شركة دبي للتأمين والشركة التابعة لها

(شركة مساهمة عامة)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إرنست و يونغ
صندوق بريد ٩٢٦٧
الطابق ٢٨، برج العطار 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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨، 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 الموحدة)*	
لقد ركزنا على هذه الأرصدة بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة لتحديد مدى ملاءمة وكفاية بند المطلوبات. تستند المطلوبات التي تتضمن المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها والتي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطي المخاطر السارية 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 الموحدة 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 الموحدة)*	
تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ ٤٤,١٧٣ ألف درهم (٢٠١٧ – 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 الموحدة)*	
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 ٢٠١٨. – 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 الموحدة 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 ٢٠١٨. – 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 الموحدة)*	
إن الشركة لديها ذمم تأمين مدينة 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 بشكلٍ مناسب في مخصص الديون المعدومة.
تقييم الاستثمارات غير المتداولة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٢ حول البيانات المالية الموحدة)*	
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)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	*كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق*
إعادة إدراج البيانات المالية الموحدة للسنة السابقة *(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢- ٣ حول البيانات المالية الموحدة)*	
نفذت المجموعة بإرادتها التغييرات المذكورة أدناه في السياسات المحاسبية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. *تكاليف الاستحواذ المؤجلة* إن تلك التكاليف المباشرة التي يتم تحملها خلال الفترة المالية، والتي تنشأ عن الاستحواذ على أو تجديد عقود التأمين لقطاع التأمين الصحي، يتم تأجيلها إلى حد إمكانية استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية لعقود التأمين. ويتم تثبيت جميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروف خلال السنة. نشأ عن نتيجة اتباع السياسة المحاسبية أعلاه تغيير في السياسات المحاسبية لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما يلي: *احتياطي الأقساط غير المكتسبة* يتم تغيير احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للأعمال الطبية من مخاطر الأقساط إلى إجمالي الأقساط. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨.	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: - قمنا بمراجعة عمليات إعادة إدراج وحساباتها ومقارنة الأرصدة بالبيانات المالية الموحدة الخاصة بالإدارة. - قمنا بربط أرصدة الاحتياطيات التقنية المفصح عنها في البيانات المالية الموحدة في تقرير الشركة الاكتواري. - استعنا بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها. - أعدنا حساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للتأمين الصحي بناءً على الطريقة المعدلة المتبعة من قبل الإدارة حسب فترة الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨، 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 ٢٠١٨ 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 تتم 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 رأيٍ 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 أمورٍ 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 ٢٠١٨، ضمن الإيضاح ١٢ حول البيانات المالية الموحدة
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 ٢٠١٨، 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.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتعديلاته، نفيدكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن ارنست ويونغ



موقعة من قبل:
ثودلا هاري جوبال
شريك
رقم التسجيل : ٦٨٩

١٠ فبراير ٢٠١٩
دبي، الإمارات العربية المتحدة

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجها)*
دخل التأمين			
إجمالي الأقساط	٣	٥٣١,٨٨٣	٤٧٦,٣٩٤
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	٣	(٧٩,٥٥٠)	(٢٧,٥١٢)
إيرادات أقساط التأمين	٣	٤٥٢,٣٣٣	٤٤٨,٨٨٢
حصة إعادة التأمين من الأقساط	٣	(٤١٨,١٢٣)	(٣٣٨,٤٧٦)
الحركة في مخصص حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣	٩٣,٩٨٧	١٥,٦٣٦
	٣	(٣٢٤,١٣٦)	(٣٢٢,٨٤٠)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣	١٢٨,١٩٧	١٢٦,٠٤٢
دخل عمولات إعادة التأمين		٤٤,٥١٠	٣٦,٩٨٠
دخل آخر		١٢٢	١٣٨
إجمالي دخل التأمين		١٧٢,٨٢٩	١٦٣,١٦٠
مصاريف التأمين			
مطالبات مقدمة	٤	٣٤٨,٩٠١	٣٩٦,١٢٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	٤	(٢٨٦,٣٤٠)	(٣٣٥,٠٥٩)
صافي المطالبات المقدمة	٤	٦٢,٥٦١	٦١,٠٦٤
مصاريف عمولات		٣١,٢٦٤	٣٤,٩٧٦
أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر		١,٢٩١	١,٩١٣
مصاريف مباشرة أخرى (تتضمن أتعاب خدمات الإدارة من قبل طرف ثالث)		١٢,٥٧٣	١٦,٢١٦
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين		٢١,٩٠٥	٢١,٣٣٩
إجمالي مصاريف التأمين		١٢٩,٥٩٤	١٣٥,٥٠٨
صافي دخل التأمين		٤٣,٢٣٥	٢٧,٦٥٢
دخل الاستثمارات			
أرباح /(خسائر) محققة من استبعاد استثمارات		١٦٦	(١٥)
(خسائر)/ أرباح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		(٣٧١)	١٨٨
دخل استثمارات آخر	٦	١٦,٥٨٤	١٨,١٩٧
تكاليف استثمارات أخرى		(٩٣١)	(١,١٦٨)
		١٥,٤٤٨	١٧,٢٠٢
دخل آخر ومصاريف أخرى			
مصاريف عمومية وإدارية غير محملة		(٨,١٧٣)	(٧,٤٦٠)
(مصاريف) /دخل آخر		(٣)	١٢٢
		(٨,١٧٦)	(٧,٣٣٨)
الأرباح للسنة	٧	٥٠,٥٠٧	٣٧,٥١٦
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	٨	٠,٤٧	٠,٣٦

*تم إعادة إدراج مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح ٢- ٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجها)*
الأرباح للسنة		٥٠,٥٠٧	٣٧,٥١٦
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)	(٦,٢٩٣)	(٢١,٤٣٥)
الخسائر الشاملة الأخرى للسنة		(٦,٢٩٣)	(٢١,٤٣٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٤٤,٢١٤	١٦,٠٨١

*تم إعادة إدراج مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح ٢- ٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجها)
الموجودات			
موجودات ثابتة	٩	٤٧,١٨٩	٤٦,٦٨١
عقارات استثمارية	١٠	٢٠,٠٣٢	١,٦٧٠
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية	١١	١٤,١٥٤	٢١,٢٥٨
أدوات مالية	١٢	٤٠٠,٨٢٦	٤٦٣,٠٦٢
موجودات إعادة التأمين	٢٣	٤٧٨,٦٢٥	٤٢١,٩٧٧
أرصدة التأمين المدينة	١٤	٢٤٧,٧٣٧	١٧٥,٥٣٦
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون	١٥	٣١,١١٣	١٨,١٨٨
ودائع قانونية	١٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية	١٧	٧٧,٣٨٥	٢٨,٠٦٨
إجمالي الموجودات		١,٣٢٧,٠٦١	١,١٨٦,٤٤٠
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		١٥٩,٩٧٨	١٣٧,٦٨٣
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات	١٩	١٦٣,٠٦٨	١٦٩,٣٦١
إجمالي حقوق الملكية		٤٨٦,٠٤٦	٤٧٠,٠٤٤
المطلوبات			
قرض بنكي	٢١	١٠,٨٤٥	٤٤,٤٥٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٢	٣,٨٣٧	٣,٥٠٣
مطلوبات عقود التأمين	٢٣	٥٥٠,٩١٩	٥١٨,٦٤٣
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		٤٠,٠١٦	٣٠,٦٨١
أرصدة إعادة التأمين الدائنة	٢٤ أ	١٥٠,٥٢٤	٧٥,١٤١
دائنو تأمين ودائنون آخرون	٢٤ ب	٨٤,٨٧٤	٤٣,٩٧٢
إجمالي المطلوبات		٨٤١,٠١٥	٧١٦,٣٩٦
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١,٣٢٧,٠٦١	١,١٨٦,٤٤٠

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للإصدار وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٩.

بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

محمد أحمد عبد الله الموسى
عضو مجلس الإدارة

*تم إعادة إدراج مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح ٢- ٣ لهذه البيانات المالية الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	رأس المال ألف درهم	*احتياطي قانوني* ألف درهم	*احتياطي عام* ألف درهم	*أرباح غير موزعة* ألف درهم	*التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات* ألف درهم	*المجموع* ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣٧,٦٨٣	١٦٩,٣٦١	٤٧٠,٠٤٤
أرباح السنة	–	–	–	٥٠,٥٠٧	–	٥٠,٥٠٧
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	(٦,٢٩٣)	(٦,٢٩٣)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	٥٠,٥٠٧	(٦,٢٩٣)	٤٤,٢١٤
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)	–	–	–	(٣,٢١٢)	–	(٣,٢١٢)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ٢٠)	–	–	–	(٢٥,٠٠٠)	–	(٢٥,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**١٠٠,٠٠٠**	**٥٠,٠٠٠**	**١٣,٠٠٠**	**١٥٩,٩٧٨**	**١٦٣,٠٦٨**	**٤٨٦,٠٤٦**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣٠,٨١١	١٩٠,٧٩٦	٤٨٤,٦٠٧
تأثير اتباع المعايير المحاسبية الجديدة (إيضاح ٢- ٣)	–	–	–	(٣,٨٨٨)	–	(٣,٨٨٨)
كما في ١ يناير ٢٠١٧ (المعاد إدراجه)	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٢٦,٩٢٣	١٩٠,٧٩٦	٤٨٠,٧١٩
أرباح السنة	–	–	–	٣٧,٥١٦	–	٣٧,٥١٦
بنود الدخل الشامل الأخرى	–	–	–	–	(٢١,٤٣٥)	(٢١,٤٣٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	٣٧,٥١٦	(٢١,٤٣٥)	١٦,٠٨١
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 (المعاد إدراجه)	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٣٧,٦٨٣	١٦٩,٣٦١	٤٧٠,٠٤٤

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجها)*
الأنشطة التشغيلية			
أرباح السنة		٥٠,٥٠٧	٣٧,٥١٦
التعديلات للبنود التالية:			
استهلاك الموجودات الثابتة	٩	١,٣١٥	١,٧٦٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢٢	٥١٨	٦٢٢
(أرباح)/ خسائر بيع استثمارات		(١٦٦)	١٥
		٥٢,١٧٤	٣٩,٩١٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
موجودات إعادة التأمين		(٥٦,٦٤٨)	(٩,٨٥٧)
أرصدة التأمين المدينة		(٧٢,٢٠١)	(٣٥,٥٨٢)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(١٢,٩٢٥)	(٥,٨٥٦)
مطلوبات عقود التأمين		٣٢,٢٧٦	٣٥,٨١٦
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		٩,٣٣٥	(٦٣٩)
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		٧٥,٣٨٣	١١,٥٥٨
دائنو تأمين ودائنون آخرون		٤٠,٩٠٢	(٩,٧١٨)
النقد الناتج من العمليات		٦٨,٢٩٦	٢٥,٦٣٨
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	٢٢	(١٨٤)	(١٠٦)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٦٨,١١٢	٢٥,٥٣٢
الأنشطة الاستثمارية			
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة		٤٦,٣٩٣	(٣,٠٩٩)
أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٥,٩٦٩)	(٥,٤٥٦)
أداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		١٥,٦٨٥	١٩,٣٣٩
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية		(١١,٢٥٨)	(١٣,٦٩٦)
شراء موجودات ثابتة	٩	(١,٨٢٣)	(١,٤٠٢)
صافي النقد الناتج من /(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٤٣,٠٢٨	(٤,٣١٤)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)
قرض بنكي		(٣٣,٦١١)	١,٢٩٥
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة		(٣,٢١٢)	(١,٧٥٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٦١,٨٢٣)	(٢٥,٤٦١)
الزيادة /(النقص) في النقدية وشبه النقدية		٤٩,٣١٧	(٤,٢٤٣)
النقدية وشبه النقدية في ١ يناير		٢٨,٠٦٨	٣٢,٣١١
النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر	١٧	٧٧,٣٨٥	٢٨,٠٦٨

*تم إعادة إدراج مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح ٢- ٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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. 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)

بشكل عام، يوجد افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تضع المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة في تقييم ما إذا كان لها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

(أ) الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها;
(ب) الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
(ج) حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات لواحد أو أكثر من العناصر الثلاث للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تخسر المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. إن موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة تدرج في البيانات المالية الموحدة بدءاً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر بنود الدخل الشامل الأخرى تعود إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحصص غير المسيطرة، حتى ولو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتهم المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية بالكامل داخل المجموعة التي تتعلق بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند تجميع البيانات المالية.

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، سيتم التوقف عن تثبيت الموجودات ذات العلاقة (تشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة و حصصها غير المسيطرة ومكونات أخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تثبيت أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر. وسيتم تثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة؛

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 المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨
قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات للمرة الأولى والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكن لم يسر مفعوله بعد. نفذت المجموعة طوعاً التغييرات المذكورة أدناه في السياسات المحاسبية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

إن تلك التكاليف المباشرة التي يتم تحملها خلال الفترة المالية، والتي تنشأ عن الاستحواذ على أو تجديد عقود التأمين لقطاع التأمين الصحي، يتم تأجيلها إلى حد إمكانية استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية لعقود التأمين. ويتم تثبيت جميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروف خلال السنة.

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إطفاء بند موجودات تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين خلال الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات ذات العلاقة.

نشأ عن نتيجة اتباع السياسة المحاسبية أعلاه تغيير في السياسات المحاسبية لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يتم تغيير أساس احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للأعمال الطبية من مخاطر الأقساط إلى إجمالي الأقساط.

تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ ونتيجة لهذا التغيير، ارتفعت أرباح السنة بمبلغ ٢,٣١٢ ألف درهم وازدادت أرباح السهم بمبلغ ٠,٠٢٣ درهم، وارتفعت المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٤,٨٨١ ألف درهم وارتفع احتياطي الأقساط غير المكتسبة المدرج تحت بند مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٧,٤٣٧ ألف درهم وانخفض الاحتياطي الإضافي المدرج تحت بند مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٦,٢٠٠ ألف درهم وارتفع احتياطي المخاطر السارية المدرج تحت بند مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٦,٢٠٠ ألف درهم وانخفضت مصاريف العمولة بمبلغ ١,٢٢١ ألف درهم، وانخفضت الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة بمبلغ ١,٠٩١ ألف درهم. إن تأثير اتباع السياسة المحاسبية الجديدة في السنة السابقة هو كما يلي:

التأثير على بيان الدخل الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	التعديلات	*معلن عنها سابقاً* *ألف درهم*	*معاد إدراجها* *ألف درهم*	*صافي الحركة* *ألف درهم*
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(ب)	(٢٥,٨٥٥)	(٢٧,٥١٢)	(١,٦٥٧)
مصاريف العمولة	(أ)	(٣٥,٦٥٣)	(٣٤,٩٧٦)	٦٧٧
الأرباح/ (الخسائر) للسنة				(٩٨٠)
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	(أ), (ب)			(٠,٠٠٩٨)

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

الأثر على بيان المركز المالي الموحد

		١ يناير ٢٠١٧		
	التعديلات	*معلن عنها سابقاً ألف درهم*	*معاد إدراجها ألف درهم*	*صافي الحركة ألف درهم*
الموجودات				
المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون	(أ)	٩,٣٤٩	١٢,٣٣٤	٢,٩٨٥
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين:				
- احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(ب)	١٤٥,٣٦٩	١٥٢,٢٤٢	٦,٨٧٣
حقوق الملكية				
الأرباح غير الموزعة	(أ), (ب)	١٣٠,٨١١	١٢٦,٩٢٣	(٣,٨٨٨)

		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	التعديلات	*معلن عنها سابقاً ألف درهم*	*معاد إدراجها ألف درهم*	*صافي الحركة ألف درهم*
الموجودات				
المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون	(أ)	١٤,٥٢٨	١٨,١٨٨	٣,٦٦٠
المطلوبات				
مطلوبات عقود التأمين:				
- احتياطي الأقساط غير المكتسبة	(ب)	١٧١,٢٢٤	١٧٩,٧٥٢	٨,٥٢٨
- الاحتياطي الاضافي	(ج)	٥٥,١٣٠	٤٩,٨٣٠	(٥,٣٠٠)
- احتياطي المخاطر السارية	(ج)	-	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠
حقوق الملكية				
الأرباح غير الموزعة	(أ)، (ب)	١٤٢,٥٥١	١٣٧,٦٨٣	(٤,٨٦٨)

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

(أ) تأجيل مصاريف العمولة لأعمال التأمين الصحي

قامت المجموعة بتنفيذ التغيير في السياسة المحاسبية بشأن تثبيت تكلفة الاستحواذ المؤجلة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. قبل اتباع السياسة المحاسبية الجديدة، قامت المجموعة بتثبيت مصاريف العمولة المتعلقة باستحواذ وتجديد عقود التأمين الصحي في بيان الدخل الموحد عند تكبدها. وفقا للسياسة المحاسبية الجديدة يتم تأجيلها إلى الحد الذي يتم فيه استرداد هذه التكاليف من الأقساط المستقبلية من عقود التأمين. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي، وأدت إعادة الإدراج إلى زيادة في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والأرباح غير الموزعة بمبلغ ٢,٩٨٥ ألف درهم كما في ١ يناير ٢٠١٧ وزيادة في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والأرباح غير الموزعة بمبلغ ٣,٦٦٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كما تم إعادة إدراج بيان الدخل الموحد مما أدى إلى انخفاض في مصاريف العمولة بمبلغ ٦٧٧ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ب) التغيير في أساس حساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين الصحي

قامت المجموعة بتغيير أساس حسابها لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين الصحي والتي تم حسابها على أساس مخاطر الأقساط في السنوات السابقة إلى إجمالي الأقساط في السنة الحالية. يرجع هذا التغيير إلى اتباع السياسة المحاسبية الجديدة لتأجيل مصاريف العمولات. تم تطبيق التغير في أساس الحساب بأثر رجعي وأدت إعادة الإدراج إلى زيادة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة المدرجة تحت بند مطلوبات عقود التأمين وانخفاض في الأرباح غير الموزعة بمبلغ ٦,٨٧٣ ألف درهم كما في ١ يناير ٢٠١٧ وزيادة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة المدرجة تحت بند مطلوبات عقود التأمين وانخفاض في الأرباح غير الموزعة بمبلغ ٨,٥٢٨ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كما تم إعادة إدراج بيان الدخل الموحد مما أدى إلى زيادة في الحركة للأقساط غير المكتسبة بمبلغ ١,٦٥٧ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

انخفضت أرباح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نتيجة لإعادة إدراج الأمور الموضحة أعلاه في إيضاح (أ) والإيضاح (ب) بمبلغ ٠,٠٠٩٨ درهم.

(ج) احتياطي المخاطر السارية لأعمال التأمين الصحي

أدى اتباع السياسة المحاسبية الجديدة الخاص بتأجيل مصاريف العمولات إلى إنشاء احتياطي مخاطر سارية والذي يستند إلى تقرير المجموعة الإكتواري. أصدرت المجموعة الاحتياطي الإضافي الذي تم الاحتفاظ به فوق الحساب الاكتواري للمجموعة كما هو موضح في إيضاح ٢٣ (هـ) حول البيانات المالية الموحدة وإنشاء احتياطي المخاطر السارية. وقد تم تطبيق ذلك بأثر رجعي، وأدت إعادة الإدراج إلى زيادة احتياطي المخاطر السارية المدرجة تحت بند مطلوبات عقود التأمين وانخفاض في الاحتياطي الإضافي المدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٥,٣٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لم يتم عرض بيان المركز المالي الموحد المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٧ كما هو مطلوب حسب المعايير المحاسبية كما أن التأثير ليس جوهرياً.

إن طبيعة وتأثير كل معيار وتعديل جديد يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ موضحة أدناه. على الرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة طُبقت لأول مرة في ٢٠١٨، إلا أنه لم يكن لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية السنوية للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء
إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود الإنشاء والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق، مع استثناءات محدودة، على جميع الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء. ويؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات لحساب الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء ويتطلب تثبيت الإيرادات بقيمة تعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل بضاعة أو خدمات إلى العملاء.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من المنشآت ممارسة الأحكام، مع الأخذ في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من النموذج على العقود مع عملائها. كما يحدد المعيار المحاسبة الخاصة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقد. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات أكثر شمولاً.

قامت المجموعة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ باستخدام طريقة الاتباع الكامل بأثر رجعي. نظراً لأنه تم استثناء عقود التأمين من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، فإن التأثير الرئيسي للمعيار الجديد هو على حساب الدخل من الاستثمارات وبالتالي لا يؤثر هذا المعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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 ٢٠٢٢ 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. لم يؤثر تطبيق المراحل الأخرى للمعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعاملات بالعملات الأجنبية والمبلغ المدفوع مقدماً
يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري المستخدم عند التثبيت الأولي لبند الموجودات ذي العلاقة أو المصاريف أو الدخل (أو جزء منه) عند التوقف عن تثبيت بند موجودات غير نقدي أو بند مطلوبات غير نقدي يتعلق بالمبلغ المدفوع مقدماً، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالتثبيت الأولي لبند الموجودات غير النقدي أو بند المطلوبات غير النقدي الناتج عن المبلغ المدفوع مقدماً. إذا كان هناك أي سداد أو استلام لدفعات متعددة، يجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملات لكل سداد أو استلام لدفعات مقدمة. ليس لهذا التفسير أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الاستثمارية
توضح هذه التعديلات متى يتعين على المنشأة تحويل أحد العقارات، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو قيد التطوير، إلى أو من العقارات الاستثمارية. وتشير هذه التعديلات إلى أن التغير في الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف العقار الاستثماري ويكون هناك دليل على تغير الاستخدام. وإن مجرد التغير في نية الإدارة بشأن استخدام العقار لا يعد دليلاً على تغير الاستخدام. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم
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. ان السياسة المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً متفقة مع الطريقة الموضحة في التعديلات. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدي المجموعة اي معاملات دفع على أساس الأسهم مع خصائص تسوية على أساس الصافي لالتزامات الضريبة المقتطعة ولم يجر اي تعديلات على احكام وشروط معاملات الدفعات على أساس الأسهم. ومن ثم، ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ – الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة – توضيح أن قياس الشركات المستثمر فيها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو خيار لكل استثمار على حدة
توضح هذه التعديلات أنه يجوز للمنشأة ذات رأس مال الاستثماري أو منشأة أخرى مؤهلة، أن تختار، عند التثبيت المبدئي على أساس كل استثمار على حدة، قياس استثماراتها في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا كانت المنشأة، التي ليست في حد ذاتها منشأة استثمارية، لديها حصة في شركة شقيقة أو مشروع مشترك التي تعد منشأة استثمارية، يجوز للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية أن تختار الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل تلك الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية على حصة الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية في الشركات التابعة. ويتم تنفيذ هذا الخيار بشكل منفصل لكل شركة شقيقة أو مشروع مشترك التي تعد منشأة استثمارية، في وقت لاحق من التاريخ الذي فيه: (أ) يتم تثبيت الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية بشكل مبدئي؛ (ب) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منشأة استثمارية؛ و (ج) تصبح لأول مرة الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية شركة أم. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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 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.

كما يُطالَب المستأجر بإعادة قياس بند مطلوبات الإيجار عقب وقوع بعض الحالات (مثل حدوث تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية والذي ينتج عن حدوث تغير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد تلك الدفعات). وسيقوم المستأجر عموماً بتثبيت مبلغ إعادة قياس بند مطلوبات عقد الإيجار كتسوية لبند موجودات حق الاستخدام.

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.

يطالب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، الذي يسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، المستأجرين والمؤجرين بتقديم مزيد من الإفصاحات الشاملة أكثر مما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

تخطط المجموعة لاتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي لكل فترة تقرير مسبقة. سوف تختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار تطبق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. بالتالي لن تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار يطبق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لن يكون لتطبيق المعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغيرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد (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. وبمجرد أن يسري مفعوله، سوف يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) والذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. وستطبق بعض استثناءات النطاق. إن الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى إعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجا شاملا لعقود التأمين، ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمله:

- تعديل محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- ونهج مبسط (نهج توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ 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. تقوم المجموعة حالياً بتقييم التأثير المتوقع.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مزايا السداد ذات التعويض السالب
وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية " تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم" والأداة يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ توضح أن بند الموجودات المالي يستوفي متطلبات معيار دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يقبض تعويض معقول عن الإنهاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري مفعولها اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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 مباشرةً بحيازة وتجديد عقود التأمين بخلاف أعمال التأمين الصحية يتم تحميلها إلى بيان الدخل الموحد عند حدوثها.

تكاليف الاستحواذ المؤجلة
إن تلك التكاليف المباشرة التي يتم تحملها خلال الفترة المالية، والتي تنشأ عن الاستحواذ على أو تجديد عقود التأمين لقطاع التأمين الصحي، يتم تأجيلها إلى حد إمكانية استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية لعقود التأمين. ويتم تثبيت جميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروف خلال السنة.

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إطفاء بند موجودات تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين خلال الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات ذات العلاقة.

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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعداد التقارير القطاعية (تتمة)

ب) قطاع التأمين غير الصحي وعلى غير الحياة حيث يضم التأمين العام للأفراد والشركات. إن منتجات التأمين العامة المعروضة تشتمل على السيارات وتأمين التأشرة 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.

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 ٢٠١٨ و٢٠١٧. 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 – ١٠ سنوات
سيارات	٤ سنوات

لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي تملك حر.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة (تتمة)
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.

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.

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 الانخفاض في 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

(١) 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٪ وسياسات تأمين لمدة عامين بطريقة ١/٤٨. 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) احتياطي مخاطر سارية

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي من المتوقع تقديمها بعد تاريخ التقرير فيما يتعلق بعقود التأمين الحالية والذي، بالإضافة إلى أي مصروفات مؤجلة، سوف يتجاوز قيمة القسط الذي سيتم الحصول عليه من هذه العقود بعد تاريخ التقرير.

(٤) 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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

الأطراف ذات علاقة
يتم تعريف الطرف ذو العلاقة كالتالي:

(أ) شخص أو قريب من الدرجة الأولى لعائلة ذلك الشخص يكون ذو صلة بالشركة في حال كان ذلك الشخص:
(١) يمتلك السيطرة أو السيطرة المشتركة على الشركة؛
(٢) يمتلك تأثير جوهري على الشركة ؛ أو
(٣) يكون عضواً في موظفي الإدارة العليا للشركة أو الشركة الأم للشركة.

(ب) منشأة ما تكون ذات صلة بالشركة في حال انطبق أي من الشروط التالية:
(١) إن المنشأة والشركة هم أعضاء لنفس المجموعة (مما يعني بأن كل شركة أم وتابعة وزميلة ترتبط بالأخرى).
(٢) تكون إحدى المنشآت شركة شقيقة أو مشروع مشترك لمنشأة أخرى (أو شركة شقيقة أو مشروع مشترك لدى عضو في المجموعة تكون المنشأة الأخرى عضواً فيها).
(٣) تكون كلا المنشأتين مشاريع مشتركة لنفس الطرف الثالث.
(٤) تكون إحدى المنشآت مشروع مشترك لطرف ثالث وتكون الشركة الأخرى شركة شقيقة للطرف الثالث.
(٥) تكون المنشأة خطة مزايا لما بعد الخدمة لمزايا الموظفين سواء للشركة أو لمنشأة ما على صلة بالشركة. في حال كانت المنشأة ذاتها هي خطة، تكون الشركات الموظفة الراعية مرتبطة أيضاً بالشركة؛
(٦) يتم السيطرة أو السيطرة المشتركة على المنشأة من قبل شخص يتم تحديده في (أ)؛
(٧) يتم تحديد بأن الشخص (أ) (١) لديه تأثير جوهري على المنشأة أو أنه عضو في موظفي الإدارة العليا لدى المنشأة (أو الشركة الأم للمنشأة).

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.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

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- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إيرادات أقساط التأمين

سنة ٢٠١٨	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	٥٢٧,٤٠١	(٤١٤,٦٠٨)	١١٢,٧٩٣	٤,٤٨٢	(٣,٥١٥)	٩٦٧	٥٣١,٨٨٣	(٤١٨,١٢٣)	١١٣,٧٦٠
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(٧٩,٨٥١)	٩٤,٢٥٦	١٤,٤٠٥	٣٠١	(٢٦٩)	٣٢	(٧٩,٥٥٠)	٩٣,٩٨٧	١٤,٤٣٧
إيرادات أقساط التأمين	٤٤٧,٥٥٠	(٣٢٠,٣٥٢)	١٢٧,١٩٨	٤,٧٨٣	(٣,٧٨٤)	٩٩٩	٤٥٢,٣٣٣	(٣٢٤,١٣٦)	١٢٨,١٩٧
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٣)	٢٥٨,٣٣٧	(٢٣١,٧٢٣)	٢٦,٦١٤	٩٦٥	(٩٣١)	٣٤	٢٥٩,٣٠٢	(٢٣٢,٦٥٤)	٢٦,٦٤٨

سنة ٢٠١٧ (المعاد إدراجه)	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	(٢٧,٩٥٥)	١٦,٠٢١	(١١,٩٣٤)	٤٤٣	(٣٨٥)	٥٨	(٢٧,٥١٢)	١٥,٦٣٦	(١١,٨٧٦)
إيرادات أقساط التأمين	٤٤٢,٥٦٢	(٣١٧,٩٤١)	١٢٤,٦٢١	٦,٣٢٠	(٤,٨٩٩)	١,٤٢١	٤٤٨,٨٨٢	(٣٢٢,٨٤٠)	١٢٦,٠٤٢
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر (إيضاح ٢٣)	١٧٨,٤٨٥	(١٣٧,٤٦٦)	٤١,٠١٩	١,٢٦٧	(١,٢٠١)	٦٦	١٧٩,٧٥٢	(١٣٨,٦٦٧)	٤١,٠٨٥

تتضمن الأقساط من عقود التأمين مبلغ ٥٦,٥٥٨ ألف درهم (٢٠١٧ – ٥١,٨٣٣ لف درهم) يخص أقساط إعادة التأمين المقبولة.

٤- المطالبات المقدمة

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			المجموع		
سنة ٢٠١٨	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	٣٩٤,٣١٢	(٣٢٢,٠٠٢)	٧٢,٣١٠	١,٨٦٣	(١,٦٧٧)	١٨٦	٣٩٦,١٧٥	(٣٢٣,٦٧٩)	٧٢,٤٩٦
التغيرات في مخصص المطالبات تحت السداد (إيضاح ٢٣(د))	(٤٤,٤٣٥)	٣٣,٤٤٤	(١٠,٩٩١)	٩٦٥	(٨٧٩)	٨٦	(٤٣,٤٧٠)	٣٢,٥٦٥	(١٠,٩٠٥)
الحركة في الاحتياطيات الإضافية (إيضاح ٢٣ (أ))	(٤,٣٧٥)	٥,٢١٥	٨٤٠	٤٨٨	(٤٤١)	٤٧	(٣,٨٨٧)	٤,٧٧٤	٨٨٧
الحركة في احتياطي المخاطر السارية (إيضاح ٢٣ (ب))	٩٠٠	–	٩٠٠	–	–	–	٩٠٠	–	٩٠٠
الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر (إيضاح٢٣ (ج))	(٨٢٢)	–	(٨٢٢)	٥	–	٥	(٨١٧)	–	(٨١٧)
	٣٤٥,٥٨٠	(٢٨٣,٣٤٣)	٦٢,٢٣٧	٣,٣٢١	(٢,٩٩٧)	٣٢٤	٣٤٨,٩٠١	(٢٨٦,٣٤٠)	٦٢,٥٦١

	التأمينات العامة			التأمين على الحياة			المجموع		
سنة ٢٠١٧ (المعاد إدارجه)	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(د))	٣,٧٩٣	٥,٤٦٠	٩,٢٥٣	٣	(٣)	–	٣,٧٩٦	٥,٤٥٧	٩,٢٥٣
الحركة في الاحتياطيات الإضافية (إيضاح ٢٣ (أ))	(١,٣٢٣)	٢٨٧	(١,٠٣٦)	(٣٦)	٣٥	(١)	(١,٣٥٩)	٣٢٢	(١,٠٣٧)
الحركة في احتياطي المخاطر السارية (إيضاح ٢٣ (ب))	٥,٣٠٠	–	٥,٣٠٠	–	–	–	٥,٣٠٠	–	٥,٣٠٠
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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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	
	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
دخل التأمين						
إيرادات أقساط التأمين	٢٣٨,٢١١	٢٠٨,٠٠٨	٢١٤,١٢٢	٢٤٠,٨٧٤	٤٥٢,٣٣٣	٤٤٨,٨٨٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط	(١٦٩,٨٧١)	(١٤٤,٧٠٠)	(١٥٤,٢٦٥)	(١٧٨,١٤٠)	(٣٢٤,١٣٦)	(٣٢٢,٨٤٠)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٦٨,٣٤٠	٦٣,٣٠٨	٥٩,٨٥٧	٦٢,٧٣٤	١٢٨,١٩٧	١٢٦,٠٤٢
دخل عمولات معيدي التأمين	٤٤,٢٨٩	٣٥,١٤٦	٢٢١	١,٨٣٤	٤٤,٥١٠	٣٦,٩٨٠
دخل آخر	٧	١٣٨	١١٥	–	١٢٢	١٣٨
	١١٢,٦٣٦	٩٨,٥٩٢	٦٠,١٩٣	٦٤,٥٦٨	١٧٢,٨٢٩	١٦٣,١٦٠
مصاريف التأمين						
مطالبات مقدمة	١٩٧,٠٥٥	٢٠١,٢٧٥	١٥١,٨٤٦	١٩٤,٨٤٨	٣٤٨,٩٠١	٣٩٦,١٢٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	(١٥٧,٠١٩)	(١٦٨,٠٠٢)	(١٢٩,٣٢١)	(١٦٧,٠٥٧)	(٢٨٦,٣٤٠)	(٣٣٥,٠٥٩)
صافي المطالبات المقدمة	٤٠,٠٣٦	٣٣,٢٧٣	٢٢,٥٢٥	٢٧,٧٩١	٦٢,٥٦١	٦١,٠٦٤
مصاريف عمولات	٢٢,١٥٠	٢٥,٨٦٢	٩,١١٤	٩,١١٤	٣١,٢٦٤	٣٤,٩٧٦
الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين	١,٢٩١	١,٩١٣	–	–	١,٢٩١	١,٩١٣
مصاريف مباشرة أخرى	٣,٤٦٤	٤٦٠	٩,١٠٩	١٥,٧٥٦	١٢,٥٧٣	١٦,٢١٦
مصاريف عمومية وإدارية تتعلق بأنشطة التأمين	١١,١٣٤	١٠,٤١٦	١٠,٧٧١	١٠,٩٢٣	٢١,٩٠٥	٢١,٣٣٩
	٧٨,٠٧٥	٧١,٩٢٤	٥١,٥١٩	٦٣,٥٨٤	١٢٩,٥٩٤	١٣٥,٥٠٨
صافي دخل التأمين	٣٤,٥٦١	٢٦,٦٦٨	٨,٦٧٤	٩٨٤	٤٣,٢٣٥	٢٧,٦٥٢
إجمالي دخل الاستثمارات					١٥,٤٤٨	١٧,٢٠٢
المصاريف الأخرى غير المحملة					(٨,١٧٦)	(٧,٣٣٨)
الأرباح للسنة					٥٠,٥٠٧	٣٧,٥١٦

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	
	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
موجودات القطاع	٧١١,٠٢٦	٥٨٦,٨٢٦	١٨١,٠٢٣	١١٣,٦٢٤	٤٣٥,٠١٢	٤٨٥,٩٩٠	١,٣٢٧,٠٦١	١,١٨٦,٤٤٠
مطلوبات القطاع	٦٢٨,١٧٨	٥٢٨,٤٨٠	٢٠١,٩٩٣	١٤٣,٤٦٠	١٠,٨٤٤	٤٤,٤٥٦	٨٤١,٠١٥	٧١٦,٣٩٦
المصروفات الرأسمالية	١,٨٢٣	١,٤٠٢	–	–	–	–	١,٨٢٣	١,٤٠٢
الاستهلاك	١,٣١٤	١,٧٦٣	–	–	–	–	١,٣١٤	١,٧٦٣

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

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
دخل تأجير من العقارات الاستثمارية	٧٥٨	٩١٣
مصاريف العقارات الاستثمارية	(٨٧٩)	(٩٣٠)
	(١٢١)	(١٧)
دخل توزيعات الأرباح – موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	١٣,٤٩٩	١٣,٣٤٦
دخل الفوائد من السندات والودائع الثابتة	٢,٣٠٧	٣,٠٦٨
النقدية وشبه النقدية ودخل فوائد الودائع القانونية	٨٩٩	١,٨٠٠
	١٦,٥٨٤	١٨,١٩٧

٧ - أرباح السنة

تم إظهار أرباح السنة بعد تحميل:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
تكاليف الموظفين	١٨,٢٥٥	١٨,٦٧٩
تكاليف الإيجار – عقود الإيجار التشغيلية	٣٥٠	٣٤٠
مساهمات اجتماعية**	٤٢٠	٤١٢

** خلال السنة، تم دفع المساهمات الاجتماعية لمبادرة المسؤولية الاجتماعية للشركات وبرنامج الرياضة للجميع لتدريبات كرة القدم، أما خلال السنة السابقة، فقد تم دفع المساهمات الاجتماعية لصندوق فرج ولبرنامج الرياضة للجميع لتدريب كرة القدم ولمؤسسة إيفينتايدز إيفينت مانيجمينت.

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:

	٢٠١٨	٢٠١٧ (المعاد إدراجه)
أرباح السنة (ألف درهم)	٥٠,٥٠٧	٣٧,٥١٦
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)	(٣,٢١٢)	(١,٧٥٦)
الصافي (ألف درهم)	٤٧,٢٩٥	٣٥,٧٦٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف درهم)	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ربح السهم (درهم)	٠,٤٧	٠,٣٦

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 ٢٠١٨	٤٤,١٧٣	١٣,٠٣٤	٨٠٩	٥٨,٠١٦
الإضافات خلال السنة	-	١,٤٠١	٤٢٢	١,٨٢٣
الاستبعادات خلال السنة	-	-	(٤٤٠)	(٤٤٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٤,١٧٣	١٤,٤٣٥	٧٩١	٥٩,٣٩٩
الاستهلاك:				
في ١ يناير ٢٠١٨	-	١٠,٦١٧	٧١٨	١١,٣٣٥
للسنة	-	١,١٧٨	١٣٧	١,٣١٥
للاستبعادات	-	-	(٤٤٠)	(٤٤٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	١١,٧٩٥	٤١٥	١٢,٢١٠
صافي القيمة المدرجة:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٤٤,١٧٣	٢,٦٤٠	٣٧٦	٤٧,١٨٩

٩ - الموجودات الثابتة (تتمة)

	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

تم تحميل مصاريف الاستهلاك للسنة والبالغة ١,٣١٥ ألف درهم (٢٠١٧ - ١,٧٦٣ ألف درهم) كما يلي:

	٢٠١٨ *ألف درهم*	*٢٠١٧* *ألف درهم*
مصاريف التأمين	٩٨٦	١,٣٢٣
مصاريف أخرى	٣٢٩	٤٤٠
	١,٣١٥	١,٧٦٣

تتضمن الموجودات الثابتة قطعة أرض تقع في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة بقيمة مدرجة ٤٤,١٧٣ ألف درهم (٢٠١٧ - 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 ٢٠١٨	١,٦٧٠	١٨,٣٩٢	٢٠,٠٦٢
الإضافات خلال السنة	١٨,٣٦٢	–	١٨,٣٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠,٠٣٢	١٨,٣٩٢	٣٨,٤٢٤
الاستهلاك:			
في ١ يناير ٢٠١٨	–	١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	–	١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢
صافي القيمة المدرجة:			
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠,٠٣٢	–	٢٠,٠٣٢

	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

أرض ومبنى في ديرة، دبي
إن العقارات الاستثمارية تم إدراجها بالتكلفة وإن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً على تقييم أجراه مثمن مؤهل مستقل بمبلغ ٤١,٢٥٠ ألف درهم (٢٠١٧ - ٣٥,٢٠٠ ألف درهم).

١٠ - العقارات الاستثمارية (تتمة)

تم تحويل العقار من دفعات مقدمة للعقارات الاستثمارية إلى العقارات الاستثمارية حيث قامت الشركة بدفع ١٠٠٪ من المبلغ المستحق خلال السنة وتم إصدار سند الملكية للعقار المحول في ١ يوليو ٢٠١٨. يُدرج العقار بالتكلفة وإن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تقييم أجراه مثمن مؤهل مستقل بمبلغ ١٨,٦٤٤ ألف درهم.

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

١١- دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية

تمثل الدفعات مقدماً لعقاريين استثماريين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تمثل الدفعة مقدماً للعقارين الاستثماريين ما نسبته ٩٢% من إجمالي تكلفة العقارات من التكلفة الإجمالية للعقار ونسبة ٨٪ المتبقية من التكلفة الإجمالية هي عبارة عن التزام رأس المال كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٨.

١٢- الأدوات المالية

	القيمة المدرجة		القيمة العادلة	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الأدوات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٢(أ))	٥٠,٢١٥	٦٥,٩٠٠	٥٠,٢١٦	٦٥,٩٠٠
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ١٢(ب))	٣٠٩,٨٧٤	٣١٠,١٩٨	٣٠٩,٨٧٤	٣١٠,١٩٨
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٢(ج))	٤٠,٧٣٧	٨٦,٩٦٤	٣٨,٤٠٠	٨٦,٨٢٩
	٤٠٠,٨٢٦	٤٦٣,٠٦٢	٣٩٨,٤٩٠	٤٦٢,٩٢٧

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
أ) *أسهم - متداولة*	٣,٩٨٣	٤,٣٥٤
ب) *مصنفة عند التثبيت الأولي*		
ودائع بنكية تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر - غير متداولة	٤٦,٢٣٢	٦١,٥٤٦
	٥٠,٢١٥	٦٥,٩٠٠

إن جميع الأسهم والودائع البنكية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢- الأدوات المالية (تتمة)

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

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
أسهم – متداولة (داخل إ.ع.م)	٢٧٩,٦٩٠	٢٨٥,٧٠٨
أسهم – غير متداولة (خارج إ.ع.م)	٢٠,٦٦٦	١٤,٢٩٠
أسهم – غير متداولة (داخل إ.ع.م)	٩,٥١٨	١٠,٢٠٠
	٣٠٩,٨٧٤	٣١٠,١٩٨

إن خسائر القيمة العادلة والتي بلغت ٦,٢٩٣ ألف درهم (٢٠١٧ – خسائر بمبلغ ٢١,٤٣٥ ألف درهم) تم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

١٢ (ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
التكلفة المطفأة		
سندات دين (داخل إ.ع.م)	١٣,٣٣٧	١٧,٣٤٨
سندات دين (خارج إ.ع.م)	٢٧,٤٠٠	٦٩,٦١٦
	٤٠,٧٣٧	٨٦,٩٦٤

إن سندات الدين بمبلغ ٤٠,٧٣٧ ألف درهم (٢٠١٧ – ٨٦,٩٦٤ ألف درهم) تم رهنها مقابل قروض بنكية (إيضاح ٢١). إن الاستثمارات يترتب عليها فائدة فعلية بنسبة ٤,٤٠٪ سنويا (٢٠١٧ – ٤,٤٦٪ سنويا). إن سندات الدين هذه تستحق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
	أقل من ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع ألف درهم
سندات دين (داخل إ.ع.م)	١٠,٥٨٢	٢,٧٥٥	١٣,٣٣٧
سندات دين (خارج إ.ع.م)	١٣,٧١٢	١٣,٦٨٨	٢٧,٤٠٠
	٢٤,٢٩٤	١٦,٤٤٣	٤٠,٧٣٧

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

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.

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 ٢٠١٨				
الأدوات المالية				
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:				
ودائع بنكية	–	٤٦,٢٣٢	–	٤٦,٢٣٢
أوراق مالية متداولة	٣,٩٨٣	–	–	٣,٩٨٣
	٣,٩٨٣	٤٦,٢٣٢	–	٥٠,٢١٥
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:				
استثمارات أسهم متداولة	٢٧٩,٦٩٠	–	–	٢٧٩,٦٩٠
استثمارات أسهم غير متداولة	–	–	٣٠,١٨٤	٣٠,١٨٤
	٢٧٩,٦٩٠	–	٣٠,١٨٤	٣٠٩,٨٧٤
	٢٨٣,٦٧٣	٤٦,٢٣٢	٣٠,١٨٤	٣٦٠,٠٨٩

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

	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

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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	في ١ يناير ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ ألف درهم
الأدوات المالية							
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:							
الاستثمارات غير المتداولة	٢٤,٤٩٠	-	٨,٨١٥	(٣,٢٨٢)	١٦١	-	٣٠,١٨٤
إجمالي الموجودات المالية المستوى ٣	٢٤,٤٩٠	-	٨,٨١٥	(٣,٢٨٢)	١٦١	-	٣٠,١٨٤

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
الموجودات 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

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 ٢٠١٨ 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:

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

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 العادلة. 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

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين	١١٨,٧٣٢	٥٧,٨٤٠
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	٥٢,١٣١	٤٠,٨٤٧
مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين	١٥,٧٣٣	١٦,١٨٧
مبالغ مستحقة أخرى عن التأمين	٤٧,٧٣٨	٤٩,٠٤٧
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين بخصوص مطالبات مسددة	١٩,٨١٣	١٧,٠٢٥
ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها	(٦,٤١٠)	(٥,٤١٠)
	٢٤٧,٧٣٧	١٧٥,٥٣٦

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 ٢٠١٨، كان هناك انخفاض في قيمة الأقساط وأرصدة شركات التأمين المدينة بالقيمة الاسمية بمبلغ وقدره ٦,٤١٠ ألف درهم (٢٠١٧ – ٥,٤١٠ ألف درهم). إن الحركات في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة كانت كما يلي:

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
في ١ يناير	٥,٤١٠	٤,٩١٠
المحمل للسنة	١,٠٠٠	٥٠٠
في ٣١ ديسمبر	٦,٤١٠	٥,٤١٠

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

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين	١١٧,٩٠٤	٥٦,٦٦٥	٨٢٨	١,١٧٥
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	٥٢,٠٢٢	٤٠,٧٣٨	١٠٩	١٠٩
مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين	١٥,٦٤٩	١٥,٨٥٥	٨٤	٣٣٣
ذمم تأمين مدينة أخرى	٤٧,٧٣٨	٤٩,٠٤٦	–	–
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين بخصوص مطالبات مسددة	١٩,٧٤٠	١٦,٩٩٠	٧٣	٣٥
ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها	(٦,٤١٠)	(٥,٤١٠)	–	–
	٢٤٦,٦٤٣	١٧٣,٨٨٤	١,٠٩٤	١,٦٥٢

١٤- أرصدة التأمين المدينة (تتمة)

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين	١١٧,٣٠٤	٤٨,١٠٧	٧٨٥	١,١٣٣
مبالغ مستحقة من شركات التأمين	٥١,٩٥٧	٤٠,٦٥٦	١٠٩	١٠٩
مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين	١٤,٦٧١	١٤,٥٦١	٨٤	٣٣٢
ذمم تأمين مدينة أخرى	٤٧,٧٣٨	٤٩,٠٤٦	–	–
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين بخصوص مطالبات مسددة	٤٤٧	٨٦٥	–	–
ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها	(٦,٤١٠)	(٥,٤١٠)	–	–
	٢٢٥,٧٠٧	١٤٧,٨٢٥	٩٧٨	١,٥٧٤

يظهر الجدول أدناه تحليلا لأعمار الذمم المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	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	١٢,٩٣٦	٤,٢٧٥	١٨,٥٥٦	٤٠,٦٦٢	٣٢,٥٣١	٢,٧١٨	١١١,٦٧٨
شركات التأمين	٢,٣٠٣	١٢,٢٣٩	١٠,٩٢٧	١١,٥٨٤	٧,٨٦٨	٧,١٤٤	٥٢,٠٦٥
وسطاء التأمين	١,٤٥٩	٣,٦٥٣	٣,٣٥٩	١,٦٨٥	١,٩٧٦	٢,٦٢٣	١٤,٧٥٥
شركات إعادة التأمين	٢٢٨	–	–	–	–	٢١٩	٤٤٧
ذمم مدينة أخرى	٧,٩٥٠	٨,٩٥١	٩,٢١٠	٥,١٠٢	٣,٣٧٢	١٣,١٥٥	٤٧,٧٤٠
الإجمالي	٢٤,٨٧٦	٢٩,١١٨	٤٢,٠٥٢	٥٩,٠٣٣	٤٥,٧٤٧	٢٥,٨٥٩	٢٢٦,٦٨٥
خارج الإمارات العربية المتحدة:							
مبالغ مستحقة من:							
حاملي بوالص التأمين	–	–	–	–	٤١٧	٢٢٥	٦٤٢
شركات التأمين	٦٦	–	–	–	–	–	٦٦
وسطاء التأمين	–	–	–	–	–	٩٧٧	٩٧٧
شركات إعادة التأمين	٧,١٥٨	١٠,٦٩٥	٢٢	٢٠٠	٢٩٢	١,٠٠٠	١٩,٣٦٧
الإجمالي	٧,٢٢٤	١٠,٦٩٥	٢٢	٢٠٠	٧٠٩	٢,٢٠٢	٢١,٠٥٢

١٤- أرصدة التأمين المدينة (تتمة)

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

١٥- المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجه)
دخل مستحق القبض	٩٠١	١,٨٤٨
مصاريف مدفوعة مقدماً	١,٨٦٦	٣,٠٩٢
ذمم مدينة وسلفيات للموظفين	٣٨٢	٤٦٤
تكاليف الاستحواذ المؤجلة	٤,٨٨١	٣,٦٦٠
أتعاب خدمات الإدارة من قبل طرف ثالث مؤجلة	٥,٥٨٧	١,٩٧٠
ذمم مدينة لضريبة القيمة المضافة	٣,٤٠٦	–
ذمم مدينة أخرى	١٤,٠٩٠	٧,١٥٤
	٣١,١١٣	١٨,١٨٨

١٦- الودائع القانونية

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ 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٪ (٢٠١٧ – ٢,٢٥%) سنوياً.

١٧- النقدية وشبه النقدية

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

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٧٧,٣٨٥	٢٨,٠٦٨

إن جميع النقدية شبه النقدية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي. تشمل النقدية والشبه نقدية حساب الدرهم الالكتروني بمبلغ ٤٧,٨٢٤ ألف درهم.

١٨- رأس المال

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
المصدر والمدفوع بالكامل – ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠١٧ – 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 (٢٠١٧ – 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 ٢٠١٧، وافق المساهمون أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ (٠,٢٥ درهم للسهم الواحد) بإجمالي ٢٥ مليون درهم. 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

	٢٠١٨ *ألف درهم*	٢٠١٧ *ألف درهم*
القرض ١	–	١٨,٤٦٢
القرض ٢	٩,٧٨١	١٨,١٢٢
القرض ٣	١,٠٦٤	٧,٨٧٢
	١٠,٨٤٥	٤٤,٤٥٦

القرض ١

خلال السنة، قامت المجموعة بتسوية القرض واستبعاد أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

القرض ٢

في ٢٠١٥، أبرمت المجموعة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك دولي. إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بتكلفة مطفأة بمبلغ ١٩,٤٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ – ٢٧,٤٧٤ 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 النقص في القيمة الدفترية خلال السنة ناتجة عن سداد القرض بمبلغ ٨,٣٤١ ألف درهم من خلال النقدية وشبه النقدية.

٢١- قرض بنكي (تتمة)

القرض ٣

في ٢٠١٥، أبرمت المجموعة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك محلي. إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بتكلفة مطفأة بمبلغ ٢١,٢٩٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٧,٢٩٦ ألف درهم) (إيضاح ١٢(ج) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للمجموعة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة ٣ أشهر زائدا ٠,٨٥% سنويا. إن فترة القروض ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من القرض. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ١١ سنة. إن الانخفاض الصافي في القيمة الدفترية خلال السنة يعود إلى سداد قرض بمبلغ ٦,٧٧٨ ألف درهم من خلال النقدية وشبه النقدية ومبلغ ٣٠ 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:

	٢٠١٨ *ألف درهم*	٢٠١٧ *ألف درهم*
المخصص كما في ١ يناير	٣,٥٠٣	٢,٩٨٧
المخصص خلال السنة	٥١٨	٦٢٢
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(١٨٤)	(١٠٦)
المخصص كما في ٣١ ديسمبر	٣,٨٣٧	٣,٥٠٣

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين

	الإجمالي		*حصة معيدي التأمين*		*الصافي*	
	٢٠١٨ *ألف درهم*	٢٠١٧ *ألف درهم* *المعاد إدراجه*	٢٠١٨ *ألف درهم*	٢٠١٧ *ألف درهم* *المعاد إدراجه*	٢٠١٨ *ألف درهم*	٢٠١٧ *ألف درهم* *المعاد إدراجه*
احتياطي الأقساط غير المكتسبة (إيضاح ٣)	٢٥٩,٣٠٢	١٧٩,٧٥٢	(٢٣٢,٦٥٤)	(١٣٨,٦٦٧)	٢٦,٦٤٨	٤١,٠٨٥
الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٢٣ (أ))	٤٥,٩٤٣	٤٩,٨٣٠	(٣٣,٥٨٢)	(٣٨,٣٥٦)	١٢,٣٦١	١١,٤٧٤
احتياطي المخاطر السارية (إيضاح ٢٣ (ب))	٦,٢٠٠	٥,٣٠٠	–	–	٦,٢٠٠	٥,٣٠٠
احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص (إيضاح ٢٣ (ج))	١,٧٧٢	٢,٥٨٩	–	–	١,٧٧٢	٢,٥٨٩
المطالبات تحت السداد (إيضاح ٢٣ (د))	٢٣٧,٧٠٢	٢٨١,١٧٢	(٢١٢,٣٨٩)	(٢٤٤,٩٥٤)	٢٥,٣١٣	٣٦,٢١٨
	٥٥٠,٩١٩	٥١٨,٦٤٣	(٤٧٨,٦٢٥)	(٤٢١,٩٧٧)	٧٢,٢٩٤	٩٦,٦٦٦

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 ٢٠١٧:			
إجمالي	٥٠,٨٩١	٢٩٨	٥١,١٨٩
حصة معيدي التأمين	(٣٨,٤٠٧)	(٢٧١)	(٣٨,٦٧٨)
	١٢,٤٨٤	٢٧	١٢,٥١١
صافي النقص (إيضاح ٤)	(١,٠٣٦)	(١)	(١,٠٣٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: *(المعاد إدراجه)*			
إجمالي	٤٩,٥٦٨	٢٦٢	٤٩,٨٣٠
حصة معيدي التأمين	(٣٨,١٢٠)	(٢٣٦)	(٣٨,٣٥٦)
	١١,٤٤٨	٢٦	١١,٤٧٤
صافي الزيادة (إيضاح ٤)	٨٤٠	٤٧	٨٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:			
إجمالي	٤٥,١٩٣	٧٥٠	٤٥,٩٤٣
حصة معيدي التأمين	(٣٢,٩٠٥)	(٦٧٧)	(٣٣,٥٨٢)
	١٢,٢٨٨	٧٣	١٢,٣٦١

٢٣ (ب) احتياطي المخاطر السارية

	التأمينات العامة ألف درهم	*التأمين على الحياة ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ *(المعاد إدراجه)*	٥,٣٠٠	–	٥,٣٠٠
خلال السنة	٩٠٠	–	٩٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦,٢٠٠	–	٦,٢٠٠

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (ج) احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص

	التأمينات العامة ألف درهم	*التأمين على الحياة ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٥٧٠	١٩	٢,٥٨٩
خلال السنة	(٨٢٢)	٥	(٨١٧)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٧٤٨	٢٤	١,٧٧٢

٢٣ (د) المطالبات تحت السداد

	التأمينات العامة ألف درهم	*التأمين على الحياة ألف درهم*	*المجموع ألف درهم*
في ١ يناير ٢٠١٧:			
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
صافي الزيادة (إيضاح ٤)	(١٠,٩٩١)	٨٦	(١٠,٩٠٥)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:			
مطالبات تحت السداد	٢٣٤,٠٨٤	٣,٦١٨	٢٣٧,٧٠٢
مستحق من معيدي التأمين	(٢٠٩,١٢٢)	(٣,٢٦٧)	(٢١٢,٣٨٩)
	٢٤,٩٦٢	٣٥١	٢٥,٣١٣

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (ج) المطالبات تحت السداد (تتمة)

جدول تطوّر المطالبات بخصوص مطالبات التأمينات العامة الإجمالية (باستثناء التأمين الصحي 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:

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	٢٠١٨ ألف درهم	المجموع
في عام ٢٠١٨										
في نهاية سنة الحوادث	٧٥,٨١٢	٨٣,٥٧٧	٨١,٦٣٠	٩١,٤٥٣	١٠٨,٤٨٨	١٦٩,٢٨٨	٢٢٤,٧٧٨	١٨١,٩٣٦	٢٢٤,٢٨١	
بعد سنة	٨١,٨١١	٩٠,٣٢٧	٨٥,٩٩٣	٩٨,٧٣٤	١١٤,٦٥٨	٣٢٤,٥٧٢	٢٤٥,٣٨٤	١٩٢,٩٧٣		
بعد سنتين	٨٠,٣٢١	٨٦,١٤١	٨٢,٥٣٨	٩٨,٩٧٣	١١٣,٤٩٧	٣٢٥,٧٢٢	٢٤٥,٠٢٧			
بعد ٣ سنوات	٧٩,٩٦٤	٨٤,٧٩٥	٨٠,٥٨٣	٩٨,٢٦٠	١١٢,٣٠٩	٢٨٨,٧٢٧	–			
بعد ٤ سنوات	٧٩,٣٣٠	٨٤,٥٥١	٧٨,١١٤	٩٧,٨١٤	١١١,٥٩٦	–	–			
بعد ٥ سنوات	٧٨,٨٨٨	٨٤,٢٧٠	٧٨,٢٣٣	٩٧,٢٨١	–	–	–			
بعد ٦ سنوات	٧٨,٨٥٨	٨٤,٢٢٠	٧٧,٤٠٣	–	–	–	–			
بعد ٧ سنوات	٧٩,٠٢١	٨٣,٨٦١	–	–	–	–	–			
بعد ٨ سنوات	٧٩,٠٢٣	–	–	–	–	–	–			
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٧٩,٠٢٣	٨٣,٨٦١	٧٧,٤٠٣	٩٧,٢٨١	١١١,٥٩٦	٢٨٨,٧٢٧	٢٤٥,٠٢٧	١٩٢,٩٧٣	٢٢٤,٢٨١	١,٤٠٠,١٧٢
في نهاية سنة الحوادث	(٥٠,٥١١)	(٥٥,٩٦٧)	(٥٠,٢٧٠)	(٦٢,٩٩١)	(٨٤,٧٧١)	(٩٤,٩٦٦)	(١٧٧,٢١٥)	(١٤٥,٤٩٣)	(١٨٨,٠٢٦)	
بعد سنة	(٧٣,٥٣٣)	(٧٨,٧٦٦)	(٦٨,٦٦٦)	(٩١,٢٨٧)	(١٠٨,٠٠٤)	(١٢٥,٥٨٩)	(٢٢٩,٣٦٦)	(١٧٨,٥٣٧)		
بعد سنتين	(٧٦,١٣٠)	(٨١,٦٤١)	(٧٤,٩٨٧)	(٩٢,٢٧٣)	(١١٠,١٦٠)	(١٣٠,٤٨١)	(٢٤٠,٠٧٩)			
بعد ٣ سنوات	(٧٦,٧٣٠)	(٨٢,٨٣٩)	(٧٥,٩٤١)	(٩٣,٠٨٧)	(١١٠,٦٢٦)	(١٣٢,٧١٥)	–			
بعد ٤ سنوات	(٧٧,٤٧١)	(٨٢,٩٧٧)	(٧٦,٠٧٠)	(٩٣,٤٦٤)	(١١٠,٩٦١)	–	–			
بعد ٥ سنوات	(٧٨,٨١٧)	(٨٣,٠١٤)	(٧٦,١٩٧)	(٩٣,٦٣٠)	–	–	–			
بعد ٦ سنوات	(٧٨,٨٤٨)	(٨٣,٦٣٤)	(٧٦,٤٦٥)	–	–	–	–			
بعد ٧ سنوات	(٧٨,٩٧١)	(٨٣,٦٣٩)	–	–	–	–	–			
بعد ٨ سنوات	(٧٨,٩٧٣)	–	–	–	–	–	–			
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	(٧٨,٩٧٣)	(٨٣,٦٣٩)	(٧٦,٤٦٥)	(٩٣,٦٣٠)	(١١٠,٩٦١)	(١٣٢,٧١٥)	(٢٤٠,٠٧٩)	(١٧٨,٥٣٧)	(١٨٨,٠٢٦)	(١,١٨٣,٠٢٥)
إجمالي المطالبات تحت السداد	٥٠	٢٢٢	٩٣٨	٣,٦٥١	٦٣٥	١٥٦,٠١٢	٤,٩٤٨	١٤,٤٣٦	٣٦,٢٥٥	٢١٧,١٤٧

٢٣- موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (هـ) ملخص تقرير المجموعة الاكتواري حول المخصصات التقنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	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	٢٥٩,٣٠٢	٢٦,٦٤٨	٢٥٩,٣٠٢	٢٦,٦٤٨	–	–
احتياطي المخاطر السارية	٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	–	–
مطالبات مدرجة من دون تسوية	٢٣٧,٧٠٢	٢٥,٣١٣	٢٣٧,٧٠٢	٢٥,٣١٣	–	–
مطالبات معلنة ولكن غير مدرجة	٤٥,٩٤٣	١٢,٣٦١	٤١,١٤٢	٧,٥٦٠	٤,٨٠١	٤,٨٠١
احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص	١,٧٧٢	١,٧٧٢	١,٧٧٢	١,٧٧٢	–	–
	٥٥٠,٩١٩	٧٢,٢٩٤	٥٤٦,١١٨	٦٧,٤٩٣	٤,٨٠١	٤,٨٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (المعاد إدراجه)

	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	١٧١,٢٢٤	٣٢,٥٥٧	١٧١,٢٢٤	٣٢,٥٥٧	–	–
احتياطي المخاطر السارية	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	–	–	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠
مطالبات مدرجة من دون تسوية	٢٨١,١٧٢	٣٦,٢١٨	٢٨١,١٧٢	٣٦,٢١٨	–	–
مطالبات معلنة ولكن غير مدرجة	٤٩,٨٣٠	١١,٤٧٤	٤٤,١٣٠	٥,٧٧٤	٥,٧٠٠	٥,٧٠٠
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

٢٤- أ أرصدة إعادة التأمين الدائنة

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
أرصدة إعادة التأمين الدائنة	١٥٠,٥٢٤	٧٥,١٤١

٢٤- أ أرصدة إعادة التأمين الدائنة

يوضح الجدول التالي تحليل أرصدة إعادة التأمين الدائنة حسب نوع التأمين:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
داخل الإمارات العربية المتحدة	٣٦,٣٥١	٢٩,٣٤٩	-	-
خارج الإمارات العربية المتحدة	١١٢,٨٩٢	٤٥,١١٢	١,٢٨١	٦٨٠
	١٤٩,٢٤٣	٧٤,٤٦١	١,٢٨١	٦٨٠

٢٤- ب دائنو التأمين ودائنون آخرون

	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
مخصص تكاليف الموظفين	-	٢,٣٠٠
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	٨٤,٨٧٤	٤١,٦٧٢
	٨٤,٨٧٤	٤٣,٩٧٢

يوضح الجدول التالي تحليل الذمم الدائنة حسب نوع التأمين:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
مخصص تكاليف الموظفين	-	٢,٣٠٠	-	-
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	٨٣,٦٧١	٤١,١٧٦	١,٢٠٣	٤٩٦
	٨٣,٦٧١	٤٣,٤٧٦	١,٢٠٣	٤٩٦
ذمم دائنة داخل الإمارات العربية المتحدة	٧٩,٨٣٢	٣٨,٣٠١	١,١٦٢	٤١٦
ذمم دائنة خارج الإمارات العربية المتحدة	٣,٨٣٩	٥,١٧٥	٤١	٨٠
	٨٣,٦٧١	٤٣,٤٧٦	١,٢٠٣	٤٩٦

داخل الإمارات العربية المتحدة:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
ذمم دائنة لشركات التأمين	١٩,١٥٧	١,٩٣٠	-	١٠٠
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	٦,٨٣١	٤,٧١١	٢٢٥	٢٦٢
ذمم دائنة للموظفين	-	٢,٣٠٠	-	-
ذمم دائنة أخرى	٥٣,٨٤٤	٢٩,٣٦٠	٩٣٧	٥٤
	٧٩,٨٣٢	٣٨,٣٠١	١,١٦٢	٤١٦

٢٤- دائنو التأمين ودائنون آخرون (تتمة)

خارج الإمارات العربية المتحدة:

	التأمين العام		التأمين على الحياة	
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
ذمم دائنة لشركات التأمين	-	٢,٥٢١	-	-
ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين	-	-	-	-
ذمم دائنة لوسطاء التأمين	٤٩	-	-	-
ذمم دائنة للموظفين	-	-	-	-
ذمم دائنة أخرى	٣,٧٩٠	٢,٦٥٤	٤١	٨٠
	٣,٨٣٩	٥,١٧٥	٤١	٨٠

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:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين	٢٣,٥٦٣	١٧,٢٤٥
مطالبات تحت السداد	١٦,٦٧٣	٢٠,٥٥١

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

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:		
الأقساط	٤٠,٠٦٢	٣٨,٤١٥
المطالبات	٦٢,٥٠٩	٢٩,٣٤٣
مصاريف العمولات	٩,٥٤٤	١٦,٣٨٤
إيجارات مقبوضة	١٣٤	١٦٠
إيجارات مدفوعة	٩٣١	٨٨٥

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

	٢٠١٨	٢٠١٧
	ألف درهم	ألف درهم
مزايا قصيرة الأجل للموظفين	٤,٤١١	٤,٧٨٤
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٦٦	٢١٦
	٤,٥٧٧	٥,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

تنتج الأرصدة القائمة في نهاية السنة أثناء سير الأعمال العادية. بخصوص السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 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 ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(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.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

(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.

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٧ 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 الصحي وتأمين الحوادث العامة
- يتضمن قطاع التأمين على الحياة مجموعة التأمين على الحياة

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

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

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

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
دخل التأمين			
إيرادات أقساط التأمين	٣	٤٤٧,٥٥٠	٤٤٢,٥٦٢
حصة إعادة التأمين من الأقساط	٣	(٣٢٠,٣٥٢)	(٣١٧,٩٤١)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣	١٢٧,١٩٨	١٢٤,٦٢١
دخل عمولات إعادة التأمين		٤٤,٤٢٥	٣٦,٥٥٠
دخل آخر		١٢٢	١٣٨
		١٧١,٧٤٥	١٦١,٣٠٩
مصاريف التأمين			
مطالبات مقدمة	٤	٣٤٥,٥٨٠	٣٩٤,٢٤٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	٤	(٢٨٣,٣٤٣)	(٣٣٣,٣٦٨)
صافي المطالبات المقدمة		٦٢,٢٣٧	٦٠,٨٨٠
مصاريف عمولات		٣٠,٨٢٣	٣٤,٣٤٦
أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر		١,٢٩١	١,٩١٣
مصاريف مباشرة أخرى		١٢,٥٥٧	١٦,٢١٦
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين		٢١,٦٥٣	٢١,٠٨١
		١٢٨,٥٦١	١٣٤,٤٣٦
صافي دخل التأمين		٤٣,١٨٤	٢٦,٨٧٣
إجمالي دخل الاستثمارات		١٥,٤٤٨	١٧,٢٠٢
مصاريف تشغيلية أخرى		(٨,١٥٣)	(٧,٣١٥)
الأرباح للسنة		٥٠,٤٧٩	٣٦,٧٦٠
صافي الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٤,٢٦٤)	(٢١,٤٣٥)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٤٦,٢١٥	١٥,٣٢٥

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.

	إيضاح	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
الموجودات			
موجودات ثابتة		٤٧,١٨٩	٤٦,٦٨١
عقارات استثمارية		٢٠,٠٣٢	١,٦٧٠
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية		١٤,١٥٤	٢١,٢٥٨
أدوات مالية		٣٤٨,٥٢١	٤٠٨,٧٢٧
موجودات إعادة التأمين		٤٧٣,٧٤٩	٤١٨,١٥٢
أرصدة التأمين المدينة	١٤	٢٤٦,٦٤٣	١٧٣,٨٨٤
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون		٣١,١١٣	١٨,١٨٨
ودائع قانونية		٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية		٧٥,٨٥٦	٢٧,٨٠٣
إجمالي الموجودات		**١,٢٦٣,٢٥٧**	**١,١٢٢,٣٦٣**
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		١٥٩,٩٧٨	١٣٧,٦٨٣
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		١٣٢,٢٤٩	١٣٦,٥١٣
احتياطي لقطاع التأمين على الحياة		(٢٥,١٢٥)	(٢٥,٨٣٦)
إجمالي حقوق الملكية		**٤٣٠,١٠٢**	**٤١١,٣٦٠**
المطلوبات			
قرض بنكي		١٠,٨٤٥	٤٤,٤٥٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٣,٨١٩	٣,٤٨٨
مطلوبات عقود التأمين		٥٤٥,٥٦١	٥١٤,٤٤١
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين		٤٠,٠١٦	٣٠,٦٨١
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		١٤٩,٢٤٣	٧٤,٤٦١
دائنو تأمين ودائنون آخرون	٢٤	٨٣,٦٧١	٤٣,٤٧٦
إجمالي المطلوبات		**٨٣٣,١٥٥**	**٧١١,٠٠٣**
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		**١,٢٦٣,٢٥٧**	**١,١٢٢,٣٦٣**

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	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
دخل التأمين			
إيرادات أقساط التأمين	٣	٤,٧٨٣	٦,٣٢٠
حصة إعادة التأمين من الأقساط	٣	(٣,٧٨٤)	(٤,٨٩٩)
صافي إيرادات أقساط التأمين	٣	٩٩٩	١,٤٢١
دخل عمولات إعادة التأمين		٨٥	٤٣٠
دخل آخر		-	-
		١,٠٨٤	١,٨٥١
مصاريف التأمين			
مطالبات مقدمة	٤	٣,٣٢١	١,٨٧٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة	٤	(٢,٩٩٧)	(١,٦٩١)
صافي المطالبات المقدمة	٤	٣٢٤	١٨٤
مصاريف عمولات		٤٤١	٦٣٠
مصاريف مباشرة أخرى		١٦	-
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين***		٢٥٢	٢٥٨
		١,٠٣٣	١,٠٧٢
صافي دخل التأمين		٥١	٧٧٩
مصاريف تشغيلية أخرى		(٢٣)	(٢٣)
الأرباح للسنة		٢٨	٧٥٦
صافي الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		(٢,٠٢٩)	-
إجمالي الخسائر الشاملة للسنة		(٢,٠٠١)	٧٥٦

*** 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	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم
الموجودات			
الأدوات المالية		٥٢,٣٠٥	٥٤,٣٣٥
موجودات إعادة التأمين		٤,٨٧٦	٣,٨٢٥
أرصدة التأمين المدينة	١٤	١,٠٩٤	١,٦٥٢
ودائع قانونية		٤,٠٠٠	٤,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية		١,٥٢٩	٢٦٥
إجمالي الموجودات		٦٣,٨٠٤	٦٤,٠٧٧
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات		٣٠,٨١٩	٣٢,٨٤٨
احتياطي لقطاع التأمين على الحياة		٢٥,١٢٥	٢٥,٨٣٦
إجمالي حقوق الملكية		٥٥,٩٤٤	٥٨,٦٨٤
المطلوبات			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٨	١٥
مطلوبات عقود التأمين		٥,٣٥٨	٤,٢٠٢
أرصدة إعادة التأمين الدائنة		١,٢٨١	٦٨٠
دائنو تأمين ودائنون آخرون	٢٤	١,٢٠٣	٤٩٦
إجمالي المطلوبات		٧,٨٦٠	٥,٣٩٣
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٦٣,٨٠٤	٦٤,٠٧٧

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 والصحي 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 (٢٠١٧- 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 (٢٠١٧- 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 (٢٠١٧- ١٢٥ ألف درهم).

التأمين الصحي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية

إن التأمين الصحي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين الصحي 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 الصحي 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 صحي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الصحي 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 ٧٩٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - ٨٨٪). 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	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجه)
الأدوات المالية		٨٦,٩٦٩	١٤٨,٥١٠
موجودات إعادة التأمين	٢٣	٤٧٨,٦٢٥	٤٢١,٩٧٧
أرصدة التأمين المدينة	١٤	٢٤٧,٧٣٧	١٧٥,٥٣٦
مدينون آخرون (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)	١٥	٢٩,٢٤٧	١٥,٠٩٦
الودائع القانونية	١٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية		٧٧,٣٨٥	٢٨,٠٥٩
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان		**٩٢٩,٩٦٣**	٧٩٩,١٧٨

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:

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	الموجودات ألف درهم	*المطلوبات وحقوق الملكية ألف درهم*	*المطلوبات الطارئة والالتزامات ألف درهم*	*الموجودات ألف درهم (المعاد إدراجها)*	*المطلوبات وحقوق الملكية ألف درهم (المعاد إدراجها)*	*المطلوبات الطارئة والالتزامات ألف درهم (المعاد إدراجها)*
الإمارات العربية المتحدة	٧٨٦,٧٠٥	١,١٥٩,٠٦٥	١٠,٤٧٧	٦٦٧,٨٣٥	١,٠٧٠,٩٠٨	١٠,٤٢٣
أوروبا	٣١١,٢٢٥	١١٧,٨٠٨	–	٣١٩,٢٤٠	٩٩,٦٥٦	–
بقية بلدان العالم	٢٢٩,١٣١	٥٠,١٨٨	–	١٩٩,٣٦٥	١٥,٨٧٦	–
المجموع	١,٣٢٧,٠٦١	١,٣٢٧,٠٦١	١٠,٤٧٧	١,١٨٦,٤٤٠	١,١٨٦,٤٤٠	١٠,٤٢٣

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 ٢٠١٨

	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	-	٧٥,٩٥٠	١١,٠١٩	-	٨٦,٩٦٩
موجودات إعادة التأمين	-	٤٧٨,٦٢٥	-	-	٤٧٨,٦٢٥
أرصدة التأمين المدينة	-	٢٤٧,٧٣٧	-	٦,٤١٠	٢٥٤,١٤٧
مدينون آخرون (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)	٢٩,٢٤٧	-	-	-	٢٩,٢٤٧
الودائع القانونية	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية	٧٧,٣٨٥	-	-	-	٧٧,٣٨٥
	١١٦,٦٣٢	٨٠٢,٣١٢	١١,٠١٩	٦,٤١٠	٩٣٦,٣٧٣
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة					(٦,٤١٠)
					٩٢٩,٩٦٣

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

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:

	غير متأخرة ولا منخفضة القيمة	متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة					المتأخرة والمنخفضة القيمة	الإجمالي
		٩٠ يوم	٩١ إلى ١٨٠ يوم	١٨١ إلى ٢٧٠ يوم	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوم	أكثر من ٣٦٥ يوم	المجموع	
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٠١٨	٤٧,٤١٤	٦٥,٢٤٣	٣٦,٥٢١	٣١,٧٦٢	٤٢,١٣٢	٣١,٠٧٥	٢٥٤,١٤٧	(٦,٤١٠)	٢٤٧,٧٣٧
٢٠١٧	٢٤,٥٢٦	٦٧,٤٤٦	٣٤,٧٠٦	١٧,٢٧٠	١١,٣٤٤	٢٥,٦٥٤	١٨٠,٩٤٦	(٥,٤١٠)	١٧٥,٥٣٦

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 ٢٠١٨ 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:

		٢٠١٨ ألف درهم	*٢٠١٧ ألف درهم*
أدوات الدين بالتكلفة المطفأة	- دولار أمريكي	٤٠,٧٣٧	٨٦,٩٦٤
أرصدة التأمين المدينة	- دولار أمريكي	(١٥,٦٠٨)	(١,٥٤٧)
	- يورو	٢,٨٦٣	١,٥٣٨
	- جنيه إسترليني	(١٥١)	٩٩
	- أخرى	١,٦٧٧	٢٢٤
ذمم مدينة أخرى	- دولار أمريكي	٢,٥٨٤	٩٣٦
النقدية وشبه النقدية	- دولار أمريكي	٧,٥٣٩	٧,٤٧٦
	- يورو	١,٣٤٧	١,٥١٣
	- جنيه إسترليني	٥٩٤	٧٨٩
	- أخرى	٢	٢
أرصدة إعادة التأمين الدائنة	- دولار أمريكي	٤,٦٦٩	١,٩٤١
	- يورو	٢,٨٢١	٢,٦١٠
	- جنيه إسترليني	٢٩٥	١٥٥
	- أخرى	٨٧٩	١٧١
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع	- دولار أمريكي	٧,٥١٧	٦,٩٣٩
	- يورو	٢,٢٣٩	١,٢٠١
	- جنيه إسترليني	٥	٣٤٦
	- أخرى	٣٣٧	(١٦٧)

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 ٢٠١٨		
الموجودات		
دولار أمريكي	+٥٪	٣,٣٢٣
يورو	+٥٪	٢١١
جنيه إسترليني	+٥٪	٢٢
أخرى	+٥٪	٨٤
المطلوبات		
دولار أمريكي	+٥٪	٦٠٩
يورو	+٥٪	٢٥٣
جنيه إسترليني	+٥٪	١٥
أخرى	+٥٪	٦١

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

	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٪	-

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 ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	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	–	–	٤٧,١٨٩	٤٧,١٨٩	–	–	٤٦,٦٨١	٤٦,٦٨١
عقارات استثمارية	–	–	٢٠,٠٣٢	٢٠,٠٣٢	–	–	١,٦٧٠	١,٦٧٠
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية	–	–	١٤,١٥٤	١٤,١٥٤	–	–	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨
أدوات مالية	٤٦,٢٣٢	٤٠,٧٣٧	٣١٣,٨٥٧	٤٠٠,٨٢٦	٦٥,٩٠٠	٨٦,٩٦٤	٣١٠,١٩٨	٤٦٣,٠٦٢
موجودات إعادة التأمين	٤٧٨,٦٢٥	–	–	٤٧٨,٦٢٥	٤٢١,٩٧٧	–	–	٤٢١,٩٧٧
أرصدة التأمين المدينة	٢٤٧,٧٣٧	–	–	٢٤٧,٧٣٧	١٧٥,٥٣٦	–	–	١٧٥,٥٣٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٣١,١١٣	–	–	٣١,١١٣	١٨,١٨٨	–	–	١٨,١٨٨
ودائع قانونية	–	–	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	–	–	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
النقدية وشبه النقدية	٧٧,٣٨٥	–	–	٧٧,٣٨٥	٢٨,٠٦٨	–	–	٢٨,٠٦٨
إجمالي الموجودات	٨٨١,٠٩٢	٤٠,٧٣٧	٤٠٥,٢٣٢	١,٣٢٧,٠٦١	٧٠٩,٦٦٩	٨٦,٩٦٤	٣٨٩,٨٠٧	١,١٨٦,٤٤٠
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	–	–	١٥٩,٩٧٨	١٥٩,٩٧٨	–	–	١٣٧,٦٨٣	١٣٧,٦٨٣
احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	–	–	١٦٣,٠٦٨	١٦٣,٠٦٨	–	–	١٦٩,٣٦١	١٦٩,٣٦١
إجمالي حقوق الملكية	–	–	٤٨٦,٠٤٦	٤٨٦,٠٤٦	–	–	٤٧٠,٠٤٤	٤٧٠,٠٤٤

٢٧- إدارة المخاطر(تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
	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)	–	١٠,٨٤٥	–	١٠,٨٤٥	–	٤٤,٤٥٦	–	٤٤,٤٥٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	–	٣,٨٣٧	–	٣,٨٣٧	–	٣,٥٠٣	–	٣,٥٠٣
مطلوبات عقود التأمين	٥٥٠,٩١٩	–	–	٥٥٠,٩١٩	٥١٨,٦٤٣	–	–	٥١٨,٦٤٣
مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين	٤٠,٠١٦	–	–	٤٠,٠١٦	٣٠,٦٨١	–	–	٣٠,٦٨١
أرصدة إعادة التأمين الدائنة	١٥٠,٥٢٤	–	–	١٥٠,٥٢٤	٧٥,١٤١	–	–	٧٥,١٤١
دائنون تجاريون ودائنون آخرون	٨٤,٨٧٤	–	–	٨٤,٨٧٤	٤٣,٩٧٢	–	–	٤٣,٩٧٢
إجمالي المطلوبات	٨٢٦,٣٣٣	١٤,٦٨٢	–	٨٤١,٠١٥	٦٦٨,٤٣٧	٤٧,٩٥٩	–	٧١٦,٣٩٦
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات	٨٢٦,٣٣٣	١٤,٦٨٢	٤٨٦,٠٤٦	١,٣٢٧,٠٦١	٦٦٨,٤٣٧	٤٧,٩٥٩	٤٧٠,٠٤٤	١,١٨٦,٤٤٠

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 ٢٠١٨

	المجموع ألف درهم	*سعر الفائدة الفعلي ٪*
ودائع لأجل	٤٦,٢٣٢	من ٢,٢٥٪ إلى ٣,٣٥٪
قرض بنكي	(١٠,٨٤٥)	لايبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,١٪
	٣٥,٣٨٧	

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	

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 ٢٠١٨.

	زيادة / نقص في نقاط الأساس	*التأثير على الأرباح للسنة ألف درهم*
٢٠١٨	٥	١٨
	١٠-	(٣٥)
٢٠١٧	٥	٩
	١٠-	(١٧)

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 ٢٠١٨) 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:

	٢٠١٨			٢٠١٧		
	التغير في سعر السهم ٪	*التأثير على حقوق الملكية* ألف درهم	*التأثير على بيان الدخل* ألف درهم	*التغير في سعر السهم* ٪	*التأثير على حقوق الملكية* ألف درهم	*التأثير على بيان الدخل* ألف درهم
جميع الاستثمارات- (بصورة رئيسية سوق دبي المالي وسوق أبو ظبي للأوراق المالية)	١٠	٢٧,٩٦٩	٣٩٨	١٠	٢٨,٥٧١	٤٣٥

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 ٢٠١٨، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١٠,٤٧٧ ألف درهم (٢٠١٧ – ١٠,٤٢٣ 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:

	٢٠١٨ *ألف درهم*	*٢٠١٧* *ألف درهم*
أقل من سنة واحدة	١,٤٧٢	١١,٢٥٨
بين سنة واحدة وسنتين	–	١,٤٧٢
	١,٤٧٢	١٢,٧٣٠