثيرا جوهرياً على عوائد الشركة المستثمر فيها؛

(ب) تعرض، أو حقوق، للعوائد المتغيرة من ارتباطها مع الشركة التابعة؛ و،

(ج) القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ عوائد المجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

تمتلك المجموعة عادة تلك السلطة عندما تحوز بشكل مباشر أو غير مباشر على نسبة أكثر من ٥٠٪ من رأس المال المصدر، أو عندما تسيطر على أكثر من نصف حقوق التصويت أو عندما تسيطر على تشكيل مجلس الإدارة.

يتم توحيد بيانات الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ، وهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة وتبقى موحدة حتى تاريخ توقف تلك السيطرة.

إن جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة ضمن المجموعة الناتجة من المعاملات وتوزيعات الأرباح داخل المجموعة يتم استبعادها بالكامل.

تعود الخسائر داخل الشركة التابعة إلى الحصص غير المسيطرة حتى لو نتج عن ذلك عجز في الرصيد.

إن التغيير في حصة الملكية في شركة تابعة، من دون خسارة السيطرة، يتم معالجته محاسبياً كمعاملة حقوق ملكية. إذا خسرت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تقوم بما يلي:

- التوقف عن تثبيت الموجودات (تشمل الشهرة) والمطلوبات كموجودات ومطلوبات للشركة التابعة حسب قيمتها المدرجة بتاريخ فقد السيطرة؛
- التوقف عن تثبيت المبلغ المدرج لأية حصص غير مسيطرة؛
- التوقف عن تثبيت فروقات المعاملات التراكمية المسجلة في حقوق الملكية؛
- تثبيت القيمة العادلة للمبلغ المستلم؛
- تثبيت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به؛
- تثبيت أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر؛

إن مدى مساهمة المجموعة في الشركة التابعة والأنشطة الرئيسية لها هي كما يلي:

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*الملكية*
شركة فاتون المحدودة	الاستثمارات	جزر العذراء البريطانية	١٠٠٪

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٧
قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات للمرة الأولى والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكن لم يسر مفعوله بعد.

إن طبيعة وتأثير كل معيار وتعديل جديد موضحة أدناه. وعلى الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة لأول مرة في سنة ٢٠١٧، لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧: مبادرة الإفصاح
تطالب هذه التعديلات المنشآت بتقديم إفصاحات عن التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي). قامت المجموعة بتقديم إفصاح عن تلك التغيرات ضمن الإيضاح رقم ٢١.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

التحسينات السنوية دورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦: التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢

توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢، بخلاف تلك المنصوص عليها في الفقرات ب١٠ إلى ب١٦، تنطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة شقيقة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة شقيقة) والتي تصنف (أو يتم تضمينها في مجموعة استبعاد مصنفة) على أنها محتفظ بها للبيع. خلال عامي ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم يكن لدى المجموعة أي حصص مصنفة على هذا النحو، وبالتالي لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات المالية للمجموعة.

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكنا، عندما تصبح سارية المفعول.

إن طبيعة وتأثير المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة على المجموعة تم شرحها أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية الإصدار النهائي من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية الذي يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: التثبيت والقياس وجميع الإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ يجمع كافة الجوانب الثلاثة للمحاسبة للأدوات المالية: التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط. يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. باستثناء محاسبة التحوط، يجب التطبيق بأثر رجعي، ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. بخصوص محاسبة التحوط، يتم تطبيق هذه المتطلبات عموماً بالمستقبل، مع بعض الاستثناءات المحدودة.

طبقت المجموعة في وقت مبكر المعيار الجديد من ١ يناير ٢٠١٠ وأعادت تصنيف، اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٠، جميع الأوراق المالية المتوفرة للبيع التي لا تزال محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن تطبيق المراحل الأخرى من المعيار لم يسر مفعولها بعد.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الجديد لعقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). توفر التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمنشآت التي تصدر عقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهما الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. ويتيح الاستثناء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢١ مع الاستمرار بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ حول الموجودات والمطلوبات المالية. ويمكن للمنشأة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا كانت: (١) لم تطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بخلاف فقط متطلبات عرض الأرباح والخسائر ضمن المطلوبات المالية المصنفة كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و(٢) أنشطتها مرتبطة إلى حدٍ كبير بالتأمين في تاريخ تقريرها السنوي السابق لتاريخ ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرةً. ويتيح خيار منهجية إعادة التصنيف للمنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى مبلغ يؤدي إلى ربح أو خسارة في نهاية فترة المحاسبة لبعض الموجودات المالية المخصصة باعتباره نفس المبلغ إذا ما قامت المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المخصصة. يمكن للمنشأة تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ويجوز للمنشأة البدء في تطبيق منهجية إعادة التصنيف عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة.

طبقت المجموعة في وقت مبكر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٠ وأعادت تصنيف، اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٠، جميع الأوراق المالية المتوفرة للبيع التي لا تزال محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. وعليه، فإن هذا التعديل لا ينطبق على المجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات والذي سيتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من عقود العملاء. بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تثبت الإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل. إن معيار الإيرادات الجديد سوف يحل محل جميع متطلبات تثبيت الإيرادات الحالية بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يلزم تطبيق إما المعيار بالكامل أو المعدل بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يسمح بالاتباع المبكر. تتوقع المجموعة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة. نظراً لأنه تم استثناء عقود التأمين من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تتوقع المجموعة أن يكون الأثر الرئيسي للمعيار الجديد على حساب الدخل من الاستثمارات. ولا تتوقع المجموعة أن يكون الأثر جوهرياً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير والخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطالب المستأجرين بحساب جميع عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد مماثل لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويتضمن المعيار استثناءين للتثبيت بالنسبة للمستأجرين، وهما عقود إيجار الموجودات "الأقل قيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتثبيت بند مطلوبات لسداد دفعات الإيجار (بند مطلوبات الإيجار) وبند موجودات يمثل الحق في استخدام العقار المعني خلال مدة الإيجار (بند موجودات حق الاستخدام). كما يُطالَب المستأجرون بتثبيت مصاريف الفوائد على بند مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على بند موجودات حق الاستخدام بشكلٍ منفصل.

لا تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكلٍ جوهري عن المحاسبة الحالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويفرقون بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية وعقود الإيجار التمويلية.

كما يطالب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المستأجرين والمؤجرين بتقديم مزيد من الإفصاحات الشاملة أكثر مما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر، لكن ليس قبل أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. ويمكن للمستأجر اختيار تطبيق المعيار باستخدام إما منهجية التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. وتسمح أحكام الانتقال إلى المعيار الجديد ببعض الإعفاءات. لا تتوقع المجموعة أن يكون التأثير جوهرياً.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم – التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي تتضمن ثلاثة جوانب رئيسية: تأثيرات شروط المنح على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً، وتصنيف إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي لها خصائص تسوية لالتزامات الضريبة المقتطعة على أساس الصافي، وحساب ما إذا كان التعديل على شروط وأحكام إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم يغير تصنيفها من تسوية نقدية إلى تسوية بالأسهم. عند الاتباع، يتعين على المنشآت تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، لكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي إذا تم اختياره لجميع التعديلات الثلاثة وتم استيفاء المعايير الأخرى. يسري مفعول التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. تقوم المجموعة بتقييم الالتأثير المحتمل للتعديلات على بياناتها المالية الموحدة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين
في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح، والذي يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.

وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى إعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة لأغراض القياس، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجا شاملا (النموذج العام) لعقود التأمين، مكملاً بنهج الرسوم المتغيرة للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة والتي هي عقود خدمة ذات صلة كبيرة بالاستثمار، كما أن نهج توزيع الأقساط بشكل رئيسي يكون لفترة قصيرة والتي عادة ما تنطبق على عقود التأمين بخلاف التأمين على الحياة.

إن السمات الرئيسية للنموذج المحاسبي الجديد لعقود التأمين هي كما يلي:

- إن قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية والتي تتضمن تعديلات للمخاطر الواضحة، يعاد قياسها عند كل فترة محاسبية (استيفاء التدفقات النقدية)،
- إن هامش الخدمة التعاقدية والذي يكون مساوياً ومعاكساً لربح يوم واحد عند استيفاء التدفقات النقدية لمجموعة من العقود. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربحية غير المكتسبة لعقود التأمين ويتم تثبيتها في الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمة (أي فترة التغطية)
- يتم تعديل بعض التغيرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل هامش الخدمة التعاقدية وبالتالي يتم تثبيتها ضمن الأرباح أو الخسائر على مدى فترة الخدمة التعاقدية المتبقية
- يتم إدراج أثر التغيرات في معدلات الخصم ضمن الأرباح أو الخسائر أو ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى، ويتم تحديدها من خلال اختيار السياسة المحاسبية
- تثبيت إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل بناءً على مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة
- إن المبالغ التي سيحصل عليها حامل الوثيقة دائماً، بغض النظر عن حدوث حدث مؤمن عليه (مكونات استثمارية غير مميزة) لا يتم عرضها في بيان الدخل، ولكن يتم تثبيتها مباشرةً في الميزانية العمومية
- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة ناقصاً المطالبات المتكبدة) بشكل منفصل عن دخل أو مصاريف تمويل التأمين
- إفصاحات واسعة النطاق لتوفير معلومات عن المبالغ المثبتة من عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن هذه العقود

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير السنوية والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يلزم التطبيق بأثر رجعي. ومع ذلك، إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، عندئذ يتعين على المنشأة اختيار أياً من النهج المعدل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.

تعتزم المجموعة تطبيق المعيار الجديد في تاريخ السريان المطلوب جنباً إلى جنب مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (انظر أعلاه). باشرت المجموعة بمشروع لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقامت بإجراء تقييم عالي المستوى لتأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تتوقع المجموعة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير هام في السياسات المحاسبية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين للمجموعة ويحتمل أن يكون لها تأثير كبير على الأرباح وإجمالي حقوق الملكية مع العرض والإفصاح.

يوجد تعديلات أخرى على معايير وتفسيرات مجلس معايير المحاسبة الدولية والصادرة كما في تاريخ إعداد التقارير المالية ولكن يسري مفعولها فقط للتواريخ المستقبلية حيث أن المجموعة لم تقم باتباعها بعد. من غير المتوقع أن يكون لاتباع هذه المعايير والتفسيرات في المستقبل تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

تحقق الإيرادات

إجمالي الأقساط

إن إجمالي أقساط التأمين العامة المكتتب بها يمثل إجمالي الأقساط المستحقة القبض لكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصة. تشتمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض بخصوص الأعمال المكتتب بها في الفترات المحاسبية السابقة. إن الأقساط المحصلة من قبل الوسطاء، ولم يتم قبضها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من الاكتتاب أو الخبرة السابقة ويتم إدراجها ضمن الأقساط المكتتبة. يتم معالجة أقساط بوالص التأمينات العامة محاسبياً بتاريخ كتابة البوالص الخاصة بها ما عدا دخل أقساط بوالص تأمين الشحن البحري التي يتم معالجتها محاسبياً في التاريخ المتوقع للرحلة. يتم تعديل الأقساط بخصوص الأقساط غير المكتسبة.

أقساط إعادة التأمين

يتألف إجمالي أقساط إعادة التأمين العامة المكتتبة من إجمالي الأقساط المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصة. تشتمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التأمين التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة. إن أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترات بوالص التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التأمين للعقود التي ينتج عنها خسائر.

يتم تثبيت إجمالي أقساط إعادة التأمين على الحياة كمصروفات عندما تكون الأقساط واجبة السداد أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أسبق.

العمولات المكتسبة

يتم تثبيت العمولات المكتسبة بتاريخ كتابة البوالص.

دخل الاستثمارات الآخر

(١) يتم تثبيت دخل الفوائد على الأساس الزمني النسبي.
(٢) يتم معالجة دخل توزيعات الأرباح محاسبياً عندما تستحق القبض.
(٣) يتم تثبيت دخل الإيجار كدخل على مدى الفترة التي يتعلق بها.

المطالبات وتثبيت المصاريف

تتألف المطالبات من المبالغ المتوجبة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل قيمة التعويضات والمستردات الأخرى وتحمّل للدخل عند تحقيقها. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير معلنة ضمن الاحتياطي الإضافي.

تقوم المجموعة عادةً بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. ويقوم معاينو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات العقارية. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات للسنة التالية يدرج ضمن حساب التأمين لتلك السنة.

مطالبات إعادة التأمين

يتم تثبيت مطالبات إعادة التأمين عند تثبيت إجمالي مطالبات التأمين حسب بنود العقد ذي العلاقة.

تكاليف التمويل

يتم تثبيت الفوائد المدفوعة في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها وتحتسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. تدرج الفوائد المستحقة ضمن القيمة المدرجة للمطلوبات المالية التي يترتب عليها مطلوبات مالية.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف حيازة البوالص
إن العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرة بحيازة وتجديد عقود التأمين يتم تحميلها إلى بيان الدخل الموحد عند حدوثها.

المصاريف العمومية والإدارية
إن المصاريف المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العام يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام المعنية. يتم تحميل المصاريف غير المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العادي إلى حسابات إيرادات الأقسام على أساس إجمالي الأقساط المحتفظ بها لكل قسم. ويتم تحميل المصاريف الإدارية الأخرى في بيان الدخل الموحد.

عقود الإيجار
لا توجد لدى المجموعة عقود إيجار. إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بصورة جوهرية بجميع مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم تثبيت دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الدخل الموحد على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

اختبار كفاية المطلوبات
تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم فيما إذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لمطلوبات التأمين لديها غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإن كل العجز يثبت حالاً ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم المجموعة بخصم بند مطلوباتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن كل المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

تحويل العملات الأجنبية
إن العملة التي تعرض بها المجموعة بياناتها المالية هي درهم الإمارات العربية المتحدة وهي كذلك العملة المستخدمة من قبل المجموعة. يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية وفقاً لسعر التحويل المستخدم بتاريخ المعاملة. وإن الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بعملات أجنبية يعاد تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقرير المالي. إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة الفعلية لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولية ولا يعاد إظهارها في وقت لاحق. وإن البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بالتاريخ الذي تحددت فيه القيمة العادلة. تدرج جميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد باستثناء عندما تتعلق ببنود حيث تكون الأرباح أو الخسائر جرى تثبيتها مباشرة في حقوق الملكية وإن الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها لاحقاً بعد تنزيل عنصر تحويل العملة في بيان الدخل الشامل الموحد.

إعداد التقارير القطاعية
لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لقطاعات من الأعمال استنادا إلى منتجاتها وخدماتها وهي ثلاثة قطاعات تشغيلية التي بموجبها تقدم المجموعة تقاريرها وهي كما يلي:

أ) قطاع التأمين الصحي والتأمين على الحياة حيث يوفر التأمين الصحي والتأمين على حياة المجموعات قصير الأجل. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة في المقام الأول من أقساط التأمين ودخل الرسوم والعمولات ودخل الاستثمار وأرباح وخسائر القيمة العادلة عن الاستثمارات.

ب) قطاع التأمين غير الصحي وعلى غير الحياة حيث يضم التأمين العام للأفراد والشركات. إن منتجات التأمين العامة المعروضة تشتمل على السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة. توفر هذه المنتجات حماية للموجودات الخاصة بحامل بوليصة التأمين وتعويض الأطراف الأخرى التي عانت من أضرار نتيجة لحادث قام به حامل بوليصة التأمين، على سبيل المثال، مطالبات بند المطلوبات للموظف والأسبستوس. توفر عقود الرعاية الصحية على غير الحياة غطاء صحي لحاملي بوليصة التأمين. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة في المقام الأول من أقساط التأمين ودخل الاستثمار وأرباح وخسائر القيمة العادلة على الاستثمارات.

ج) قطاع الاستثمار ويشمل الاستثمار في الأسهم والأوراق المالية ذات الدخل الثابت مثل السندات والودائع الثابتة وصافي دخل الإيجار من العقارات الاستثمارية.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعداد التقارير القطاعية (تتمة)

لم يتم تجميع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية الواردة في التقرير أعلاه. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة. يتم إدارة المصاريف الإدارية غير المخصصة على أساس المجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل الفردية.

لم تحدث معاملات بين القطاعات في السنتين ٢٠١٧ و٢٠١٦. إذا تم اجراء معاملة، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل على أساس الأعمال العادية بطريقة مشابهة على المعاملات مع أطراف ثالثة. إن الدخل ومصاريف ونتائج القطاع تشمل تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال التي سيتم بعد ذلك استبعادها عند توحيد البيانات.

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود حيث تكون المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل البوليصة) وذلك بالموافقة للتعويض لحاملي البوالص إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي البوالص. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحّول المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر السهم، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، تصنيف الائتمان، مؤشر الائتمان أو بند متغير آخر.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقي عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها. ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الاستثمارات كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

لا توجد لدى المجموعة أية عقود استثمار أو أية عقود تأمين ذات مزايا مشاركة اختيارية.

الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة وهي كما يلي:

أثاث ومعدات	٤ سنوات
سيارات	٤ سنوات

لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي تملك حر.

يتم مراجعة القيم المدرجة للموجودات الثابتة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة بها. عند وجود مثل هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة المدرجة عن القيمة الممكن تحصيلها فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى المبلغ الممكن تحصيله، باعتباره الأعلى في قيمتها ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام.

يتم التوقف عن تثبيت أي بند من الموجودات الثابتة عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. إن أي ربح أو خسارة نتيجة التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند موجودات (محتسبة على أنها الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) تدرج في بيان الدخل الشامل الموحد في الفترة التي تم خلالها التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند الموجودات.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة (تتمة)
إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي يتم معالجتها محاسبياً بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أما المصاريف اللاحقة الأخرى فيتم رسملتها فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالموجودات الثابتة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الشامل الموحد عند حدوث المصاريف.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ
يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. وتشتمل التكلفة على تكلفة الإنشاء والمصاريف الأخرى ذات العلاقة التي يتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات قد أصبحت قيد التنفيذ. يمثل صافي القيمة التي يمكن تحقيقها القيمة المقدرة التي يمكن تحصيلها عن الاستخدام المتوقع في المستقبل.

تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المدرجة للأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ سنوياً.

تعتبر الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ مكتملة عند الانتهاء من كافة الأنشطة ذات العلاقة لجميع الموجودات. وعند الانتهاء، يتم تحويلها إلى موجودات ثابتة.

العقارات الاستثمارية
اختارت المجموعة إتباع نموذج التكلفة للعقارات الاستثمارية. بناءً عليه تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض متراكم في القيمة.

يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات وهي كما يلي:

مباني	٢٥ سنة

لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي تملك حر.

احتساب تاريخ المتاجرة والسداد
إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة العادية" يتم تثبيتها "بتاريخ المتاجرة" أي تاريخ التزام المجموعة بشراء أو بيع بند الموجودات. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

قياس القيمة العادلة
تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية (لأغراض الإفصاحات)، بالقيمة العادلة بتاريخ كل ميزانية عمومية. أيضاً، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ١٢.

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل مطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراضات بأن المعاملة لبيع الموجودات أو لتحويل المطلوبات تحدث إما:
- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر تفضيلاً للموجودات أو المطلوبات

إن السوق الرئيسي أو الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات ، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)
إن قياس القيمة العادلة للأدوات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد مزايا اقتصادية باستخدام الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية لها لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمشروحة كما يلي، استنادا إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة)
- المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة)

بخصوص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

الموجودات المالية
يتم قياس جميع الموجودات المالية عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة.

الاستثمارات بالأسهم
بخصوص القياسات اللاحقة فإن جميع الموجودات المالية التي هي عبارة عن استثمارات أسهم يتم قياسها بالقيمة العادلة إما من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو من خلال الأرباح أو الخسائر. إن هذا عبارة عن خيار غير قابل للإلغاء قد اتخذته المجموعة عند الإتباع المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو ستتخذه عند الاستحواذ اللاحق لاستثمارات الأسهم إلا إذا كانت استثمارات الأسهم محتفظ بها للمتاجرة وفي هذه الحالة يجب أن تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الأرباح أو الخسائر من استبعاد استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تدويرها.

إن دخل توزيعات الأرباح لجميع استثمارات الأسهم من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تسجيلها من خلال الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين
يتم قياس أدوات الدين أيضاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا تم تصنيفها بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة فقط إذا:

١- تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ ببند الموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
٢- إذا كانت البنود التعاقدية للسند تؤدي، بتواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن تثبيت الأدوات المالية كأدوات مالية
يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية كبند موجودات مالية (أو الجزء من بند الموجودات المالية، عندما ينطبق، أو الجزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات، أو
- تحتفظ المجموعة بالحق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولكن تأخذ على عاتقها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب تمرير و
- تقوم المجموعة بتحويل حقوقها للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات وإما:
  - تحول جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات أو
  - عندما لا تكون قد حوّلت أو احتفظت فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، إلا أنها تحَول السيطرة على بند الموجودات.

عندما تحول المجموعة حقوقها للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولم تكن قد حولت أو احتفظت بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمزايا من بند الموجودات ولم تحول السيطرة على بند الموجودات، يتم تثبيت بند الموجودات إلى الحد الذي يستمر فيه تعامل المجموعة مع هذا بند الموجودات. إن التعامل المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على بند الموجودات المحول يتم قياسه بالمبلغ المدرج الأصلي لبند الموجودات أو أقصى مبلغ يتوجب على المجموعة تسديده أيهما أقل.

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية
يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن إحدى الموجودات المالية قد تعرض لانخفاض في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

(أ) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالية مشابه.
(ب) بالنسبة للموجودات التي تظهر بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (باستثناء الشهرة)
تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك مؤشر بأن أحد الموجودات قد انخفضت قيمته. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يتوجب إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات. إن المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات أو للوحدات المنتجة للنقد يمثل القيمة العادلة لبند الموجودات ناقصاً التكاليف للبيع وقيمة الاستخدام له أيهما أعلى. عندما يزيد المبلغ المدرج لبند الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد عن المبلغ القابل للتحصيل، يعتبر بند الموجودات منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى المبلغ القابل للتحصيل.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة العائدة لبند الموجودات يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لبند الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف للبيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذا الاحتساب بمضاعفات التقييم أو أية مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

يتم تثبيت خسائر انخفاض القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لمعرفة فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حال حصول تغير ضمن التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات منذ آخر مبلغ خسارة للانخفاض في القيمة جرى تثبيته. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات للمبلغ الممكن تحقيقه بحيث لا يزيد مبلغ الزيادة عن المبلغ المدرج الذي قد يكون تم تحديده بعد تنزيل الإطفاء وباعتبار أنه لم يتم تثبيت خسائر للانخفاض في القيمة لبند الموجودات في السنوات السابقة. يتم تثبيت مثل هذا الانعكاس في بيان الأرباح أو الخسائر.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

تقوم المجموعة بتغطية مخاطر التأمين أثناء سير الأعمال العادية لجميع الأقسام لديها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للتحصيل من شركات إعادة التأمين بطريقة تتماثل مع مخصص المطالبات تحت السداد أو المطالبات المسددة المرتبطة بسياسات شركات إعادة التأمين ووفقاً لعقد إعادة التأمين ذي العلاقة.

يتم مراجعة موجودات إعادة التأمين بخصوص الانخفاض في القيمة بتاريخ كل سنة مالية أو لأكثر من مرة عند وجود مؤشر بأن هناك انخفاض في القيمة ناتج خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر جوهري نتيجة لحدث وقع بعد التثبيت الأولي لبند موجودات إعادة التأمين بأن المجموعة قد لا تستطيع تحصيل المبالغ المستحقة حسب بنود العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة معقولة على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين. تسجّل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء إعادة التأمين يتم تثبيتها في بيان الدخل فورا بتاريخ الشراء ولا يتم إطفاؤها. إن ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها نحو حاملي البوالص.

تتحمل المجموعة أيضا مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية للتأمين على الحياة وعقود التأمين العام حيثما ينطبق ذلك. إن أقساط التأمين ومطالبات إعادة التأمين المفترضة يتم تثبيتها كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة التي يمكن أن تكون فيها إذا ما تم اعتبار إعادة التأمين أعمال مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف نتاج عمل إعادة التأمين. إن مطلوبات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة على نحو يتفق مع عقد إعادة التأمين ذات العلاقة.

يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المتنازل عنها والمفترضة. يتم التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات كموجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

إن عقود إعادة التأمين التي لا تقوم بتحويل مخاطر تأمين جوهرية يتم معالجتها محاسبياً مباشرة من خلال بيان المركز المالي الموحد. هذه هي موجودات ودائع أو مطلوبات مالية يتم التعرف عليها على أساس المبلغ المدفوع أو المستلم ناقصا أية أقساط صريحة محددة أو رسوم واجب الاحتفاظ بها من قبل معيد التأمين.

الذمم المدينة عن التأمين

يتم تثبيت الذمم المدينة عن التأمين عند استحقاقها وتقاس عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق القبض. لاحقاً للتثبيت الأولي يتم قياس الذمم المدينة عن التأمين بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية. يتم مراجعة القيمة المدرجة للذمم المدينة عن التأمين بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن المبلغ المدرج قد لا يتم تحصيله وتسجل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم التوقف عن تثبيت الذمم المدينة عن التأمين كذمم مدينة عن التأمين عند استيفاء معايير التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية.

النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية من النقد لدى البنوك وفي الصندوق والودائع قصيرة الأجل التي تستحق في الأصل خلال ثلاثة أشهر أو أقل في بيان المركز المالي الموحد.

مطلوبات عقود التأمين

(أ) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

في نهاية كل سنة يتم تكوين نسبة من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمينات العامة والطبية والتأمين على الحياة للمجموعة كمخصص لتغطية أجزاء الأخطار السارية كما بتاريخ التقرير المالي. وتحتسب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين بشأن شركات التأمين بنسبة ١/٣٦٥ من الأقساط السنوية المكتسبة بعد تنزيل حصة معيدي التأمين لجميع فروع التأمين عدا فرع التأمين البحري الذي يحتسب الاحتياطي له بنسبة ٢٥٪. ويحتسب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للمجموعة على أساس زمني نسبي.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(٢) الاحتياطي الإضافي

يتم تكوين مخصص للزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المقدمة التي لم يتم إخطارها للمجموعة بتاريخ بيان المركز المالي.

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) المطالبات التي تم إخطارها خلال السنة.
ب) التأخير في التبليغ عن هذه المطالبات.
ج) مخصص تسوية المطالبات

(٣) المطالبات تحت السداد

إن مطلوبات عقود التأمين يتم تثبيتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط. هذه المطلوبات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ إعداد التقارير المالية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بعد خصم القيمة المتوقعة كخردة والتحصيلات الأخرى. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد بتاريخ بيان المركز المالي. إن مطلوبات لا تخصم مقابل القيمة المالية للزمن. لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطيات المساواة أو الكوارث. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على المجموعة نتيجة حدث سابق ومن المرجح أن يتطلب التدفق الخارج من المصادر تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. تستند المبالغ المستحقة الدفع عن هذه المزايا عادة على الراتب وطول مدة خدمة الموظفين وخضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

بخصوص الموظفين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمّل للمصاريف عند استحقاقها.

تسوية الأدوات المالية

يتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد، فقط في حال وجود حق حالي ملزم قانونياً لتسوية المبالغ المثبتة وتوفر الرغبة في السداد على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بالتزامن. لن يتم تسوية الدخل والمصروفات في بيان الدخل الموحد ما لم تكن هناك حاجة إليها أو تكون مصرح بها في أي معيار محاسبي أو تفسير، كما تم الإفصاح عنه تحديدا في السياسات المحاسبية للمجموعة.

المطلوبات الطارئة

لا يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية الموحدة. يتم الإفصاح عنها إلا إذا كانت إمكانية وجود تدفق خارج للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية بعيدة. لا يتم تثبيت بند الموجودات الطارئ في البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنه عندما يكون وجود تدفق داخل للمزايا الاقتصادية مرجحاً.

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتطلب من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات عن المطلوبات الطارئة بتاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، فإن عدم التأكد بأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يترتب عليها نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية للمبالغ المدرجة لبند الموجودات أو بند المطلوبات المتأثر في المستقبل. يمكن أن تشتمل هذه العوامل على ما يلي:

الأحكام

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، أصدرت الإدارة الأحكام التالية، بعيداً عن تلك المتعلقة بالتقديرات التي لها تأثيرا جوهرياً كبيراً على المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة:

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة فيما إذا كان العقار قيد الإنشاء سوف يستخدم عند إتمامه كعقار مشغول من قبل المالك أو للتأجير إلى أطراف أخرى. إذا تم استخدام العقار من قبل المالك فإن قيمة الاستخدام للعقار يتم تحديدها كجزء من وحدة إنتاج النقد الخاصة به. عدا ذلك يتم تصنيف بند الموجودات كاستثمار عقاري وتحدد القيمة العادلة له على أساس بند الموجودات الفردي.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استحواذ الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة.

التزامات عقود الإيجار التشغيلية

أبرمت المجموعة عقود إيجار عقارية تجارية بخصوص العقارات الاستثمارية. إن المجموعة بصفتها المؤجر قررت استناداً للتقييم لبنود وشروط الترتيبات بان تحتفظ بجميع المخاطر الجوهرية ومزايا الملكية لهذه العقارات ولذلك يتم إدراجها في الحسابات كعقود إيجار تشغيلية.

احتياطي إضافي

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإعلان عنها في تاريخ المركز المالي.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

أ) مطالبات معلن عنها خلال السنة
ب) تأخير في الإعلان عن هذه المطالبات
ج) مخصص تسوية المطالبات

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد البيانات المالية، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل جوهري لمبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة ضمن السنة المالية المقبلة مبينة فيما يلي:

تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة

إن تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة يستند عادةً على إحدى الأمور التالية:

- المعاملات حسب الأسعار السائدة في السوق,
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى شبيهة بصورة كبيرة,
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالأسعار الحالية التي تنطبق على بنود ذات شروط وخواص مخاطرة مشابهة, أو نماذج تقييم أخرى.

مخصص المطالبات تحت السداد – سواء تم إخطارها للمجموعة أم لا

يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي البوالص الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخطارها بتاريخ إعداد التقارير وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخطارها للمجموعة بتاريخ إعداد التقارير. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم إخطارها وتلك التي لم يتم إخطارها يتمثل في استخدام أوجه تسديد المطالبات السابقة للتنبؤ بسبل تسديد المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معاينون مستقلون للأضرار عادةً بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم إخطارها والتي حدثت ولم يتم إخطارها على أساس ربع سنوي.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم التأمين المدينة بشكل منتظم لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد. على وجه الخصوص، يتوجب على الإدارة إجراء الأحكام في تقدير المبلغ والزمن للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات ضرورية استناداً على الافتراضات حول إمكانية التخلف والخسائر المتوقعة في حالة التخلف وقيمة الضمان المعني وتكاليف الاستحقاق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل ذمم التأمين المدينة الجوهرية الفردية، تقوم المجموعة بتكوين مخصص جماعي لانخفاض القيمة مقابل ذمم التأمين المدينة والتي مع أنها ليست محددة على وجه الخصوص على أنها تتطلب مخصص محدد، فإن لديها مخاطر كبيرة نتيجة العجز عما هو عليه عند منحها في الأصل. يستند مبلغ المخصص على نموذج الخسارة التاريخي لذمم التأمين المدينة ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس الظروف الاقتصادية الحالية.

إعادة التأمين

تتعرض المجموعة لنزاعات مع شركات إعادة التأمين وهناك إمكانية لحدوث تخلفات من قبلهم. تقوم المجموعة بمراجعة أية نزاعات قد تحدث مع شركات التأمين التي تتعامل معها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة بالاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة أن المجموعة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علماً بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة المجموعة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يجب إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص القضايا القانونية

يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات هامة حول تقدير القضايا القانونية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. إن هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وجوهرية إلى حد ما من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

٣- إيرادات أقساط التأمين

عام ٢٠١٧	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			المجموع		
	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٤٧٠,٥١٧	(٣٣٣,٩٦٢)	١٣٦,٥٥٥	٥,٨٧٧	(٤,٥١٤)	١,٣٦٣	٤٧٦,٣٩٤	(٣٣٨,٤٧٦)	١٣٧,٩١٨
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٢٦,٢٩٨)	١٦,٠٢١	(١٠,٢٧٧)	٤٤٣	(٣٨٥)	٥٨	(٢٥,٨٥٥)	١٥,٦٣٦	(١٠,٢١٩)
إيرادات أقساط التأمين	٤٤٤,٢١٩	(٣١٧,٩٤١)	١٢٦,٢٧٨	٦,٣٢٠	(٤,٨٩٩)	١,٤٢١	٤٥٠,٥٣٩	(٣٢٢,٨٤٠)	١٢٧,٦٩٩
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٣)	١٦٩,٩٥٧	(١٣٧,٤٦٦)	٣٢,٤٩١	١,٢٦٧	(١,٢٠١)	٦٦	١٧١,٢٢٤	(١٣٨,٦٦٧)	٣٢,٥٥٧

عام ٢٠١٦	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			المجموع		
	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم
إجمالي أقساط التأمين	٣٩٣,١٠٥	(٣٠١,٣٨٣)	٩١,٧٢٢	٧,٠٦٧	(٥,٠١٣)	٢,٠٥٤	٤٠٠,١٧٢	(٣٠٦,٣٩٦)	٩٣,٧٧٦
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٢٢,٧٠٦)	٢٣,٠٦٠	٣٥٤	٣٧٦	(٣٦١)	١٥	(٢٢,٣٣٠)	٢٢,٦٩٩	٣٦٩
إيرادات أقساط التأمين	٣٧٠,٣٩٩	(٢٧٨,٣٢٣)	٩٢,٠٧٦	٧,٤٤٣	(٥,٣٧٤)	٢,٠٦٩	٣٧٧,٨٤٢	(٢٨٣,٦٩٧)	٩٤,١٤٥
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٣)	١٤٣,٦٥٩	(١٢١,٤٤٥)	٢٢,٢١٤	١,٧١٠	(١,٥٨٦)	١٢٤	١٤٥,٣٦٩	(١٢٣,٠٣١)	٢٢,٣٣٨

تتضمن الأقساط من عقود التأمين مبلغ ٥١,٨٣٣ ألف درهم (٢٠١٦ – ٣٠,١٤٤ ألف درهم) يخص أقساط إعادة التأمين المقبولة.

٤- المطالبات المقدمة

عام ٢٠١٧

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			المجموع		
	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم
مطالبات مدفوعة	٣٨٥,٩٠٣	(٣٣٩,١١٥)	٤٦,٧٨٨	١,٩١٦	(١,٧٢٣)	١٩٣	٣٨٧,٨١٩	(٣٤٠,٨٣٨)	٤٦,٩٨١
التغيرات في مخصص المطالبات تحت السداد (إيضاح ٢٣(ج))	٣,٧٩٣	٥,٤٦٠	٩,٢٥٣	٣	(٣)	–	٣,٧٩٦	٥,٤٥٧	٩,٢٥٣
الحركة في الاحتياطيات الإضافية (إيضاح ٢٣ (أ))	٣,٩٧٧	٢٨٧	٤,٢٦٤	(٣٦)	٣٥	(١)	٣,٩٤١	٣٢٢	٤,٢٦٣
الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر	٥٧٥	–	٥٧٥	(٨)	–	(٨)	٥٦٧	–	٥٦٧
	٣٩٤,٢٤٨	(٣٣٣,٣٦٨)	٦٠,٨٨٠	١,٨٧٥	(١,٦٩١)	١٨٤	٣٩٦,١٢٣	(٣٣٥,٠٥٩)	٦١,٠٦٤

عام ٢٠١٦

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			المجموع		
	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم
مطالبات مدفوعة	٣٧٢,٧٣٣	(٣٢٨,١١٢)	٤٤,٦٢١	٢,٣٤٩	(٢,١٤٨)	٢٠١	٣٧٥,٠٨٢	(٣٣٠,٢٦٠)	٤٤,٨٢٢
التغيرات في مخصص المطالبات تحت السداد (إيضاح ٢٣(ج))	١٥٥,٣٤٦	(١٤٩,٠٢٠)	٦,٣٢٦	١,٢٨١	(١,١٥٣)	١٢٨	١٥٦,٦٢٧	(١٥٠,١٧٣)	٦,٤٥٤
الحركة في الاحتياطيات الإضافية (إيضاح ٢٣ (أ))	٢٤,١٩٦	(٢٨,٩٢٦)	(٤,٧٣٠)	١٩٢	(١٧٦)	١٦	٢٤,٣٨٨	(٢٩,١٠٢)	(٤,٧١٤)
الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر	١,٩٩٥	–	١,٩٩٥	٢٧	–	٢٧	٢,٠٢٢	–	٢,٠٢٢
	٥٥٤,٢٧٠	(٥٠٦,٠٥٨)	٤٨,٢١٢	٣,٨٤٩	(٣,٤٧٧)	٣٧٢	٥٥٨,١١٩	(٥٠٩,٥٣٥)	٤٨,٥٨٤

بخصوص تفاصيل الحركة في الاحتياطيات، الرجاء مراجعة الإيضاح رقم ٢٣.

٥- التحليل القطاعي

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير

معلومات حول القطاع الأساسي

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لقطاعات من الأعمال استنادا إلى منتجاتها وخدماتها وهي ثلاثة قطاعات تشغيلية التي بموجبها تقدم المجموعة تقاريرها وهي كما يلي:

- يشمل قطاع التأمينات العامة السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة.
- قطاع التأمين الصحي والتأمين على الحياة ويشمل التأمين على الحياة والتأمين الصحي للمجموعة.
- تتألف الاستثمارات من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص.

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الأسعار التقديرية السائدة في السوق.

تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية كما يلي:

	تأمينات عامة		تأمين صحي وتأمين على الحياة		المجموع	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
دخل التأمين						
إيرادات أقساط التأمين	٢٠٨,٠٠٨	١٥٩,٦٣١	٢٤٢,٥٣١	٢١٨,٢١١	٤٥٠,٥٣٩	٣٧٧,٨٤٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١٤٤,٧٠٠)	(١٢١,٠٠٩)	(١٧٨,١٤٠)	(١٦٢,٦٨٨)	(٣٢٢,٨٤٠)	(٢٨٣,٦٩٧)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٦٣,٣٠٨	٣٨,٦٢٢	٦٤,٣٩١	٥٥,٥٢٣	١٢٧,٦٩٩	٩٤,١٤٥
دخل عمولات معيدي التأمين	٣٥,١٤٦	٣١,٨٠٤	١,٨٣٤	٢,١٠٢	٣٦,٩٨٠	٣٣,٩٠٦
دخل آخر	١٣٨	١١٢	–	١,٢٨٥	١٣٨	١,٣٩٧
	٩٨,٥٩٢	٧٠,٥٣٨	٦٦,٢٢٥	٥٨,٩١٠	١٦٤,٨١٧	١٢٩,٤٤٨
مصاريف التأمين						
مطالبات مقدمة	٢٠١,٢٧٥	٣٩٧,٩٩١	١٩٤,٨٤٨	١٦٠,١٢٨	٣٩٦,١٢٣	٥٥٨,١١٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	(١٦٨,٠٠٢)	(٣٧٣,٣٤٧)	(١٦٧,٠٥٧)	(١٣٦,١٨٨)	(٣٣٥,٠٥٩)	(٥٠٩,٥٣٥)
صافي المطالبات المقدمة	٣٣,٢٧٣	٢٤,٦٤٤	٢٧,٧٩١	٢٣,٩٤٠	٦١,٠٦٤	٤٨,٥٨٤
مصاريف عمولات	٢٥,٨٦٢	١٦,١٠٤	٩,٧٩١	١١,٦٣٨	٣٥,٦٥٣	٢٧,٧٤٢
الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين	١,٩١٣	٧٣٥	–	–	١,٩١٣	٧٣٥
مصاريف مباشرة أخرى	٤٦٠	٣٢٠	١٥,٧٥٦	٨,٥٨٦	١٦,٢١٦	٨,٩٠٦
مصاريف عمومية وإدارية تتعلق بأنشطة التأمين	١٠,٤١٦	٩,٧٠٦	١٠,٩٢٣	٩,٨٥٢	٢١,٣٣٩	١٩,٥٥٨
	٧١,٩٢٤	٥١,٥٠٩	٦٤,٢٦١	٥٤,٠١٦	١٣٦,١٨٥	١٠٥,٥٢٥
صافي دخل التأمين	٢٦,٦٦٨	١٩,٠٢٩	١,٩٦٤	٤,٨٩٤	٢٨,٦٣٢	٢٣,٩٢٣
إجمالي دخل الاستثمارات					١٧,٢٠٢	١٩,٦٤٤
المصاريف الأخرى غير المحملة					(٧,٣٣٨)	(٦,٩٥٥)
الأرباح للسنة					٣٨,٤٩٦	٣٦,٦١٢

لأغراض تقديم التقارير التشغيلية والإدارية، فقد تم تنظيم المجموعة كقطاع جغرافي واحد.

٥- التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات أخرى

	تأمينات عامة		تأمين صحي وتأمين على الحياة		استثمارات		المجموع	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
موجودات القطاع	٥٨٦,٨٢٦	٥٢٩,٠٠٧	١٠٩,٩٦٤	١٢١,٧٦٩	٤٨٥,٩٩٠	٥٠٤,٥٢٨	١,١٨٢,٧٨٠	١,١٥٥,٣٠٤
مطلوبات القطاع	٥٢٨,٤٨٠	٤٩٧,٩٩٠	١٣٤,٩٣٢	١٢٩,٥٤٦	٤٤,٤٥٦	٤٣,١٦١	٧٠٧,٨٦٨	٦٧٠,٦٩٧
المصروفات الرأسمالية	١,٤٠٢	١,٤٤٥	–	–	–	–	١,٤٠٢	١,٤٤٥
الاستهلاك	١,٧٦٣	١,٦٤١	–	–	–	–	١,٧٦٣	١,٦٤١

إن عمليات المجموعة تتم بشكل أساسي في الامارات العربية المتحدة. إن أرقام التأمينات العامة المذكورة أعلاه تشمل بعض الموجودات والمطلوبات التي هي مشتركة بالنسبة لجميع القطاعات الثلاثة التي تقدم المجموعة تقارير عنها.إن هذه المبالغ ليست جوهرية ولم يقدم تقرير عنها بشكل منفصل لصانع القرار الرئيسي.

٦- دخل الاستثمارات الآخر

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
دخل تأجير من العقارات الاستثمارية	٩١٣	١,٣١٤
مصاريف العقارات الاستثمارية	(٩٣٠)	(٨١٢)
دخل توزيعات الأرباح – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١٧)	٥٠٢
دخل الفوائد من السندات	١٣,٣٤٦	١٥,٠٣٧
النقدية وشبه النقدية ودخل فوائد الودائع القانونية	٣,٠٦٨	٣,٠٥٩
	١,٨٠٠	١,٨٤٣
	١٨,١٩٧	٢٠,٤٤١

٧ – أرباح السنة

تم إظهار أرباح السنة بعد تحميل:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
تكاليف الموظفين	١٨,٦٧٩	١٧,٠٩٧
تكاليف الإيجار – عقود الإيجار التشغيلية	٣٤٠	٣١٢
مساهمات اجتماعية**	٤١٢	٤

** خلال السنة، تم دفع المساهمات الاجتماعية لصندوق فرج ولبرنامج الرياضة للجميع لتدريب كرة القدم ولمؤسسة إيفينتايدز إيفينت مانيجمينت، أما خلال السنة السابقة، فقد تم دفع المساهمات الاجتماعية لزايد والإمارات ولمركز تنمية القدرات للمعاقين.

٨ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب الربح الأساسي للسهم بتقسيم أرباح السنة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٧	٢٠١٦
أرباح السنة (ألف درهم)	٣٨,٤٩٦	٣٦,٦١٢
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)	(١,٧٥٦)	(١,٧٦٤)
الصافي (ألف درهم)	٣٦,٧٤٠	٣٤,٨٤٨
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف درهم)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ربح السهم (درهم)	٠,٣٧	٠,٣٥

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفف للسهم لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية والتي يمكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٩ - الموجودات الثابتة

	أرض ألف درهم	*أثاث ومعدات ألف درهم*	*سيارات ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠١٧	٤٤,١٧٣	١١,٧٤٢	٦٩٩	٥٦,٦١٤
الإضافات خلال السنة	-	١,٢٩٢	١١٠	١,٤٠٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٤,١٧٣	١٣,٠٣٤	٨٠٩	٥٨,٠١٦
الاستهلاك:				
في ١ يناير ٢٠١٧	-	٨,٩٠٠	٦٧٢	٩,٥٧٢
للسنة	-	١,٧١٧	٤٦	١,٧٦٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	١٠,٦١٧	٧١٨	١١,٣٣٥
صافي القيمة المدرجة:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٤,١٧٣	٢,٤١٧	٩١	٤٦,٦٨١

٩ - الموجودات الثابتة (تتمة)

	أرض *ألف درهم*	*أثاث ومعدات* *ألف درهم*	*سيارات* *ألف درهم*	*أعمال رأسمالية قيد التنفيذ* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
التكلفة:					
في ١ يناير ٢٠١٦		٤٤,١٧٣	١٠,٣١٥	٦٨١	٥٥,١٦٩
الإضافات خلال السنة		–	١,٤٢٧	١٨	١,٤٤٥
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٤٤,١٧٣	١١,٧٤٢	٦٩٩	٥٦,٦١٤
الاستهلاك:					
في ١ يناير ٢٠١٦		–	٧,٣٨٧	٥٤٤	٧,٩٣١
للسنة		–	١,٥١٣	١٢٨	١,٦٤١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		–	٨,٩٠٠	٦٧٢	٩,٥٧٢
صافي القيمة المدرجة:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٤٤,١٧٣	٢,٨٤٢	٢٧	٤٧,٠٤٢

تم تحميل مصاريف الاستهلاك للسنة والبالغة ١,٧٦٣ ألف درهم (٢٠١٦ – ١,٦٤١ ألف درهم) كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	*٢٠١٦* *ألف درهم*
مصاريف التأمين	١,٣٢٣	١,٢٣١
مصاريف أخرى	٤٤٠	٤١٠
	١,٧٦٣	١,٦٤١

تتضمن الموجودات الثابتة قطعة أرض تقع في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة بقيمة مدرجة ٤٤,١٧٣ ألف درهم (٢٠١٦ – ٤٤,١٧٣ ألف درهم). قرر مجلس إدارة المجموعة إنشاء المركز الرئيسي للمجموعة على قطعة الأرض في المستقبل المنظور.

١٠ - العقارات الاستثمارية

	أراضي تملك حر ألف درهم	*مباني ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
التكلفة:			
في ١ يناير ٢٠١٧	١,٦٧٠	١٨,٣٩٢	٢٠,٠٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٦٧٠	١٨,٣٩٢	٢٠,٠٦٢
الاستهلاك:			
في ١ يناير ٢٠١٧	-	١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢
صافي القيمة المدرجة:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٦٧٠	-	١,٦٧٠

	أراضي تملك حر ألف درهم	*مباني ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
التكلفة:			
في ١ يناير ٢٠١٦	١,٦٧٠	١٨,٣٩٢	٢٠,٠٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٦٧٠	١٨,٣٩٢	٢٠,٠٦٢
الاستهلاك:			
في ١ يناير ٢٠١٦	-	١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	-	١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢
صافي القيمة المدرجة:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٦٧٠	-	١,٦٧٠

أرض ومبنى في ديرة، دبي
إن العقارات الاستثمارية تم إدراجها بالتكلفة وإن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ استناداً على تقييم أجراه مثمن مؤهل مستقل بمبلغ ٣٥,٢٠٠ ألف درهم (٢٠١٦ - ٣٤,٥٠٠ ألف درهم).

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام المستوى ٢ من تسلسل القيمة العادلة.

١١- دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية

تمثل الدفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية في دولة الإمارات العربية المتحدة، بنسبة ٦٤٪ من التكلفة الإجمالية للعقار ونسبة ٣٦٪ المتبقية من التكلفة الإجمالية هي عبارة عن التزام رأس المال كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٨.

١٢- الأدوات المالية

	القيمة المدرجة		*القيمة العادلة*	
	٢٠١٧	*٢٠١٦*	*٢٠١٧*	*٢٠١٦*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
الأدوات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٢(أ))	٦٥,٩٠٠	٨٥,٢٣٩	٦٥,٩٠٠	٨٥,٢٣٩
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ١٢(ب))	٣١٠,١٩٨	٣٢٦,١٧٧	٣١٠,١٩٨	٣٢٦,١٧٧
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٢(ج))	٨٦,٩٦٤	٨٣,٨٨٠	٨٦,٨٢٩	٨٤,٦٦٣
	٤٦٣,٠٦٢	٤٩٥,٢٩٦	٤٦٢,٩٢٧	٤٩٦,٠٧٩

١٢ (أ) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٢٠١٧	*٢٠١٦*
	ألف درهم	*ألف درهم*
أ) *أسهم - متداولة*	٤,٣٥٤	٤,١٦٧
ب) *مصنفة عند التثبيت الأولي*		
ودائع بنكية تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر - غير متداولة	٦١,٥٤٦	٨١,٠٧٢
	٦٥,٩٠٠	٨٥,٢٣٩

إن جميع الأسهم والودائع البنكية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢ (ب) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

	٢٠١٧	*٢٠١٦*
	ألف درهم	*ألف درهم*
أسهم - متداولة (داخل إ.ع.م)	٢٨٥,٧٠٨	٣٠٦,٣٩٥
أسهم - غير متداولة (خارج إ.ع.م)	١٤,٢٩٠	٩,٥٨٢
أسهم - غير متداولة (داخل إ.ع.م)	١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠
	٣١٠,١٩٨	٣٢٦,١٧٧

إن خسائر القيمة العادلة والتي بلغت ٢١,٤٣٥ ألف درهم (٢٠١٦ - خسائر بمبلغ ٥,١٠٠ ألف درهم) تم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

١٢- الأدوات المالية (تتمة)

١٢ (ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
التكلفة المطفأة		
سندات دين (داخل إ.ع.م)	١٧,٣٤٨	١١,٤٧٩
سندات دين (خارج إ.ع.م)	٦٩,٦١٦	٧٢,٤٠١
	٨٦,٩٦٤	٨٣,٨٨٠

إن سندات الدين بمبلغ ٨٦,٩٦٤ ألف درهم (٢٠١٦ - ٨٣,٨٨٠ ألف درهم) تم رهنها مقابل قروض بنكية (إيضاح ٢١). إن الاستثمارات يترتب عليها فائدة فعلية بنسبة ٤,٤٦٪ سنويا (٢٠١٦ - ٤,٠٣٪ سنويا). إن سندات الدين هذه تستحق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع ألف درهم
سندات دين (داخل إ.ع.م)	١١,٧٤٥	٥,٦٠٣	١٧,٣٤٨
سندات دين (خارج إ.ع.م)	٣٦,٩٣٢	٣٢,٦٨٤	٦٩,٦١٦
	٤٨,٦٧٧	٣٨,٢٨٧	٨٦,٩٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع ألف درهم
سندات دين (داخل إ.ع.م)	٥,٨٥٠	٥,٦٢٩	١١,٤٧٩
سندات دين (خارج إ.ع.م)	٤٠,١٩٨	٣٢,٢٠٣	٧٢,٤٠١
	٤٦,٠٤٨	٣٧,٨٣٢	٨٣,٨٨٠

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بأسلوب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار متداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة وملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولكن لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

يظهر الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
الأدوات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
ودائع بنكية	–	٦١,٥٤٦	–	٦١,٥٤٦
أوراق مالية متداولة	٤,٣٥٤	–	–	٤,٣٥٤
	٤,٣٥٤	٦١,٥٤٦	–	٦٥,٩٠٠
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
استثمارات أسهم متداولة	٢٨٥,٧٠٨	–	–	٢٨٥,٧٠٨
استثمارات أسهم غير متداولة	–	–	٢٤,٤٩٠	٢٤,٤٩٠
	٢٨٥,٧٠٨	–	٢٤,٤٩٠	٣١٠,١٩٨
	٢٩٠,٠٦٢	٦١,٥٤٦	٢٤,٤٩٠	٣٧٦,٠٩٨

	المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
الأدوات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
ودائع بنكية	–	٨١,٠٧٢	–	٨١,٠٧٢
أوراق مالية متداولة	٤,١٦٧	–	–	٤,١٦٧
	٤,١٦٧	٨١,٠٧٢	–	٨٥,٢٣٩
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
استثمارات أسهم متداولة	٣٠٦,٣٩٥	–	–	٣٠٦,٣٩٥
استثمارات أسهم غير متداولة	–	–	١٩,٧٨٢	١٩,٧٨٢
	٣٠٦,٣٩٥	–	١٩,٧٨٢	٣٢٦,١٧٧
	٣١٠,٥٦٢	٨١,٠٧٢	١٩,٧٨٢	٤١١,٤١٦

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

تدرج ضمن المستوى الأول الموجودات المالية التي تقاس بشكل إجمالي أو جزئي بالرجوع إلى الأسعار المنشورة في السوق النشط. تعتبر الأداة المالية متداولة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة حالاً وبشكل دوري من السوق المالي، المتعامل، الوسيط، مجموعة الأعمال، خدمات التسعير أو الوكالة المنظمة وتمثل هذه الأسعار المعاملة السوقية الفعلية التي تحدث بشكل دوري حسب الأسعار السائدة في السوق.

يتم قياس الموجودات المالية باستخدام أسلوب التقييم استناداً إلى الافتراضات التي تدعمها الأسعار من المعاملات الحالية الجارية الملحوظة في السوق وهي موجودات حيث يتم الحصول على التسعير من خلال خدمات التسعير، ولكن عندما لا يتم تحديد الأسعار في السوق النشط، فإنّ الموجودات المالية بالقيمة العادلة استناداً إلى أسعار الوسيط، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة بالقيمة العادلة التي تم الحصول عليها من خلال مدراء الصناديق والموجودات التي يتم تقييمها باستخدام النماذج التي تمتلكها المجموعة حيث تكون أغلبية الافتراضات ملحوظة في السوق.

إن المدخلات الملحوظة غير السوقية تعني بأن القيمة العادلة يتم تحديدها بشكل إجمالي أو جزئي باستخدام أسلوب التقييم (نموذج) استناداً إلى الافتراضات غير المدعومة بالأسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة في نفس الأداة وكذلك لا تستند على المعلومات المتوفرة لدى السوق. إن فئات الموجودات الرئيسية في هذا الصنف هي استثمارات الأسهم غير المدرجة للشركات التضامنية المحدودة. تستخدم أساليب التقييم إلى الحد الذي تكون فيه المدخلات الملحوظة غير متوفرة وبذلك تسمح لحالات يكون فيها النشاط في السوق قليلاً لبند الموجودات أو بند المطلوبات بتاريخ القياس. مع ذلك، فإن هدف قياس القيمة العادلة يبقى نفسه أي سعر الخروج من المجموعة في المستقبل المنظور. بناء عليه، فإن المدخلات غير الملحوظة تعكس افتراضات المجموعة حول الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات (تشمل الافتراضات حول المخاطر). يتم تطوير هذه المدخلات استناداً إلى أفضل المعلومات المتوفرة والتي قد تشمل البيانات الخاصة بالمجموعة.

الحركات في الأدوات المالية المستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	*في ١ يناير ٢٠١٧ ألف درهم*	*إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر ألف درهم*	*المشتريات ألف درهم*	*المبيعات ألف درهم*	*إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم*	*التحويلات ألف درهم*	*في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم*
الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:							
الاستثمارات غير المتداولة	١٩,٧٨٢	-	٥,٥٠٩	-	(٨٠١)	-	٢٤,٤٩٠
إجمالي الموجودات المالية المستوى ٣	١٩,٧٨٢	-	٥,٥٠٩	-	(٨٠١)	-	٢٤,٤٩٠

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

الحركات في الأدوات المالية المستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	في ١ يناير ٢٠١٦ ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر ألف درهم	المشتريات ألف درهم	المبيعات ألف درهم	إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	التحويلات ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات المالية							
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:							
الاستثمارات غير المتداولة	١٧,٢٨٥	-	١,٨٣٧	-	٦٦٠	-	١٩,٧٨٢
إجمالي الموجودات المالية المستوى ٣	١٧,٢٨٥	-	١,٨٣٧	-	٦٦٠	-	١٩,٧٨٢

الأرباح أو الخسائر عن الأدوات المالية المستوى ٣ المدرجة في الأرباح أو الخسائر للسنة:
لم يتم إدراج أية أرباح أو خسائر عن الأدوات المالية المستوى ٣ في الأرباح أو الخسائر للسنة.

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية للمستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية
بخصوص أسهم الأوراق المالية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبناء عليه لم يتم عمل أي تحليل للحساسية.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة
يبين الوصف التالي المناهج والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم تسجل سابقاً بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها المدرجة
بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق خلال فترة قصيرة (أقل من ٣ أشهر) من المفترض أن المبالغ المدرجة تساوي تقريباً قيمتها المدرجة. يطبق هذا الافتراض أيضاً على مبالغ التأمين المستحقة القبض ومبالغ إعادة التأمين المستحقة الدفع والودائع تحت الطلب وحسابات التوفير بدون استحقاق محدد. إن القيمة العادلة للسندات المتداولة تستند إلى عروض الأسعار بتاريخ تقديم التقرير. يتم تقييم القروض البنكية طويلة الأجل من قبل المجموعة استنادا إلى معايير مثل أسعار الفائدة.

١٤- أرصدة التأمين المدينة

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين	٥٧,٨٤٠	٥٩,٥٨٧
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	٤٠,٨٤٧	٢٩,٨٥٥
مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين	١٦,١٨٧	١١,٣٧٨
مبالغ مستحقة أخرى عن التأمين	٤٩,٠٤٧	٤٠,٢٥٤
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين بخصوص مطالبات مسددة	١٧,٠٢٥	٣,٧٩٠
ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها	(٥,٤١٠)	(٤,٩١٠)
	١٧٥,٥٣٦	١٣٩,٩٥٤

١٤- أرصدة التأمين المدينة (تتمة)

إن جميع المبالغ المذكورة أعلاه تستحق القبض خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي. يتم سداد المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين عادة كل ثلاثة أشهر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان هناك انخفاض في قيمة الأقساط وأرصدة شركات التأمين المدينة بالقيمة الاسمية بمبلغ وقدره ٥,٤١٠ ألف درهم (٢٠١٦ – ٤,٩١٠ ألف درهم). إن الحركات في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة كانت كما يلي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
في ١ يناير	٤,٩١٠	٤,٤١٠
المحمل للسنة	٥٠٠	٥٠٠
في ٣١ ديسمبر	٥,٤١٠	٤,٩١٠

يوضح الجدول التالي تحليل الذمم المدينة عن التأمين حسب نوع التأمين:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين	٥٦,٦٦٥	٥٨,٣٨٩	١,١٧٥	١,١٩٨
ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها	(٥,٤١٠)	(٤,٩١٠)	–	–
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	٤٠,٧٣٨	٢٩,٧٥٠	١٠٩	١٠٥
مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين	١٥,٨٥٥	١١,٠٧١	٣٣٣	٣٠٧
ذمم تأمين مدينة أخرى	٤٩,٠٤٦	٤٠,٢٥٤		–
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين بخصوص مطالبات مسددة	١٦,٩٩٠	٣,٧٩٠	٣٥	–
ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها	–	–		–
	١٧٣,٨٨٤	١٣٨,٣٤٤	١,٦٥٢	١,٦١٠

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين	٤٨,١٠٧	٥٦,٤٤٧	١,١٣٣	١,١٥٦
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	٤٠,٦٥٦	٢٩,٧٥٠	١٠٩	١٠٥
مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين	١٤,٥٦١	١٠,١١٢	٣٣٢	٣٠٧
ذمم تأمين مدينة أخرى	٤٩,٠٤٦	٤٠,٢٥٤	–	–
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين بخصوص مطالبات مسددة	٨٦٥	٨١٢	–	–
ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها	(٥,٤١٠)	(٤,٩١٠)	–	–
	١٤٧,٨٢٥	١٣٢,٤٦٥	١,٥٧٤	١,٥٦٨

١٤- أرصدة التأمين المدينة (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليلا لأعمار الذمم المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	أقل من ٣٠ يوم ألف درهم	٣٠-٩٠ يوم ألف درهم	٩١-١٨٠ يوم ألف درهم	١٨١-٢٧٠ يوم ألف درهم	٢٧١-٣٦٥ يوم ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة:							
مبالغ مستحقة من:							
حاملي بوالص التأمين	١١,٥٤٢	٣,٢٤٥	١٠,٩٣٤	١١,١١٢	٤,٧٤٠	٢,٢٥٧	٤٣,٨٣٠
شركات التأمين	١١,٠٢٤	٥,١١١	١٤,١٤٠	٦,٦٢٦	٣,٤١٧	٤٤٧	٤٠,٧٦٥
وسطاء التأمين	٣,١٥١	٥,٥٧٧	٢,٨٩٠	١,٠٢٩	١,٠٤٦	١,٢٠٠	١٤,٨٩٣
شركات إعادة التأمين	١٢٥	٦٣٧	٤	–	–	٩٩	٨٦٥
ذمم مدينة أخرى	١٣,٧٥٠	١١,٥٩٨	٧,٣١٧	٣,٣٨٢	٢,٦٥٩	١٠,٣٤٠	٤٩,٠٤٦
الإجمالي	٣٩,٥٩٢	٢٦,١٦٨	٣٥,٢٨٥	٢٢,١٤٩	١١,٨٦٢	١٤,٣٤٣	١٤٩,٣٩٩
خارج الإمارات العربية المتحدة:							
مبالغ مستحقة من:							
حاملي بوالص التأمين	٢,٣٢٨	–	٣٩٣	٩٧٩	١٤	٤,٩٦٧	٨,٦٨١
وسطاء التأمين	٤	١٠٠	٩	–	٤٢٠	٧٦٢	١,٢٩٥
شركات إعادة التأمين	١٤,٦٩٢	٢٥	١,٢١٨	٤	٥٠	١٧٢	١٦,١٦١
الإجمالي	١٧,٠٢٤	١٢٥	١,٦٢٠	٩٨٣	٤٨٤	٥,٩٠١	٢٦,١٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	أقل من ٣٠ يوم ألف درهم	٣٠-٩٠ يوم ألف درهم	٩١-١٨٠ يوم ألف درهم	١٨١-٢٧٠ يوم ألف درهم	٢٧١-٣٦٥ يوم ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة:							
مبالغ مستحقة من:							
حاملي بوالص التأمين	٩,١٩٠	٢,٥٠٩	١٤,٣٧١	١٧,١١٠	٦,٢٨٩	٣,٢٢٤	٥٢,٦٩٣
شركات التأمين	٢,١٨٢	١١,٠١٥	١٠,٢٤٦	٤,٩٦٢	٧٧٠	٦٨٠	٢٩,٨٥٥
وسطاء التأمين	٢,٣٩٩	٢,٩٠٥	٢,٥٤٥	١,٤١٥	٨١	١,٠٧٥	١٠,٤٢٠
شركات إعادة التأمين	٣٧٣	٦	٢٣٦	–	–	١٩٧	٨١٢
ذمم مدينة أخرى	٩,٣٥٤	٦,٤٤٧	٥,٩٣٤	٤,١٣٧	٢,٢٤٠	١٢,١٤١	٤٠,٢٥٣
الإجمالي	٢٣,٤٩٨	٢٢,٨٨٢	٣٣,٣٣٢	٢٧,٦٢٤	٩,٣٨٠	١٧,٣١٧	١٣٤,٠٣٣
خارج الإمارات العربية المتحدة:							
مبالغ مستحقة من:							
حاملي بوالص التأمين	٨٣	٢٢٤	٥٢	١٠٥	٩٣٣	٥٨٧	١,٩٨٤
وسطاء التأمين	–	٤	٢٧	١٢	١٥١	٧٦٤	٩٥٨
شركات إعادة التأمين	٢,٧٤٥	١٤٧	٣	–	–	٨٤	٢,٩٧٩
الإجمالي	٢,٨٢٨	٣٧٥	٨٢	١١٧	١,٠٨٤	١,٤٣٥	٥,٩٢١

١٥- المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
دخل مستحق القبض	١,٨٤٨	١,٩٦٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	٣,٠٩٢	٣,٦٨٧
ذمم مدينة وسلفيات للموظفين	٤٦٤	٤٠٢
ذمم مدينة أخرى	٩,١٢٤	٣,٢٩٥
	١٤,٥٢٨	٩,٣٤٩

١٦- الودائع القانونية

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
ودائع لدى البنوك		
مبالغ لا يمكن سحبها بدون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد حسب المادة (٤٢) من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

تستحق الودائع البنكية بعد سنة واحدة وهي قابلة للتجديد كل عام وتحقق فائدة بنسبة ٢,٢٥٪ (٢٠١٦ – ٢,١٠%) سنوياً.

١٧- النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحدة من مبالغ بيان المركز المالي الموحد التالية:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٢٨,٠٦٨	٣٢,٣١١

إن جميع النقدية شبه النقدية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٨- رأس المال

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
المصدر والمدفوع بالكامل – ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠١٦ – ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

١٩- الاحتياطيات

طبيعة الاحتياطيات والغرض منها

الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للمجموعة، قررت المجموعة التوقف عن التحويل السنوي بنسبة ١٠٪ من أرباح السنة لأن الاحتياطي القانوني قد وصل إلى ٥٠٪ من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، باستثناء الأحوال التي يحددها قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٩- الاحتياطيات (تتمة)

الاحتياطي العام

تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام استناداً إلى توصية مجلس الإدارة. خلال السنة، أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ لا شيء (٢٠١٦ – لا شيء) إلى الاحتياطي العام. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
إن هذا الاحتياطي يسجل تغيرات القيمة العادلة للأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٢٠- توزيعات الأرباح

بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وافق المساهمون أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ (٠,٢٥ درهم للسهم الواحد) بإجمالي ٢٥ مليون درهم.

٢١- قرض بنكي

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
القرض ١	١٨,٤٦٢	١٨,٤٤٣
القرض ٢	١٨,١٢٢	١٥,٢١٢
القرض ٣	٧,٨٧٢	٩,٥٠٦
	٤٤,٤٥٦	٤٣,١٦١

القرض ١
خلال سنة ٢٠١١، أبرمت المجموعة اتفاقية تسهيلات ائتمانية من أجل القرض ١ مع بنك دولي بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي (ما يعادل ١٨,٤٦٢ ألف درهم). إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بتكلفة مطفأة بمبلغ ٣٢,١٩٤ ألف درهم (٢٠١٦– ٣٢,٢٤٧ ألف درهم) (إيضاح ١٢(ج)) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للمجموعة. يترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة ثلاثة أشهر زائدا ١٪ سنويا وإن فترة القرض ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من القرض. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ١٠ سنوات. وتستحق الزيادة الصافية في القيمة الدفترية خلال السنة لمبلغ ١٩ ألف درهم من الزيادة غير النقدية نتيجة للفوائد المستحقة.

القرض ٢
خلال السنة السابقة، أبرمت المجموعة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك دولي بمبلغ ١٨,١٢٢ ألف درهم (٢٠١٦ – ١٥,٢١٢ ألف درهم). إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بتكلفة مطفأة بمبلغ ٢٧,٤٧٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – ٢٤,٢٢٣ ألف درهم) (إيضاح ١٢(ج) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للمجموعة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة شهر واحد زائدا ٠,٥٪ سنويا. إن فترة القروض ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من القرض. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ٣٢ سنة. إن صافي الزيادة في القيمة الدفترية خلال السنة ناتجة عن سداد القرض بمبلغ ١,٩١٤ ألف درهم من خلال النقدية وشبه النقدية وزيادة غير نقدية بسبب صافي الحركة بين شراء واسترداد أدوات الدين بمبلغ ٤,٨٢٤ ألف درهم.

٢١- قرض بنكي (تتمة)

القرض ٣
خلال السنة السابقة، أبرمت المجموعة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك محلي بمبلغ ٧,٨٧٢ ألف درهم (٢٠١٦ – ٩,٥٠٦ ألف درهم). إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بتكلفة مطفأة بمبلغ ٢٧,٢٩٦ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ – ٢٧,٤١٠ ألف درهم) (إيضاح ١٢(ج) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للمجموعة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة ٣ أشهر زائدا ١,١٪ سنوياً. إن فترة القروض ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من القرض. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ٢ إلى ١٦ سنة. إن الانخفاض الصافي في القيمة الدفترية خلال السنة يعود إلى سداد قرض بمبلغ ١,٦٦٨ ألف درهم من خلال النقدية وشبه النقدية ومبلغ ٣٤ ألف درهم من الزيادة غير النقدية بسبب الفوائد المتراكمة.

٢٢- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركات في المخصص المثبت في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
المخصص كما في ١ يناير	٢,٩٨٧	٢,٧٠٠
المخصص خلال السنة	٦٢٢	٧١٥
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١٠٦)	(٤٢٨)
المخصص كما في ٣١ ديسمبر	٣,٥٠٣	٢,٩٨٧

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين

	الإجمالي		حصة معيدي التأمين		الصافي	
	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
احتياطي الأقساط غير المكتسبة (إيضاح ٣)	١٧١,٢٢٤	١٤٥,٣٦٩	(١٣٨,٦٦٧)	(١٢٣,٠٣١)	٣٢,٥٥٧	٢٢,٣٣٨
الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٢٣ (أ))	٥٥,١٣٠	٥١,١٨٩	(٣٨,٣٥٦)	(٣٨,٦٧٨)	١٦,٧٧٤	١٢,٥١١
احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص (إيضاح ٢٣ (ب))	٢,٥٨٩	٢,٠٢٢	–	–	٢,٥٨٩	٢,٠٢٢
المطالبات تحت السداد (إيضاح ٢٣ (ج))	٢٨١,١٧٢	٢٧٧,٣٧٦	(٢٤٤,٩٥٤)	(٢٥٠,٤١١)	٣٦,٢١٨	٢٦,٩٦٥
	٥١٠,١١٥	٤٧٥,٩٥٦	(٤٢١,٩٧٧)	(٤١٢,١٢٠)	٨٨,١٣٨	٦٣,٨٣٦

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (أ) الاحتياطي الإضافي

	التأمينات العامة ألف درهم	*التأمين على الحياة ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠١٦:			
إجمالي	٢٦,٦٩٥	١٠٦	٢٦,٨٠١
حصة معيدي التأمين	(٩,٤٨١)	(٩٥)	(٩,٥٧٦)
	١٧,٢١٤	١١	١٧,٢٢٥
صافي (النقص)/الزيادة (إيضاح ٤)	(٤,٧٣٠)	١٦	(٤,٧١٤)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:			
إجمالي	٥٠,٨٩١	٢٩٨	٥١,١٨٩
حصة معيدي التأمين	(٣٨,٤٠٧)	(٢٧١)	(٣٨,٦٧٨)
	١٢,٤٨٤	٢٧	١٢,٥١١
صافي (النقص)/الزيادة (إيضاح ٤)	٤,٢٦٤	(١)	(٤,٢٦٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:			
إجمالي	٥٤,٨٦٨	٢٦٢	٥٥,١٣٠
حصة معيدي التأمين	(٣٨,١٢٠)	(٢٣٦)	(٣٨,٣٥٦)
	١٦,٧٤٨	٢٦	١٦,٧٧٤

٢٣ (ب) احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص

	التأمينات العامة ألف درهم	*التأمين على الحياة ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٩٩٥	٢٧	٢,٠٢٢
خلال السنة	٥٧٥	(٨)	٥٦٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٥٧٠	١٩	٢,٥٨٩

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (ج) المطالبات تحت السداد

	التأمينات العامة ألف درهم	*التأمين على الحياة ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠١٦:			
مطالبات تحت السداد	١١٩,٣٨٠	١,٣٦٩	١٢٠,٧٤٩
مستحق من معيدي التأمين	(٩٩,٠٠٦)	(١,٢٣٢)	(١٠٠,٢٣٨)
	٢٠,٣٧٤	١٣٧	٢٠,٥١١
صافي الزيادة (إيضاح ٤)	٦,٣٢٦	١٢٨	٦,٤٥٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:			
مطالبات تحت السداد	٢٧٤,٧٢٦	٢,٦٥٠	٢٧٧,٣٧٦
مستحق من معيدي التأمين	(٢٤٨,٠٢٦)	(٢,٣٨٥)	(٢٥٠,٤١١)
	٢٦,٧٠٠	٢٦٥	٢٦,٩٦٥
صافي الزيادة (إيضاح ٤)	٩,٢٥٣	-	٩,٢٥٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:			
مطالبات تحت السداد	٢٧٨,٥١٩	٢,٦٥٣	٢٨١,١٧٢
مستحق من معيدي التأمين	(٢٤٢,٥٦٦)	(٢,٣٨٨)	(٢٤٤,٩٥٤)
	٣٥,٩٥٣	٢٦٥	٣٦,٢١٨

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (ج) المطالبات تحت السداد (تتمة)

جدول تطوّر المطالبات بخصوص مطالبات التأمينات العامة الإجمالية (باستثناء التأمين الطبي والتأمين على الحياة):
يعكس الجدول التالي المطالبات المعلنة المتراكمة ويشمل كلاً من المطالبات المبلّغة والمطالبات المعلنة والتي لم يتم إدراجها لكل سنة حوادث متتالية بتاريخ كل بيان مركز مالي بالإضافة للدفعات المتراكمة حتى تاريخه:

في عام ٢٠١٧

سنة الحوادث	٢٠١٠ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	المجموع ألف درهم
في نهاية سنة الحوادث	٧٥,٨١٢	٨٣,٥٧٧	٨١,٦٣٠	٩١,٤٥٣	١٠٨,٤٨٨	١٦٩,٢٨٨	٢٢٤,٧٧٨	١٨١,٩٣٦	
بعد سنة	٨١,٨١١	٩٠,٣٢٧	٨٥,٩٩٣	٩٨,٧٣٤	١١٤,٦٥٨	٣٢٤,٥٧٢	٢٤٥,٣٨٤		
بعد سنتين	٨٠,٣٢١	٨٦,١٤١	٨٢,٥٣٨	٩٨,٩٧٣	١١٣,٤٩٧	٣٢٥,٧٢٢	–		
بعد ٣ سنوات	٧٩,٩٦٤	٨٤,٧٩٥	٨٠,٥٨٣	٩٨,٢٦٠	١١٢,٣٠٩	–	–		
بعد ٤ سنوات	٧٩,٣٣٠	٨٤,٥٥١	٧٨,١١٤	٩٧,٨١٤	–	–	–		
بعد ٥ سنوات	٧٨,٨٨٨	٨٤,٢٧٠	٧٨,٢٣٣	–	–	–	–		
بعد ٦ سنوات	٧٨,٨٥٨	٨٤,٢٢٠	–	–	–	–	–		
بعد ٧ سنوات	٧٩,٠٢١	–	–	–	–	–	–		
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	**٧٩,٠٢١**	**٨٤,٢٢٠**	**٧٨,٢٣٣**	**٩٧,٨١٤**	**١١٢,٣٠٩**	**٣٢٥,٧٢٢**	**٢٤٥,٣٨٤**	**١٨١,٩٣٦**	**١,٢٠٤,٦٣٩**
في نهاية سنة الحوادث	(٥٠,٠١١)	(٥٥,٩٦٧)	(٥٠,٢٧٠)	(٦٢,٩٩١)	(٨٤,٧٧١)	(٩٤,٩٦٦)	(١٧٧,٢١٥)	(١٤٥,٤٩٣)	
بعد سنة	(٧٣,٥٣٣)	(٧٨,٧٦٦)	(٦٨,٦٦٦)	(٩١,٢٨٧)	(١٠٨,٠٠٤)	(١٢٥,٥٨٩)	(٢٢٩,٣٦٦)		
بعد سنتين	(٧٦,١٣٠)	(٨١,٦٤١)	(٧٤,٩٨٧)	(٩٢,٢٧٣)	(١١٠,١٦٠)	(١٣٠,٤٨١)	–		
بعد ٣ سنوات	(٧٦,٧٣٠)	(٨٢,٨٣٩)	(٧٥,٩٤١)	(٩٣,٠٨٧)	(١١٠,٦٢٦)	–	–		
بعد ٤ سنوات	(٧٧,٤٧١)	(٨٢,٩٧٧)	(٧٦,٠٧٠)	(٩٣,٤٦٤)	–	–	–		
بعد ٥ سنوات	(٧٨,٨١٨)	(٨٣,٠١٤)	(٧٦,١٩٧)	–	–	–	–		
بعد ٦ سنوات	(٧٨,٨٤٨)	(٨٣,٦٣٤)	–	–	–	–	–		
بعد ٧ سنوات	(٧٨,٩٧١)	–	–	–	–	–	–		
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	**(٧٨,٩٧١)**	**(٨٣,٦٣٤)**	**(٧٦,١٩٧)**	**(٩٣,٤٦٤)**	**(١١٠,٦٢٦)**	**(١٣٠,٤٨١)**	**(٢٢٩,٣٦٦)**	**(١٤٥,٤٩٣)**	**(٩٤٨,٢٣٢)**
إجمالي المطالبات تحت السداد	**٥٠**	**٥٨٦**	**٢,٠٣٦**	**٤,٣٥٠**	**١,٦٨٣**	**١٩٥,٢٤١**	**١٦,٠١٨**	**٣٦,٤٤٣**	**٢٥٦,٤٠٧**

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (د) ملخص تقرير المجموعة الاكتواري حول المخصصات التقنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	القيمة الدفترية		حسب تقرير المجموعة الاكتواري		الفروقات	
	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٧١,٢٢٤	٣٢,٥٥٧	١٧١,٢٢٤	٣٢,٥٥٧	–	–
مطالبات مدرجة من دون تسوية	٢٨١,١٧٢	٣٦,٢١٨	٢٨١,١٧٢	٣٦,٢١٨	–	–
مطالبات معلنة ولكن غير مدرجة	٥٥,١٣٠	١٦,٧٧٤	٤٤,١٣٠	٥,٧٧٤	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠
احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	–	–
	٥١٠,١١٥	٨٨,١٣٨	٤٩٩,١١٥	٧٧,١٣٨	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	حسب البيانات المالية الموحدة		حسب تقرير المجموعة الاكتواري		الفروقات	
	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٤٥,٣٦٩	٢٢,٣٣٨	١٤٥,٧٤٠	٢٢,٣٥١	(٣٧١)	(١٣)
مطالبات مدرجة من دون تسوية	٢٧٧,٣٧٦	٢٦,٩٦٥	٢٧٧,٣٧٦	٢٦,٩٦٥	–	–
مطالبات معلنة ولكن غير مدرجة	٥١,١٨٩	١٢,٥١١	٤٣,١٦٤	٤,٥١٠	٨,٠٢٥	٨,٠٠١
احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص	٢,٠٢٢	٢,٠٢٢	٢,٠٢٢	٢,٠٢٢	–	–
	٤٧٥,٩٥٦	٦٣,٨٣٦	٤٦٨,٣٠٢	٥٥,٨٤٨	٧,٦٥٤	٧,٩٨٨

٢٤- دائنو التأمين ودائنون آخرون

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مخصص تكاليف الموظفين	٢,٣٠٠	٢,٠٩٧
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	٤١,٦٧٢	٥١,٥٩٣
	٤٣,٩٧٢	٥٣,٦٩٠

٢٤- دائنو التأمين ودائنون آخرون (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الذمم الدائنة حسب نوع التأمين:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مخصص تكاليف الموظفين	٢,٣٠٠	٢,٠٩٧	–	–
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	٤١,١٧٦	٥١,٢٩٤	٤٩٦	٢٩٩
	٤٣,٤٧٦	٥٣,٣٩١	٤٩٦	٢٩٩
ذمم دائنة داخل الإمارات العربية المتحدة	٣٨,٣٠١	٤٧,٧٤٩	٤١٦	٢٥٨
ذمم دائنة خارج الإمارات العربية المتحدة	٥,١٧٥	٥,٦٤٢	٨٠	٤١
	٤٣,٤٧٦	٥٣,٣٩١	٤٩٦	٢٩٩

داخل الإمارات العربية المتحدة:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ذمم دائنة لشركات التأمين	١,٩٣٠	٤,٠٥٤	١٠٠	–
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	٤,٧١١	٤,٨٠٣	٢٦٢	٢٢٠
ذمم دائنة للموظفين	٢,٣٠٠	٢,٠٩٧	–	–
ذمم دائنة أخرى	٢٩,٣٦٠	٣٦,٧٩٥	٥٤	٣٨
	٣٨,٣٠١	٤٧,٧٤٩	٤١٦	٢٥٨

خارج الإمارات العربية المتحدة:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ذمم دائنة لشركات التأمين	٢,٥٢١	٦٤	–	–
ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين	–	–	–	–
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	–	–	–	–
ذمم دائنة للموظفين	–	–	–	–
ذمم دائنة أخرى	٢,٦٥٤	٥,٥٧٨	٨٠	٤١
	٥,١٧٥	٥,٦٤٢	٨٠	٤١

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣١ ديسمبر بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين	١٧,٢٤٥	٧,٢٩٦
مطالبات تحت السداد	٢٠,٥٥١	٢١,٨٤١

إن الدخل والمصروفات بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
الأقساط	٣٨,٤١٥	٣٩,٨٧٧
المطالبات	٢٩,٣٤٣	٨٥,٣٠١
مصاريف العمولات	١٦,٣٨٤	٩,٣٥٨
إيجارات مقبوضة	١٦٠	١٥٥
إيجارات مدفوعة	٨٨٥	٨٩١

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٤,٧٨٤	٤,٢٥٥
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢١٦	٣١٢
	٥,٠٠٠	٤,٥٦٧

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة أثناء سير الأعمال العادية. بخصوص السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تسجل المجموعة أي انخفاض في القيمة بخصوص المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

٢٦- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أدرجت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من صافي أرباح السنة طبقاً للسنوات السابقة حسب ما هو متفق عليه من قبل إدارة المجموعة.

٢٧- إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالمجموعة هو لحماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق التحقيق المساند لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تتحقق الإدارة العليا من الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى المجموعة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم الرئيس التنفيذي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجودات وموازنة إستراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

إن إطار عمل إدارة المخاطر الحالية في المجموعة تم توثيقها رسميا وتقسيمها إلى ثلاث مراحل. تم تأسيس إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة لوضع الضوابط المناسبة وإدارة تلك المخاطر. كجزء من عملية تحديد هوية المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج رأس المال المُخاطَر لتقييم متطلبات رأس المال وتستخدم تحليل الجهد لتطبيق التغيرات على رأس المال. إن مستوى الإقدام على المخاطرة للمجموعة مشتق من التغيرات في رأس المال.

(ب) إطار عمل إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه، في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أيه تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(ج) إطار العمل التنظيمي

يهتم المنظمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصلحتهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظمون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بمطلوباتها غير المنظورة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين ليست فقط تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بمطلوباتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين. إن الأسلوب الرئيسي لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى أصحاب العقود.

يقوم الرئيس التنفيذي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر التدفق النقدي الكافي في كل فترة للوفاء بالمطلوبات الناتجة عن عقود التأمين.

يقوم الرئيس التنفيذي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات عقود التأمين.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة

لغرض الإفصاح وفقاً للمنشور رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تجميع المعلومات المالية للمجموعة ضمن وحدات العمل حسب نوع المنتجات والخدمات على النحو التالي:

- قطاع التأمين العام والذي يتضمن: تأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي والتأمين الطبي وتأمين الحوادث العامة
- يتضمن قطاع التأمين على الحياة مجموعة التأمين على الحياة

يلخص الجدول أدناه الأنشطة التشغيلية لفئة التأمين العام من أعمال المجموعة.

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
دخل التأمين			
إيرادات أقساط التأمين	٣	٤٤٤,٢١٩	٣٧٠,٣٩٩
حصة إعادة التأمين من الأقساط	٣	(٣١٧,٩٤١)	(٢٧٨,٣٢٣)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣	١٢٦,٢٧٨	٩٢,٠٧٦
دخل عمولات إعادة التأمين		٣٦,٥٥٠	٣٣,٤٤٦
دخل آخر		١٣٨	١,٣٩٤
		١٦٢,٩٦٦	١٢٦,٩١٦
مصاريف التأمين			
مطالبات مقدمة	٤	٣٩٤,٢٤٨	٥٥٤,٢٧٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	٤	(٣٣٣,٣٦٨)	(٥٠٦,٠٥٨)
صافي المطالبات المقدمة		٦٠,٨٨٠	٤٨,٢١٢
مصاريف عمولات		٣٥,٠٢٣	٢٦,٨٦٣
أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر		١,٩١٣	٧٣٥
مصاريف مباشرة أخرى		١٦,٢١٦	٨,٨٤٦
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين		٢١,٠٨١	١٩,٢١٩
		١٣٥,١١٣	١٠٣,٨٧٥
صافي دخل التأمين		٢٧,٨٥٣	٢٣,٠٤١
إجمالي دخل الاستثمارات		١٧,٢٠٢	١٩,٦٤٤
مصاريف تشغيلية أخرى		(٧,٣١٥)	(٦,٩٥٥)
الأرباح للسنة		٣٧,٧٤٠	٣٥,٧٣٠
صافي الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٢١,٤٣٥)	(٥,١٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		١٦,٣٠٥	٣٠,٦٣٠

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات ومطلوبات فئة التأمين العام لأعمال المجموعة.

	ايضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات			
موجودات ثابتة		٤٦,٦٨١	٤٧,٠٤٢
عقارات استثمارية		١,٦٧٠	١,٦٧٠
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية		٢١,٢٥٨	٧,٥٦٢
أدوات مالية		٤٠٨,٧٢٧	٤٩٥,٢٩٦
موجودات إعادة التأمين		٤١٨,١٥٢	٤٠٧,٨٧٨
أرصدة التأمين المدينة	١٤	١٧٣,٨٨٤	١٣٨,٣٤٤
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون		١٤,٥٢٨	٩,٣٤٩
ودائع قانونية		٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية		٢٧,٨٠٣	٣٢,٣١١
إجمالي الموجودات		١,١١٨,٧٠٣	١,١٤٥,٤٥٢
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال		١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
احتياطي عام		١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠
أرباح غير موزعة		١٤٢,٥٥١	١٣٠,٨١١
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		١٣٦,٥١٣	١٩٠,٧٩٦
احتياطي لقطاع التأمين على الحياة		(٢٥,٨٣٦)	(٤,٥٢٦)
إجمالي حقوق الملكية		٤١٦,٢٢٨	٤٨٠,٠٨١
المطلوبات			
قرض بنكي		٤٤,٤٥٦	٤٣,١٦١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٣,٤٨٨	٢,٩٦٥
مطلوبات عقود التأمين	٢٣	٥٠٥,٩١٣	٤٧١,٢٧١
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		٣٠,٦٨١	٣١,٣٢٠
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		٧٤,٤٦١	٦٣,٢٦٣
دائنو تأمين ودائنون آخرون	٢٤	٤٣,٤٧٦	٥٣,٣٩١
إجمالي المطلوبات		٧٠٢,٤٧٥	٦٦٥,٣٧١
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,١١٨,٧٠٣	١,١٤٥,٤٥٢

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الأنشطة التشغيلية لفئة التأمين على الحياة من أعمال المجموعة.

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
دخل التأمين			
إيرادات أقساط التأمين	٣	٦,٣٢٠	٧,٤٤٣
حصة إعادة التأمين من الأقساط	٣	(٤,٨٩٩)	(٥,٣٧٤)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣	١,٤٢١	٢,٠٦٩
دخل عمولات إعادة التأمين		٤٣٠	٤٦٠
دخل آخر		-	٣
		١,٨٥١	٢,٥٣٢
مصاريف التأمين			
مطالبات مقدمة	٤	١,٨٧٥	٣,٨٤٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	٤	(١,٦٩١)	(٣,٤٧٧)
صافي المطالبات المقدمة	٤	١٨٤	٣٧٢
مصاريف عمولات		٦٣٠	٨٧٩
مصاريف مباشرة أخرى		-	٦٠
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين***		٢٥٨	٣٣٩
		١,٠٧٢	١,٦٥٠
صافي دخل التأمين		٧٧٩	٨٨٢
مصاريف تشغيلية أخرى		(٢٣)	-
الأرباح للسنة		٧٥٦	٨٨٢
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة		-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٧٥٦	٨٨٢

*** يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية بين كلتا الفئتين من الأعمال بما يتناسب مع إجمالي أقساط التأمين فيما يخص فئات التأمين على النحو المتفق عليه من قبل الإدارة.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات ومطلوبات فئة التأمين على الحياة لأعمال المجموعة.

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات			
الأدوات المالية		٥٤,٣٣٥	–
موجودات إعادة التأمين		٣,٨٢٥	٤,٢٤٢
أرصدة التأمين المدينة	١٤	١,٦٥٢	١,٦١٠
ودائع قانونية		٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية		٢٦٥	–
إجمالي الموجودات		٦٤,٠٧٧	٩,٨٥٢
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		٣٢,٨٤٨	–
احتياطي لقطاع التأمين على الحياة		٢٥,٨٣٦	٤,٥٢٦
إجمالي حقوق الملكية		٥٨,٦٨٤	٤,٥٢٦
المطلوبات			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٥	٢٢
مطلوبات عقود التأمين	٢٣	٤,٢٠٢	٤,٦٨٥
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		٦٨٠	٣٢٠
دائنو تأمين ودائنون آخرون	٢٤	٤٩٦	٢٩٩
إجمالي المطلوبات		٥,٣٩٣	٥,٣٢٦
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٦٤,٠٧٧	٩,٨٥٢

إن المخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصةً أدناه.

٢٧ أ- مخاطر التأمين

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين هي عندما تكون المطالبات الفعلية ودفعات المزايا أو توقيتها يختلف عن التوقعات. هذا قد يحدث بسبب التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطيات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

إن التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه يتم تخفيضه بتنويع محفظة كبيرة من عقود التأمين. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار بحرص وتطبيق التوجيهات الإستراتيجية للتأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين. توجد لدى المجموعة محفظة صغيرة لعقود التأمين على الحياة.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ أ- مخاطر التأمين (تتمة)

التكرار ومبالغ المطالبات

إن التكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين على العقارات والسيارات والتأمين البحري والطبي والتأمين على الحياة للمجموعة وضد أخطار الحوادث الشخصية. تعتبر هذه عقود تأمين قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنةً واحدةً من إجراء التأمين. إن هذا يخفف من مخاطر التأمين.

العقارات

إن تأمين العقارات مصمم لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للعقارات أو عن قيمة العقار المفقود. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة للأرباح بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة. بالنسبة لعقود تأمين العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق والانقطاع عن العمل. تقوم المجموعة في السنوات الأخيرة بعمل بوالص تأمين للعقارات التي تحتوي على معدات كشف الحريق.

يتم إجراء عقود التأمين هذه بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. إن تكلفة إعادة بناء العقارات وإحلال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تأمين مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ١,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٦- ١,٠٠٠ ألف درهم).

السيارات

إن تأمين السيارات مصمم لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو عن بند المطلوبات نحو الأطراف الثالثة نتيجة الحوادث. يمكن أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لعقود تأمين السيارات فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية وإحلال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة التأمين لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٢٠٠ ألف درهم (٢٠١٦- ٢٠٠ ألف درهم).

إن مستوى دية المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف إحلال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التأمين البحري

إن التأمين البحري مصمم لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار وعن بند المطلوبات نتيجة فقدان أو الأضرار لسفنهم والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

بالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات. إن إستراتيجية التأمين بخصوص أعمال التأمين البحري تتمثل في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ١٢٥ ألف درهم (٢٠١٦- ١٢٥ ألف درهم).

التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية

إن التأمين الطبي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية تعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابةً عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتأمين الطبي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به. وبالنسبة للتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقوم المجموعة عادةً بإجراء تأمين طبي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الطبي والتأمين على الحياة للمجموعة وضد الحوادث الشخصية للشركات التي لديها عدد كبير من العمال للتغطية بموجب البوليصة.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ أ- مخاطر التأمين (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة سيطرة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التأمين يتأثر بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. إن المجموعة تتعامل مع شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشكل الأكبر خمسة شركات إعادة تأمين ٨٨٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦ – ٩٧٪). إن أقصى حد لمخاطر الائتمان النظرية بهذا الخصوص تقع في أوروبا.

٢٧ ب- المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة تشمل الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتتألف من الاستثمارات المالية (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و/أو بنود الدخل الشامل الأخرى) والذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والودائع القانونية والنقدية وشبه النقدية ودائنو التأمين والدائنين الآخرين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي المخاطر الائتمانية والمخاطر الجغرافية ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة ، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة بها المبينة في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تأمين وإعادة تأمين فقط مع أطراف ثالثة ذات ملاءة ائتمانية ومعترف بها. تتلخص سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب يخضعون لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك فإن الذمم المدينة من عقود التأمين وشركات إعادة التأمين يتم مراقبتها بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة لديون معدومة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بنود الدخل الشامل الأخرى الخاصة بالمجموعة تدار من قبل الرئيس التنفيذي وفقاً لتوجيهات رئيس مجلس الإدارة وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك العالمية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد:

	إيضاح	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الأدوات المالية		١٤٨,٥١٠	١٦٤,٩٥٣
موجودات إعادة التأمين	٢٣	٤٢١,٩٧٧	٤١٢,١٢٠
أرصدة التأمين المدينة	١٤	١٧٥,٥٣٦	١٣٩,٩٥٤
مدينون آخرون (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)	١٥	١١,٠٥٨	٥,٦٦٢
الودائع القانونية	١٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية		٢٨,٠٥٩	٣٢,٢٩٨
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		٧٩٥,١٤٠	٧٦٤,٩٨٧

حين تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم العادلة.

من أجل المزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، يجب الرجوع إلى الإيضاحات المحددة.

تتألف أرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين بصورة رئيسية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. وتتألف موجودات إعادة التأمين من شركات إعادة التأمين الموجودة بصورة رئيسية في أوروبا والشرق الأوسط.

يمكن تحليل الوضع المالي للمجموعة من خلال المناطق الجغرافية التالية:

	٢٠١٧			٢٠١٦		
	الموجودات ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية ألف درهم	المطلوبات الطارئة والالتزامات ألف درهم	الموجودات ألف درهم	المطلوبات وحقوق الملكية ألف درهم	المطلوبات الطارئة والالتزامات ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٦٦٤,١٧٥	١,٠٦٧,٢٤٨	١٠,٤٢٣	٦٦٧,٤٤٤	١,٠٤٤,٣٠٧	١٠,٣٩٦
أوروبا	٣١٩,٢٤٠	٩٩,٦٥٦	–	٣١٣,٩٩٤	٨٣,٣٢٤	–
بقية بلدان العالم	١٩٩,٣٦٥	١٥,٨٧٦	–	١٧٣,٨٦٦	٢٧,٦٧٣	–
المجموع	١,١٨٢,٧٨٠	١,١٨٢,٧٨٠	١٠,٤٢٣	١,١٥٥,٣٠٤	١,١٥٥,٣٠٤	١٠,٣٩٦

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بتصنيف الموجودات حسب تصنيف المجموعة الائتماني للأطراف المقابلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	غير متأخرة ولا منخفضة القيمة				
	درجة عالية *ألف درهم*	*درجة نموذجية* *ألف درهم*	*درجة نموذجية فرعية* *ألف درهم*	*متأخرة ومنخفضة القيمة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أدوات مالية	–	١٤٨,٥١٠	١١,٠١٩	–	١٥٩,٥٢٩
موجودات إعادة التأمين	–	٤٢١,٩٧٧	–	–	٤٢١,٩٧٧
أرصدة التأمين المدينة	–	١٧٥,٥٣٦	–	٥,٤١٠	١٨٠,٩٤٦
مدينون آخرون (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	١١,٤٣٦	–	–	–	١١,٤٣٦
الودائع القانونية	١٠,٠٠٠	–	–	–	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية	٢٨,٠٥٨	–	–	–	٢٨,٠٥٨
	٤٩,٤٩٤	٧٤٦,٠٢٣	١١,٠١٩	٥,٤١٠	٨١١,٩٤٦
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(٥,٤١٠)
					٨٠٦,٥٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	غير متأخرة ولا منخفضة القيمة				
	درجة عالية *ألف درهم*	*درجة نموذجية* *ألف درهم*	*درجة نموذجية فرعية* *ألف درهم*	*متأخرة ومنخفضة القيمة* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
أدوات مالية	–	١٥٣,٩٥٣	١١,٠٠٠	–	١٦٤,٩٥٣
موجودات إعادة التأمين	–	٤١٢,١٢٠	–	–	٤١٢,١٢٠
أرصدة التأمين المدينة	–	١٣٩,٩٥٤	–	٤,٩١٠	١٤٤,٨٦٤
مدينون آخرون (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	٥,٦٦٢	–	–	–	٥,٦٦٢
الودائع القانونية	١٠,٠٠٠	–	–	–	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية	٣٢,٢٩٨	–	–	–	٣٢,٢٩٨
	٤٧,٩٦٠	٧٠٦,٠٢٧	١١,٠٠٠	٤,٩١٠	٧٦٩,٨٩٧
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(٤,٩١٠)
					٧٦٤,٩٨٧

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليلا لأعمار الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة:

		متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة					
	٩٠ يوم ألف درهم	٩١ إلى ١٨٠ يوم ألف درهم	١٨١ إلى ٢٧٠ يوم ألف درهم	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوم ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم ألف درهم	المجموع ألف درهم	المتأخرة والمنخفضة القيمة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٢٠١٧	٨٢,٩٠٩	٣٦,٩٠٥	٢٣,١٣٢	١٢,٣٤٦	٢٥,٦٥٤	١٨٠,٩٤٦	(٥,٤١٠)	١٧٥,٥٣٦
٢٠١٦	٤٩,٥٧٩	٣٣,٤١٥	٢٧,٧٤١	١٠,٤٦٦	٢٣,٦٦٣	١٤٤,٨٦٤	(٤,٩١٠)	١٣٩,٩٥٤

من أجل تصنيف الموجودات على أنها "متأخرة ومنخفضة القيمة" فإن الدفعات التعاقدية المتأخرة تكون لأكثر من ١٨٠ يوم ويتم تسجيل تعديل الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضمونا بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد تكون لا تزال مصنفة على أنها "متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة" مع عدم تسجيل تعديل لانخفاض القيمة.

المخاطر الجغرافية

تتعرض المجموعة لمخاطر جغرافية. ينتج هذا التعرض من الاستثمارات والنقدية وشبه النقدية وعقود التأمين التي تتركز في بعض المناطق الجغرافية. إن الاستثمارات والنقدية وشبه النقدية الخاصة بالمجموعة هي مع شركات ومؤسسات مالية محلية. تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع (التعميم المؤرخ في ١٢-١٠-٢٠١١) فإن تفاصيل التركيزات الجغرافية للموجودات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

(أ) العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية استثمارات المجموعة في الأراضي ذات التملك الحر والمباني الموجودة في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة.

(ب) الموجودات المالية - الاستثمارات

تمثل الاستثمارات في الموجودات المالية الاستثمارات في الأسهم المتداولة وغير المتداولة في الشركات المؤسسة في الإمارات العربية المتحدة والاستثمارات في السندات التي تم اصدارها محليا وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ج) النقدية وشبه النقدية

أن النقدية وشبه النقدية التي تخص المجموعة موجودة لدى بنوك مسجلة وتعمل في الإمارات العربية المتحدة وفي أوروبا.

مخاطر العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة أيضا لمخاطر معاملات تحويل العملة الأجنبية. إن التعرض لمثل هذه المخاطر ينتج من الاستثمارات في الأوراق المالية ومعاملات إعادة التأمين في العملات غير المستخدمة لدى المجموعة.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر كان تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية كما يلي:

		٢٠١٧ ألف درهم	*٢٠١٦ ألف درهم*
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	– دولار أمريكي	٨٦,٩٦٤	٨٣,٨٨٠
أرصدة التأمين المدينة	– دولار أمريكي	(١,٥٤٧)	٤,٧٤٩
	– يورو	١,٥٣٨	٩٧٣
	– جنيه إسترليني	٩٩	٦١٣
	– أخرى	٢٢٤	٢٥٣
ذمم مدينة أخرى	– دولار أمريكي	٩٣٦	٨٩١
النقدية وشبه النقدية	– دولار أمريكي	٧,٤٧٦	٩,٠١٠
	– يورو	١,٥١٣	١,٦٣٩
	– جنيه إسترليني	٧٨٩	٣٣٩
	– أخرى	٢	٢
أرصدة إعادة التأمين الدائنة	– دولار أمريكي	١,٩٤١	٢,٦٨٨
	– يورو	٢,٦١٠	٢,١٦٢
	– جنيه إسترليني	١٥٥	٢١٨
	– أخرى	١٧١	(٣٠)
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	– دولار أمريكي	٦,٩٣٩	١٠,٢١١
	– يورو	١,٢٠١	٢,٣٣١
	– جنيه إسترليني	٣٤٦	٤٦٤
	– أخرى	(١٦٧)	(٢٩٥)

يوضح الجدول التالي الحساسية لتغير محتمل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من أرباح المجموعة. إن تأثير الانخفاض في أسعار الصرف من المتوقع أن يكون مساوياً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة. ليس هناك أي تأثير على حقوق الملكية.

	الزيادة في سعر الصرف	*التأثير على الأرباح ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الموجودات		
دولار أمريكي	+٥٪	٤,٦٩١
يورو	+٥٪	١٥٣
جنيه إسترليني	+٥٪	٤٤
أخرى	+٥٪	١١
المطلوبات		
دولار أمريكي	+٥٪	٤٤٤
يورو	+٥٪	١٩١
جنيه إسترليني	+٥٪	٢٥
أخرى	+٥٪	–

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

	الزيادة في سعر الصرف	*التأثير على الأرباح ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الموجودات		
دولار أمريكي	+٥٪	٤,٩٢٧
يورو	+٥٪	١٣١
جنيه إسترليني	+٥٪	٤٨
أخرى	+٥٪	١٣
المطلوبات		
دولار أمريكي	+٥٪	٦٤٥
يورو	+٥٪	٢٢٥
جنيه إسترليني	+٥٪	٣٤
أخرى	+٥٪	(١٦)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال حاضرة كافية للوفاء بأي التزامات عند حدوثها.

٢٧- إدارة المخاطر(تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة استناداً إلى تواريخ السداد التعاقدية المتبقية.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	أقل من سنة واحدة *ألف درهم*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف درهم*	*بدون مدة محددة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*	*أقل من سنة واحدة* *ألف درهم*	*أكثر من سنة واحدة* *ألف درهم*	*بدون مدة محددة* *ألف درهم*	*المجموع* *ألف درهم*
الموجودات								
موجودات ثابتة	–	–	٤٦,٦٨١	٤٦,٦٨١	–	–	٤٧,٠٤٢	٤٧,٠٤٢
عقارات استثمارية	–	–	١,٦٧٠	١,٦٧٠	–	–	١,٦٧٠	١,٦٧٠
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية	–	–	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	–	–	٧,٥٦٢	٧,٥٦٢
أدوات مالية	٦٥,٩٠٠	٨٦,٩٦٤	٣١٠,١٩٨	٤٦٣,٠٦٢	٨٥,٢٣٩	٨٣,٨٨٠	٣٢٦,١٧٧	٤٩٥,٢٩٦
موجودات إعادة التأمين	٤٢١,٩٧٧	–	–	٤٢١,٩٧٧	٤١٢,١٢٠	–	–	٤١٢,١٢٠
أرصدة التأمين المدينة	١٧٥,٥٣٦	–	–	١٧٥,٥٣٦	١٣٩,٩٥٤	–	–	١٣٩,٩٥٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٤,٥٢٨	–	–	١٤,٥٢٨	٩,٣٤٩	–	–	٩,٣٤٩
ودائع قانونية	–	–	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	–	–	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية	٢٨,٠٦٨	–	–	٢٨,٠٦٨	٣٢,٣١١	–	–	٣٢,٣١١
إجمالي الموجودات	٧٠٦,٠٠٩	٨٦,٩٦٤	٣٨٩,٨٠٧	١,١٨٢,٧٨٠	٦٧٨,٩٧٣	٨٣,٨٨٠	٣٩٢,٤٥١	١,١٥٥,٣٠٤
حقوق الملكية والمطلوبات								
حقوق الملكية								
رأس المال	–	–	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	–	–	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	–	–	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	–	–	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
احتياطي عام	–	–	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	–	–	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠
أرباح غير موزعة	–	–	١٤٢,٥٥١	١٤٢,٥٥١	–	–	١٣٠,٨١١	١٣٠,٨١١
احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	–	–	١٦٩,٣٦١	١٦٩,٣٦١	–	–	١٩٠,٧٩٦	١٩٠,٧٩٦
إجمالي حقوق الملكية	–	–	٤٧٤,٩١٢	٤٧٤,٩١٢	–	–	٤٨٤,٦٠٧	٤٨٤,٦٠٧

٢٧- إدارة المخاطر(تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	أقل من سنة واحدة	*أكثر من سنة واحدة*	*بدون مدة محددة*	*المجموع*	*أقل من سنة واحدة*	*أكثر من سنة واحدة*	*بدون مدة محددة*	*المجموع*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
المطلوبات								
قرض بنكي (باستثناء الفوائد في المستقبل)	–	٤٤,٤٥٦	–	٤٤,٤٥٦	–	٤٣,١٦١	–	٤٣,١٦١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	–	٣,٥٠٣	–	٣,٥٠٣	–	٢,٩٨٧	–	٢,٩٨٧
مطلوبات عقود التأمين	٥١٠,١١٥	–	–	٥١٠,١١٥	٤٧٥,٩٥٦	–	–	٤٧٥,٩٥٦
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين	٣٠,٦٨١	–	–	٣٠,٦٨١	٣١,٣٢٠	–	–	٣١,٣٢٠
أرصدة إعادة التأمين الدائنة	٧٥,١٤١	–	–	٧٥,١٤١	٦٣,٥٨٣	–	–	٦٣,٥٨٣
دائنون تجاريون ودائنون آخرون	٤٣,٩٧٢	–	–	٤٣,٩٧٢	٥٣,٦٩٠	–	–	٥٣,٦٩٠
إجمالي المطلوبات	٦٥٩,٩٠٩	٤٧,٩٥٩	–	٧٠٧,٨٦٨	٦٢٤,٥٤٩	٤٦,١٤٨	–	٦٧٠,٦٩٧
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٦٥٩,٩٠٩	٤٧,٩٥٩	٤٧٤,٩١٢	١,١٨٢,٧٨٠	٦٢٤,٥٤٩	٤٦,١٤٨	٤٨٤,٦٠٧	١,١٥٥,٣٠٤

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. إن الأدوات المالية بأسعار فائدة متغيرة تعّرض المجموعة لمخاطر فائدة التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار فائدة ثابتة تعرّض المجموعة لمخاطر فائدة القيمة العادلة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة عن بعض استثماراتها في أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومصنفة عند التثبيت الأولي والودائع القانونية والقرض البنكي. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي صنفت بها النقدية والاستثمارات التي تترتب عليها فوائد والقروض لديها.

حساسية أسعار الفائدة

إن أسعار الفائدة الفعلية لكافة الأصناف الرئيسية من الأدوات المالية التي تترتب عليها فوائد كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	المجموع ألف درهم	*سعر الفائدة الفعلي ٪*
ودائع لأجل	٦١,٥٤٦	**من ٢٪ إلى ٥,٢٥٪**
قرض بنكي	(٤٤,٤٥٦)	**لايبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,١٪**
	١٧,٠٩٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	المجموع ألف درهم	*سعر الفائدة الفعلي ٪*
ودائع لأجل	٨١,٠٧٢	من ٢٪ إلى ١٣٪
قرض بنكي	(٤٣,١٦١)	لايبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,١٪
	٣٧,٩١١	

لا يوجد فرق جوهري ما بين تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق.

يبين الجدول التالي حساسية بيان الدخل الموحد نحو التغيرات الممكنة المعقولة في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى بشكل ثابت.

إن حساسية بيان الدخل الموحد تمثل تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح المجموعة للسنة، استناداً إلى السعر المتغير للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

	زيادة / نقص في نقاط الأساس	*التأثير على الأرباح للسنة ألف درهم*
٢٠١٧	٥	٩
	-١٠	(١٧)
٢٠١٦	٥	١٩
	-١٠	(٣٨)

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمارات لدى المجموعة.

إن التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المحتفظ بها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) وعلى بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر) بسبب التغيرات الممكنة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى محتفظ بها بشكل ثابت، هي كما يلي:

	٢٠١٧			٢٠١٦		
	التغير في سعر السهم	*التأثير على حقوق الملكية*	*التأثير على بيان الدخل*	*التغير في سعر السهم*	*التأثير على حقوق الملكية*	*التأثير على بيان الدخل*
	٪	*ألف درهم*	*ألف درهم*	٪	*ألف درهم*	*ألف درهم*
جميع الاستثمارات- (بصورة رئيسية سوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية)	١٠	٢٨,٥٧١	٤٣٥	١٠	٣٠,٦٤٠	٤١٧

٢٧ ج- المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك أثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع استبعاد جميع المخاطر التشغيلية و لكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٢٨- المطلوبات الطارئة

المطلوبات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١٠,٤٢٣ ألف درهم (٢٠١٦ – ١٠,٣٩٦ ألف درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطلوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن المجموعة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن المجموعة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

الالتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر، كان لدى المجموعة التزام رأسمالي على استثمار عقاري مستحق الدفع على النحو التالي:

	٢٠١٧	*٢٠١٦*
	ألف درهم	*ألف درهم*
أقل من سنة واحدة	١١,٢٥٨	٧,٢٠٠
بين سنة واحدة وسنتين	١,٤٧٢	٣,٦٠٠
	١٢,٧٣٠	١٠,٨٠٠