

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي

والبيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة:

الشيخ/ محمد بن سيف آل نهيان

نائب رئيس مجلس الإدارة:

الشيخ/ ذياب بن طحنون آل نهيان

الأعضاء:

سعادة/ سلطان راشد الظاهري
السيد/ عبدالله خلف العتيبة
السيد/ عمر لياقت
السيد/ جمال سلطان الهاملي
السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك
السيد/ هزاع محمد المهيري
السيد/ حمودة غانم بن حمودة

الرئيس التنفيذي:

السيد/ أحمد إدريس

العنوان:

ص.ب: ٨٣٩

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مدققي الحسابات الخارجيين:

إرنست ويونغ الشرق الأوسط

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع
تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

نيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة والمدققة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يسعدني أن أعلن لكم وبالنيابة عن مجلس الإدارة، عن تحقيقنا نتائج مالية جيدة في ٢٠١٨ الذي حمل شعار 'عام زايد'، ما يعكس القوة الاقتصادية التي تتمتع بها دولة الإمارات. ويأتي نجاح الشركة على الرغم من التحديات التي يواجهها السوق، وذلك بفضل تركيزنا على التنوع والابتكار، إلى جانب إطلاق منتجات جديدة وتحسين إجراءاتنا ومدى انتشارنا. نحن ملتزمون بالإستمرار في تقديم خدمات مبتكرة لعملائنا تستند إلى التقنيات الحديثة وتحليل البيانات لتوفير تجربة مميزة للعملاء.

وسنركز في ٢٠١٩ الذي يحمل شعار 'عام التسامح' على الاستفادة من قوتنا المالية وقدراتنا لدعم قاعدة عملائنا التي تمتاز بالتنوع، والعمل على تعزيز مساهماتنا في المجتمع، وتحقيق مصالح المساهمين.

المؤشرات المالية الرئيسية:

السيولة النقدية

ارتفعت الأرصدة النقدية للشركة بنسبة ٢١,٢% لتصل إلى ٨٥٤,٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقابل ٧٠٥,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الاستثمارات

ارتفع إجمالي استثمارات الشركة، بما في ذلك النقد والودائع لأجل والحسابات المصرفية والعقارات الاستثمارية، بنسبة ١٠,٤% ليصل إلى ٣,٧٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقابل ٣,٣٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إجمالي الأصول

ارتفع إجمالي أصول الشركة بنسبة ٨,٣% ليصل إلى ٧,٢٥ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة مع ٦,٧٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إجمالي المخصصات الفنية

ارتفع إجمالي المخصصات الفنية بنسبة ١,٩% ليصل إلى ٣,٩٦ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة مع ٣,٨٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

حقوق المساهمين

ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة ٦,٤% ليصل إلى ٢,١٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة مع ١,٩٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.



شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع
تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(تتمة)

العائد على حقوق المساهمين

العائد على حقوق المساهمين هو ١١,٦٪ لعام ٢٠١٨ و ١٢,٢٪ لعام ٢٠١٧

العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

ارتفع العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بنسبة ٥,٠٪ ليصل إلى ٠,٤٢ درهم، وذلك نتيجة لتحقيق صافي أرباح بلغ ٢٣٥,٦ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة مع عائد أساسي ومخفض للسهم بقيمة ٠,٤٠ درهم في الفترة ذاتها من العام الماضي، وذلك نتيجة لتحقيق صافي أرباح بلغ ٢٢٧,٣ مليون في العام الماضي.

وفي هذا المقام فإنني أود أن أعرب عن خالص تقديرنا وإمتناننا لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، حفظه الله، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، رعاه الله، وصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي نائب القائد الأعلى للقوات المسلحة على دعمهم المتواصل وإهتمامهم الدائم.

الشيخ محمد بن سيف آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الرئيس التنفيذي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين
تقرير الرئيس التنفيذي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يسعدني أن أقدم لكم النتائج المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

مثل عام ٢٠١٨ مرحلة أخرى للنجاحات التي حققتها شركة أبوظبي الوطنية للتأمين؛ حيث تميز بنمو ملحوظ في الإيرادات، وارتفاع كبير في صافي الأرباح، بالإضافة إلى سلامة استراتيجية الاكتتاب، ما يعدّ دليلاً على الخدمات المبتكرة التي نقدمها والتي تركز على عملائنا. وبتحقيقنا لهذا النمو مقارنة مع الفترة ذاتها من عام ٢٠١٧، نكون قد حافظنا على مكانتنا باعتبارنا إحدى شركات التأمين الرائدة على مستوى المنطقة من حيث أبرز المعايير المالية والتنظيمية، وتلك الخاصة بخدمة العملاء. وحققت الشركة هذه الإنجازات بفضل الدعم الكبير الذي قدمه لنا عملاءنا وشركاءنا ومساهمينا، والجهود الاستثنائية لموظفينا؛ ومن جانبنا، سواصل الحفاظ على قوتنا وقدرتنا التنافسية لحماية كافة الأطراف المعنية.

وبناءً على التوقعات بتميز قطاع التأمين خلال العام الجاري بالابتكار والتقدم التقني؛ فإننا سنواصل تطوير أعمالنا والاستفادة من الفرص الجديدة من خلال الاستثمار في التقنيات الرائدة في السوق التي تلبي احتياجات عملائنا، الأمر الذي يسهم في الوقت ذاته في تسريع وتيرة الابتكار في قطاع التأمين ككل.

المؤشرات المالية الرئيسية:

إجمالي الأقساط المكتتبة

ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة بنسبة ١٠,١% ليصل إلى ٢,٩١ مليار درهم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة مع ٢,٦٤ مليار درهم في عام ٢٠١٧.

الأقساط المحتفظ بها

بلغ إجمالي معدل الأقساط المحتفظ بها لدى الشركة ٤٦% للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة مع ٤٧% في عام ٢٠١٧.

صافي إيرادات الاكتتاب

بلغ صافي إيرادات الاكتتاب ٣٦٩,٥ مليون درهم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بارتفاع نسبته ٢١,٥%، مقارنة مع صافي إيرادات اكتتاب بلغ ٣٠٤,٠ مليون درهم في عام ٢٠١٧.

المصروفات الإدارية والعمومية

بلغت المصروفات الإدارية والعمومية ٢٢٩,٧ مليون درهم عام ٢٠١٨، مقارنة مع ١٩١,٠ مليون درهم عام ٢٠١٧.

صافي الأرباح الفنية

ارتفع صافي الأرباح الفنية بنسبة ٢٢,٨% ليصل إلى ١٤٥,٤ مليون درهم للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مقارنة مع صافي أرباح فنية قدرها ١١٨,٤ مليون درهم في عام ٢٠١٧.

صافي إيرادات الاستثمار

بلغ صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى ٩٥,٩ مليون درهم عام ٢٠١٨، مقارنة مع ١١٤,٢ مليون درهم عام ٢٠١٧.

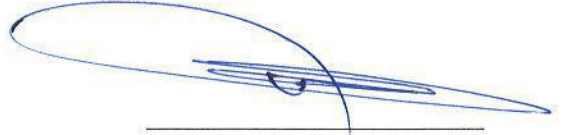
صافي الأرباح

ارتفع صافي أرباح الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بنسبة ٣,٧% ليصل إلى ٢٣٥,٦ مليون درهم، مقارنة مع صافي أرباح بلغ ٢٢٧,٣ مليون درهم في عام ٢٠١٧.

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين
تقرير الرئيس التنفيذي
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(تتمة)

شكر وتقدير

نحن نشكر الدعم الكبير الذي يقدمه لنا عملاؤنا وشركاؤنا ومساهمونا، ونقدر كذلك تفاني وإخلاص موظفينا، الأمر الذي ساهم بتحقيق شركة أبوظبي الوطنية للتأمين إنجازات بارزة. وباعتبارها واحدة من أبرز شركات التأمين متعددة الجنسيات في المنطقة، فإننا نتطلع إلى مواصلة مواكبة احتياجات عملائنا وتلبيةها، وإيجاد حلول تمكننا من تحقيق أفضل قيمة لهم خلال العام الجاري ٢٠١٩، كما أتوجه بالشكر لمجلس الإدارة على الدعم المتواصل من أجل إستدامة التطور في الشركة.



أحمد إدريس
الرئيس التنفيذي

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية 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 المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للشركة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبيدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا 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 بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية 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 أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(أ) التقديرات والأحكام المستخدمة في احتساب مخصصات عقود التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة)

يشتمل قياس مخصصات عقود التأمين، والتي تشمل ما يلي، الأحكام والتقديرات الرئيسية حول النتائج المستقبلية غير المؤكدة.

- المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR)؛
- احتياطي عجز أقساط التأمين (PDR)؛
- احتياطي المخاطر غير المنتهية (URR)؛ هو
- مخصص مصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة (ALAE & ULAE).

يتم احتساب مخصصات عقود تأمين المجموعة كما هو موثق في الإفصاحات حول البيانات المالية الموحدة تحت قسم "استخدام التقديرات والأحكام".

نقوم بالأخذ في الاعتبار نتائج المراجعة الاكتوارية المستقلة لمخصصات عقود التأمين كما في تاريخ التقارير المالية. لقد قمنا بإشراك الأخصائيين الاكتواريين الخاصين بنا لمساعدتنا في تنفيذ إجراءات التدقيق في هذه المسألة، والذي اشتمل من بين الأمور الأخرى، على مراجعة المنهجية والبيانات المستخدمة كمعطيات وتقديرات وأحكام التي تم استخدامها في التقييم الاكتواري. كما قمنا كذلك بتقييم استقلالية ومؤهلات وخبرة الخبير الاكتواري وقراءة شروط التعيين لتحديد ما إذا كانت هناك أية مسائل قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت قيوداً على نطاق عملهم.

كما قمنا بتقييم دقة الإفصاحات المتعلقة بهذه المطلوبات في البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) تقدير الالتزام مقابل المطالبات القائمة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة)

يتضمن تقييم مخصص المطالبات قدرأ كبيراً من التقديرات والافتراضات. من المحتمل أن تكون الشكوك المتأصلة في عملية تكوين الاحتياطيات وتأخير الشركات المؤمن عليها أو المتنازلة عن الإبلاغ عن خسائرها للمجموعة، والدعاوي التي قد تنشأ ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، إلى جانب احتمالية حدوث التطويرات السلبية غير المتوقعة، إلى تفاوت القيمة النهائية المدفوعة بشكل جوهري عن المبلغ المقدر في تاريخ التقارير المالية.

لقد قمنا بفهم وتقييم وفحص التصميم والكفاءة التشغيلية للضوابط الأساسية على عملية تكوين احتياطيات المجموعة، ويشمل ذلك مراجعة واعتماد المخصصات واحتمالية تدفق الموارد الاقتصادية وموثوقية تقدير هذا التدفق. كما قمنا بالأخذ في الاعتبار على أساس العينة، مراجعة دائرة المطالبات الداخلية ومعدلي الخسارة الخارجيين للأطراف الأخرى والاستشاري القانون الداخلي والخارجي لمساعدتنا في تقييم الاحتياطيات المدرجة من قبل المجموعة. تخضع بعض المسائل، وبالتحديد تلك التي تشمل الدعاوي القضائية للكثير من الشكوك وقد تختلف نتائج توقيت الإغلاق وتدفق الموارد الاقتصادية جوهرياً عن المبلغ المقدر في تاريخ التقارير المالية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(ج) إمكانية استرداد ذمم التأمين المدينة من حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة)

إن المجموعة معرضة ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية إلى مخاطر قابلية عدم الاسترداد من حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين نتيجة للمنازعات/ الدعاوي القضائية أو نتيجة لتدهور الظروف الاقتصادية للطرف المقابل. إن المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي مخاطر قابلية استرداد ذمم التأمين المدينة البالغة ١,٠٣٤,٩٠٧ ألف درهم. إن المخصص المحتسب من قبل الإدارة غير موضوعي ويتأثر بالافتراضات المتعلقة بإمكانية التعثر والخسائر المحتملة في حالة التعثر.

لقد قمنا بمراجعة التوجهات السابقة للمبالغ الفعلية المشطوبة والتقييمات الائتمانية للأطراف المقابلة (حيثما توفرت) لتقييم المخصص المحتفظ به في نهاية السنة.

كما قمنا بمناقشة الإدارة ومراجعة المراسلات، حيثما هو مناسب، لتحديد أية نزاعات ولتقييم ما إذا تم أخذ هذه المسائل في الاعتبار ضمن مخصص الديون الهالكة.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي بيان مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي قبل تاريخ تقرير تدقيقنا، ونتوقع أن نحصل على الأقسام الأخرى من التقرير السنوي بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه، ومن خلال تلك القراءة تقييم مما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال التدقيق أو فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال أنه توصلنا إلى استنتاج بوجود أخطاء مادية في تلك المعلومات الأخرى، فإنه يتطلب منا الإبلاغ عن ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن نظام الرقابة الداخلية التي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ. عند إعداد البيانات المالية الموحدة، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس محاسبي، إلا إذا كانت نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سواء القيام بذلك.

يتحمل مسؤولو الحكومة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن التأكيد المعقول هو عبارة عن مستوى عالي من التأكيد، لكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء المادية عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية الموحدة لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكيد، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تعتمد 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 المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة بغرض إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف على وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونتحمل المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

نقوم بالتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمور أخرى، نطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق الهامة، والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية في نظام الرقابة الداخلية التي نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقوم بتزويد مسؤولي الحوكمة بما يفيد الزامنا بمطلوبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها أن تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

ومن تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع مسؤولي الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات، إلا إذا كانت القوانين أو التعليمات تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعمامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة عن الإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في بيان مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- ٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي 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 والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛ و
- ٨) يبين الإيضاح رقم ٢٨ المساهمات الاجتماعية التي تم تقديمها خلال السنة.



بتوقيع:

محمد مبين خان

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٥٣٢

١٢ فبراير ٢٠١٩

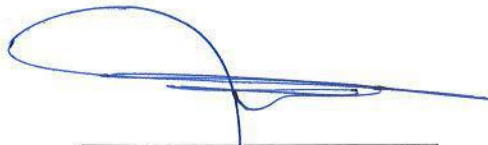
أبوظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٦٩,٨٦٥	٧١,٦٢٤	١٣	الموجودات
٦١٦,٨٥٣	٧٧٤,٣١٥	١١	الممتلكات والمعدات
١,١٢٣,١١٣	١,١٣٥,٩٧٣	١١	الاستثمارات بالتكلفة المضافة
٢٠٥,٣٩٩	٢٧٠,٢١٨	١١	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤١,٠٢٥	٧٠٩,٩٨٧	١٢	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٥ و ١٠	الاستثمارات في الممتلكات
٧٥٨,٢٩٤	٨٩٢,٦٤٩	٨	الوديعة النظامية
٦٥٨,٣٣٣	٧٣٩,٥٨٤	٩	ذم أرصدة التأمين المدينة
١,٢٩٥,٩٩٠	١,٢٩٦,٩٢٥	٩	حصة معيدي التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٠٧,٥٠٠	٣١٨,٩٣٧	٩	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٢١٥,٤١٧	١٨٥,٤١٧	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٨١,٩٣٠	٥٠٧,٨٦٦	٢٥	المبالغ المدفوعة مقدماً والذم المدينة الأخرى
٢١٣,٥٠٤	٣٣٦,٧٦٩	٢٥	الودائع
٦,٦٩٧,٢٢٣	٧,٢٥٠,٢٦٤		الأرصدة لدى البنوك والنقد
			إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٤	حقوق المساهمين
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١٥	رأس المال
٧٥٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠	١٦	احتياطي قانوني
٩٣,١٩١	٨٥,٩١٤		احتياطي عام
٣٠٥,٩٢٥	٣٠٥,٩٢٥	١٨	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٢٦٣,٩٨٣	٢٩٧,٤٠٠	١٧	سندات إلزامية التحويل - بند حقوق المساهمين
١,٩٧٥,٥٩٩	٢,١٠١,٧٣٩		الأرباح المحتجزة
			إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٠,٩١٩	٣١,٦٠٠	١٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٦,٩٧١	٣١١,١٣٢	٢٠	ذم دائنة أخرى
٥٤,٧٨٨	٢٧,٩٦٠	١٨	سندات إلزامية التحويل- بند المطلوبات
٥٦٦,٥٢٧	٨١٩,٧٤٣	٢٠	ذم تجارية دائنة
١,٢٩٠,٩٧٣	١,٢٨٤,١٣٥	٩	احتياطيات فنية
١,٩٩٩,٣٤٦	٢,٠٩٠,٥١٢	٩	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥٤٠,٠٠٠	٥٣٧,٢١٤	٩	احتياطي المطالبات القائمة
٥٢,١٠٠	٤٦,٢٢٩	٩	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣,٨٨٢,٤١٩	٣,٩٥٨,٠٩٠		احتياطي مصاريف تسوية الخسارة الموزعة وغير الموزعة
٤,٧٢١,٦٢٤	٥,١٤٨,٥٢٥		إجمالي الاحتياطيات الفنية
٦,٦٩٧,٢٢٣	٧,٢٥٠,٢٦٤		إجمالي المطلوبات
			إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

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

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاحات	
٢,٦٤٣,٢٩٧	٢,٩٠٩,٤٧١	٢٦	إجمالي الأقساط
(١,٤١٠,٨٩٦)	(١,٥٦٧,٢٤٧)	٢٦	حصة إعادة التأمين من الأقساط المتنازل عنها
١,٢٣٢,٤٠١	١,٣٤٢,٢٢٤		صافي الأقساط
(١٩٤,٨٧٣)	٨٨,٠٨٩	٢٦	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٠٣٧,٥٢٨	١,٤٣٠,٣١٣		صافي الأقساط المكتسبة
١٥٢,٠٥٣	١٥٠,٩١٣	٢٦	العمولات المكتسبة
(١٤٣,٥١٧)	(١٤٤,٢٧٤)	٢٦	العمولات المتكبدة
١,٠٤٦,٠٦٤	١,٤٣٦,٩٥٢		إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١,٦٥٦,٧٥١)	(١,٧١٦,٤٨٨)	٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٢٤,١٨٦	٧٥٨,٤٣٩	٢٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٣٢,٥٦٥)	(٩٥٨,٠٤٩)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٦٩,٤٧٥)	(٩١,١٦٦)		التغير في مخصصات احتياطي المطالبات القائمة
٩٠,٥٧٣	٩٣٥		التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٤,٩٠٠	١٤,٢٢٣		صافي النقص في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧٠٠	٥,٨٧١		صافي النقص في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة الموزعة وغير الموزعة
(٧٠٥,٨٦٧)	(١,٠٢٨,١٨٦)	٢٦	صافي المطالبات المتكبدة
٣٤٠,١٩٧	٤٠٨,٧٦٦		إيرادات الاكتتاب
٨,٥٨٠	٩,٨١٦	٢٦	إيرادات أخرى متعلقة بأنشطة الاكتتاب
(٤٤,٧٦٥)	(٤٩,٠٨٤)	٢٦	مصاريف أخرى متعلقة بأنشطة الاكتتاب
٣٠٤,٠١٢	٣٦٩,٤٩٨		صافي إيرادات الاكتتاب
٧٤,٧٩١	٥٨,٧٢١	٢١	الإيرادات من الاستثمارات
٣٩,٤٤١	٣٧,١٥٧	٢١	الإيرادات من الاستثمارات في الممتلكات (إيرادات الإيجار)
٤١٨,٢٤٤	٤٦٥,٣٧٦		إجمالي الإيرادات
(١٩٠,٩٦٤)	(٢٢٩,٧٣٢)	٢٢	المصاريف العمومية والإدارية
٢٢٧,٢٨٠	٢٣٥,٦٤٤		الربح للسنة
٠,٤٠	٠,٤٢	٢٣	العوائد للسهم الواحد: العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٧,٢٨٠	٢٣٥,٦٤٤	الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
		خسارة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
		الدخل الشامل الآخر
		تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
		تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
		إجمالي الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٥,٧٢٤)	(٢,٦٧٧)	
٦٠,٦١٢	(٧,٢٧٧)	١١
(٥,٨٠٠)	(٥,٨٠٠)	١٧
٣٩,٠٨٨	(١٥,٧٥٤)	
٢٦٦,٣٦٨	٢١٩,٨٩٠	

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

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	سندات الزامية التحويل ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٧٦٥,٤٨١	٣١٤,٤٧٧	٣٠٥,٩٢٥	٣٢,٥٧٩	٥٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
٢٢٧,٢٨٠	٢٢٧,٢٨٠	-	-	-	-	-
٣٩,٠٨٨	(٢١,٥٢٤)	-	٦٠,٦١٢	-	-	-
٢٦٦,٣٦٨	٢٠٥,٧٥٦	-	٦٠,٦١٢	-	-	-
(٥٦,٢٥٠)	(٥٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-
-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-
١,٩٧٥,٥٩٩	٢٦٣,٩٨٣	٣٠٥,٩٢٥	٩٣,١٩١	٧٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
١,٩٧٥,٥٩٩	٢٦٣,٩٨٣	٣٠٥,٩٢٥	٩٣,١٩١	٧٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
٢٣٥,٦٤٤	٢٣٥,٦٤٤	-	-	-	-	-
(١٥,٧٥٤)	(٨,٤٧٧)	-	(٧,٢٧٧)	-	-	-
٢١٩,٨٩٠	٢٢٧,١٦٧	-	(٧,٢٧٧)	-	-	-
(٩٣,٧٥٠)	(٩٣,٧٥٠)	-	-	-	-	-
-	(١٠٠,٠٠٠)	-	-	١٠٠,٠٠٠	-	-
٢,١٠١,٧٣٩	٢٩٧,٤٠٠	٣٠٥,٩٢٥	٨٥,٩١٤	٨٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

الربح للسنة
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٧)

تحويل من أرباح محتجزة إلى الاحتياطي العام (إيضاح ١٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٧)

تحويل من أرباح محتجزة إلى الاحتياطي العام (إيضاح ١٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٧,٢٨٠	٢٣٥,٦٤٤	الأنشطة التشغيلية
		الربح للسنة
١٩٤,٨٧٣	(٨٨,٠٨٩)	تعديلات للبنود التالية:
١٠٨,١٧٥	٨٢,٥٠٩	صافي الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٣٤,٨٧٣)	(١٢,٣٧٢)	تغير في احتياطات إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها
١٣,٢٦٥	١٣,٤٢٢	تغير في حصة إعادة التأمين من احتياطات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٢٠,٤٦٩)	٣,٠٢٧	مصاريف الاستهلاك
١٦,٩٥٧	٣٢,٤٤٧	تكلفة (عكس) مخصص الذمم المدينة
(٨,١١٢)	٦,٩٦٠	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في الممتلكات
-	(٣٨)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(١٤٣)	ربح من استبعاد استثمارات مدرجة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٩٤٩	٣,٣٠٧	ربح من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٤٩٤	٢,٤٢٢	صافي مصاريف الإطفاء
١٨٣	١٨٣	فائدة على سندات إلزامية التحويل
٤,٣٦٨	٤,٢٠٠	إطفاء تكلفة المعاملات - سندات إلزامية التحويل
(١٠٣)	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٠٥,٩٨٧	٢٨٣,٤٧٩	التغيرات في رأس المال العامل:
(٩,٤٣٨)	(١٠٧,٥٦٥)	ذمم أرصدة التأمين المدينة، مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(١٧٦,٠٧٩)	٣٧٧,٣٧٧	ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٣٢٠,٤٧٠	٥٥٣,٢٩١	النقد من العمليات
(٤,٦٥٣)	(٣,٥١٩)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٣١٥,٨١٧	٥٤٩,٧٧٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
٧٠,٦٠١	(٢٥,٩٣٦)	الأنشطة الاستثمارية
(٧,٢٧٣)	(١٥,١٨١)	التغير في الودائع المصرفية
١٠٦	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٦٨,٣١٢)	(٧٤٨,٩٤٧)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٢٦,٦١٣	٤٩٣,٧٦٦	شراء استثمارات
(٢٧٨)	(١,٤٠٩)	متحصلات من بيع استثمارات
(٤٧٨,٥٤٣)	(٢٩٧,٧٠٧)	إضافات إلى استثمارات في ممتلكات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٦,٢٥٠)	(٩٣,٧٥٠)	الأنشطة التمويلية
(٥,٨٠٠)	(٥,٨٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٩,٢٥٠)	(٢٩,٢٥٠)	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
(٩١,٣٠٠)	(١٢٨,٨٠٠)	دفعات الفائدة على سندات إلزامية التحويل
(٢٥٤,٠٢٦)	١٢٣,٢٦٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٦٧,٥٣٠	٢١٣,٥٠٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
٢١٣,٥٠٤	٣٣٦,٧٦٩	النقد وما يعادله في ١ يناير
		النقد وما يعادله في ٣١ ديسمبر

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، بموجب القانون المحلي رقم (٤) لسنة ١٩٧٢ وتعديلاته، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والذي أصبح نافذ المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة بمعاملات التأمين وإعادة التأمين من جميع الفئات.

إن المكتب المسجل للشركة هو شارع الشيخ خليفة، بناية أبوظبي الوطنية للتأمين، ص.ب ٨٣٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة الأداء والمركز المالي للشركة وشركتها التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وتعديلاته لإعادة قياس أسهم الاستثمارات والاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية والأحكام المطبقة من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية الذي يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بـ درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهو العملة الوظيفية للمجموعة.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي لديها من حيث السيولة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً بعد بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير المتداول) في الإيضاح ٥,٣.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء ما سيتم ذكره أدناه.

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق المعايير / التعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨:

٢,٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

تعديلات 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 المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناشئة عن مواعيد سريان المفعول المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ومعياري عقود التأمين الجديد (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للجهات التي تصدر العقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: إعفاء مؤقت، أو طريقة الإحلال. يتيح الإعفاء المؤقت للشركات المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ ومواصلة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على الموجودات والمطلوبات المالية. يجوز للشركة أن تطبق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا: (١) لم تقم سابقاً بتطبيق أي إصدار من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، بخلاف متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و (٢) ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين في تاريخ إعداد التقارير المالية السنوية الذي يسبق مباشرة ١ إبريل ٢٠١٦. تسمح طريقة الإحلال للشركة التي تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بإعادة التصنيف بين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للمبلغ الذي ينتج عنه الربح أو الخسارة في نهاية فترة التقارير المالية لبعض الموجودات المالية المحددة، وهو نفس المبلغ فيما لو قامت الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ على هذه الموجودات المالية المحددة. يمكن للشركة تطبيق الإعفاء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. قد تبدأ الشركة بتطبيق طريقة الإحلال عندما تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

قامت المجموعة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١١ وقامت بإعادة تصنيف كافة الأوراق المالية المتاحة للبيع اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، والتي كان لا يزال محتفظاً بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لم يؤثر تطبيق المراحل الأخرى للمعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويحدد نموذجاً جديداً من خمس خطوات يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقعه الشركة أن تستحقه في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل. تقدم مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ منهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع الشركات ويسود على كافة متطلبات إدراج الإيرادات الحالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتطلب التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ إما بأثر رجعي كامل أو معدل مع إمكانية التطبيق المبكر. لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة، باعتبار أن المجموعة سوف تقوم باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين والذي سيصبح فعالاً لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢.

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢/المعاملات بالعملة الأجنبية والاعتبار المدفوع مقدماً

يوضح التفسير أنه عند تحديد معدل الصرف الفوري الذي يتوجب استخدامه عند الإدراج المبدئي للأصل والمصاريف أو الإيرادات ذات الصلة (أو جزء منها)، عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالاعتبار المدفوع مقدماً، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه الشركة بالإدراج المبدئي للأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الاعتبار المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة تم إجراؤها مقدماً، عندها يتوجب على الشركة تحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو استلام لاعتبار مدفوع مقدماً. ليس لهذا التفسير أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح التعديلات متى يتوجب على شركة تحويل عقار، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو التطوير إلى أو من الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات على أن تغير الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف الاستثمارات العقارية وهناك دليل على تغير الاستخدام. لا يعتبر مجرد التغير في نوايا الإدارة المتعلقة باستخدام عقار دليلاً على تغير الاستخدام. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم والتي تتناول ثلاثة مجالات رئيسية هي: آثار شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً؛ وتصنيف معاملات الدفعات على أساس الأسهم مع صافي ميزات التسوية لاقتطاع التزامات الضريبة؛ والمحاسبة حيثما يغير التعديل على شروط وأحكام معاملة الدفعات على أساس الأسهم تصنيفها من التسوية النقدية للتسوية بحقوق المساهمين. عند التطبيق، يتطلب من الشركات تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، ولكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال اختارت الشركة تطبيق التعديلات الثلاثة وتم استيفاء معايير أخرى. ليس لدى المجموعة معاملات الدفعات على أساس الأسهم مع ميزات التسوية لاقتطاع التزامات الضريبة ولم تقم بإجراء أية تعديلات على أحكام وشروط معاملات الدفعات على أساس الأسهم الخاصة بها. ولذلك، ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف - توضيح ان قياس جهات الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو خيار الاستثمار الفردي

توضح التعديلات أنه يجوز لشركة الاستثمار المغامر أو أي شركة أخرى مؤهلة أن تختار، عند الإدراج المبدئي على أساس الاستثمار الفردي، قياس استثماراتها في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا كان لدى شركة، لا تعتبر بحد ذاتها شركة استثمار، حصة في شركة زميلة استثمارية أو شركة ائتلاف استثمارية، يجوز للشركة، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، اختيار الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل تلك الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية على حصص الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية في الشركات التابعة. يتم إجراء هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة استثمارية أو شركة ائتلاف استثمارية، في التاريخ الذي يتم فيه: (أ) إدراج الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية مبدئياً؛ (ب) تصبح الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف شركة استثمارية؛ و (ج) تصبح الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية شركة أم لأول مرة، أيهم يأتي لاحقاً. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمطبقين للمرة الأولى

تم حذف الإعفاءات قصيرة الأجل الواردة في الفقرات من E3-E7 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لأنها تخدم الآن الغرض المقصود منها. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات والمطلوبات المالية

الإدراج

تقوم المجموعة بإدراج الودائع وسندات الدين الصادرة مبدئياً في التاريخ الذي تنشأ فيه. يتم إدراج مشتريات ومبيعات الموجودات المالية المنتظمة في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تتعهد فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم إدراج جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر) مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية الخاصة بهذه الأداة. يتم مبدئياً قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للبنود غير المبينة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكاليف المعاملة التي تكون منسوبة بصورة مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها.

الاستبعاد

تقوم المجموعة باستبعاد أصل مالي عندما تنتهي حقوق المجموعة التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم الشركة بالتنازل عن الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية هذا الأصل المالي بصورة فعلية أو التي بموجبها لا تقوم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر أو الامتيازات الملكية بصورة جوهرية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي المعني. عند استبعاد الأصل المالي، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للأصل واعتبار الشراء المستلم في:

- (i) بيان الدخل الموحد فيما يتعلق بالأوراق المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ أو
- (ii) بيان الدخل الشامل الآخر الموحد فيما يتعلق بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحويل أي احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المحتجزة.

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها.

كما تقوم المجموعة باستبعاد بعض الموجودات عندما تقوم بشطب الأرصدة الخاصة بالموجودات التي تعتبر غير قابلة للتحصيل.

التصنيف بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين كاستثمارات بالتكلفة المطفأة فقط عندما:

- (i) يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصل من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- (ii) ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

إذا لم يتم استيفاء أي من المعيارين، يتم تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. كذلك، حتى لو كان الأصل ضمن شروط التكلفة المطفأة، تختار المجموعة في الإدراج المبدئي إدراج الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، إن كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير أي مشكلة عدم تطابق محاسبي.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

التصنيف بالتكلفة المطفأة (تتمة)

تصنف الاستثمارات في الأسهم وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، إلا إذا كانت الاستثمارات في الأسهم غير محتفظ بها للمتاجرة وقد تم إدراجها من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وإذا كانت المجموعة قد صنفته بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم إدراج جميع الأرباح والخسائر، باستثناء دخل توزيعات الأرباح المدرجة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ الإيرادات، في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ولا يتم تصنيفها لاحقاً في بيان الدخل الموحد.

الموجودات المالية الأخرى

يتم قياس الموجودات المالية غير المشتقة الأخرى مثل النقد وما يعادله والودائع النظامية وضم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً أي خسائر لانخفاض القيمة.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عندما يكون لدى المجموعة الحق القانوني بمقاصة المبالغ ويكون لديها النية للتسوية على أساس صافي المبلغ أو إدراج الأصل وتسوية الالتزام في ذات الوقت.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس صافي القيمة عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك. كما يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المماثلة على أساس صافي القيمة.

قياس التكلفة المطفأة

إن التكلفة المطفأة للأصل أو الالتزام المالي هي القيمة التي يتم بها قياس الأصل أو الالتزام المالي عند الإدراج المبدئي، ناقصاً دفعات سداد المبلغ الأساسي، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأي فرق بين القيمة المبدئية المدرجة وقيمة الاستحقاق، ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية كاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات الغير مالية مثل الاستثمارات في ممتلكات، بالقيمة العادلة بتاريخ كل تقرير مالي.

القيمة العادلة هي السعر المستلم لبيع أصل أو المدفوعة لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين مساهمي السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام ؛ أو
- في ظل غياب السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق ذات منفعة للأصل أو الالتزام.

يجب أن تكون المجموعة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو أكثر الأسواق منفعة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي قد يقوم مساهمي السوق باستخدامها عند تسعير الأصل أو الالتزام، بافتراض تصرف مساهمي السوق فيما يصب في أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للأصل الغير مالي يأخذ بالاعتبار إمكانية مساهم السوق على توليد مصالح اقتصادية من خلال استخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته أو بيعه إلى مساهم آخر في السوق الذي قد يقوم باستخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته.

تقوم المجموعة باستخدام طرق التقييم، التي تعتبر مناسبة في الظروف، والتي تتوفر بها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة والزيادة في استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة والتقليل من استخدام المدخلات الغير ملحوظة.

يتم قياس أو الإفصاح عن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة ويتم إدراجها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناءً على أدنى مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار السوقية (الغير معدلة) السائدة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة
- المستوى الثاني - طرق تقييم أخرى تكون فيها أدنى مستويات المدخلات المؤثرة بشكل جوهري على قياس القيم العادلة ملحوظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر
- المستوى الثالث - طرق تقييم تكون فيها أدنى مستويات المدخلات المؤثرة بشكل جوهري على قياس القيم العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية الموحدة، على أساس متكرر، تحدد المجموعة في حال حدوث تحويلات بين المستويات ضمن التراتبية من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) كما في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً للطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تراتبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. تم تقديم تحليل للقيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل إضافية حول كيفية قياسها في الإيضاح رقم ٧.

يتم الاستعانة بمقيمين خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات في الممتلكات. إن معايير اختيار المقيمين الخارجيين تتضمن: المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والمحافظة على المعايير المهنية. تحدد الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للمجموعة طرق التقييم والمدخلات التي يجب استخدامها في كل حالة.

تقوم كذلك الإدارة بالتعاون مع مقيمي المجموعة الخارجيين بمقارنة كل تغيير في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد في حال أن التغيير معقول.

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تراتبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم في تاريخ التقارير المالية لتحديد إذا كان هناك دليل موضوعي يثبت انخفاضاً في قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية منخفضة القيمة إذا كان هناك دليل موضوعي للانخفاض في القيمة نتيجة حدث أو أحداث تمت بعد الإدراج المبدئي للأصل (تكبد "خسارة") وهذه الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بدقة.

دليل الانخفاض قد يشمل مؤشرات بأن المقترضين أو مجموعة من المقترضين يعانون من أزمات مالية أو احتمال الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي أو تقصير في دفعات الفوائد وأصول الأموال ، وعند وجود بيانات تدل على وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بالتقصير.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة أولاً بإجراء التقييم بشكل فردي في حال وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة موجودات مالية ويعتبر الانخفاض جوهري بشكل فردي أو بشكل جماعي للموجودات المالية الغير جوهرياً فردياً. في حال تحديد المجموعة عدم وجود دليل موضوعي يشير لانخفاض قيمة أصل مالي، الذي تم قياسها بشكل فردي، يتم إدراج الأصل ضمن مجموعة موجودات مالية لها خصائص انتمانية مماثلة ويتم تقييمها بشكل جماعي للانخفاض في القيمة. لا يتم إدراج الموجودات التي يتم تقييمها بشكل فردي للانخفاض في القيمة والتي تكون أو يستمر إدراجها، ضمن مخصص تقييم انخفاض جماعي.

في حال وجود دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض في القيمة، يتم قياس قيمة الخسارة كالفارق بين قيمة الأصل الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة والتي لم يتم تكبدها بعد). يتم خفض قيمة الأصل الدفترية من خلال استخدام حساب مخصص ويتم إدراج قيمة الخسارة في بيان الدخل. يستمر استحقاق إيرادات الفائدة على القيمة الدفترية المخفضة ويتم استحقاقها باستخدام معدل الفائدة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض في القيمة. يتم إدراج إيرادات الفائدة كجزء من "إيرادات الفائدة". يتم شطب الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة مع المخصصات ذات العلاقة عندما لا يوجد توقعات معقولة باستردادها مستقبلاً. في حال زادت أو نقصت خسارة الانخفاض في القيمة المقدرة في السنة اللاحقة، نتيجة حدث نتج بعد إدراج الانخفاض في القيمة، يتم زيادة أو خفض خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. أما في حال تم استرداد القيمة المشطوبة المستقبلية لاحقاً، يتم إدراج الاسترداد ضمن "إيرادات أخرى".

النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله على النقد في الصندوق وودائع تحت الطلب محتفظ بها لدى بنوك بفترات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)
الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

عقود التأمين

التصنيف

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها إما تحويل مخاطر التأمين أو كلا من مخاطر التأمين والمخاطر المالية. لا تقوم المجموعة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

يتم تصنيف العقود التي تقبل المجموعة بموجبها مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) من خلال الموافقة على تعويض حامل وثيقة التأمين في حال وقوع حدث مستقبلي محدد وغير مؤكد (الحدث المؤمن ضده) من شأنه أن يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التأمين كعقود تأمين. وتكون مخاطر التأمين هامة إذا ترتب على الحدث المؤمن ضده سداد المجموعة لتعويضات إضافية جوهرية نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه. عند تصنيف العقد كعقد تأمين يظل مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو انتهاء صلاحيتها.

أقساط التأمين

يعكس إجمالي الأقساط المكتتبة المبالغ المدرجة خلال السنة على حاملي وثائق التأمين أو شركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بعقود التأمين، ولا يتضمن أية رسوم أو مبالغ أخرى تم تحصيلها مع الأقساط أو احتسابها بناءً عليها. يتم إدراج هذه الأقساط عند إتمام أعمال التأمين.

تشتمل أقساط التأمين على أية تعديلات متعلقة بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة. يتم إدراج الجزء المكتسب من الأقساط كإيرادات. يتم احتساب الأقساط المكتسبة اعتباراً من تاريخ تضمين المخاطر على مدى فترة التعويض ويتم احتساب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الأساس المبين أدناه:

مخصص الأقساط غير المكتسبة

الأقساط غير المكتسبة هي تلك الحصة التي تم اكتتابها خلال السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس التناسب اليومي. يتم تأجيل الحصة المتعلقة بالفترات اللاحقة كاحتياطي أقساط غير مكتسبة.

مخصص المخاطر الغير منتهية

يمثل مخصص المخاطر الغير منتهية جزء الأقساط اللاحقة لفترة التقارير المالية حيث من المتوقع أن يكون القسط غير كافي لتغطية المطالبات والمصاريف وهامش الربح المتوقع بشكل معقول.

مخصص العجز في أقساط التأمين / اختبار كفاية الالتزام

يتم تكوين مخصص للعجز في أقساط التأمين الناتج عن عقود التأمين عندما تزيد القيمة المتوقعة للتعويضات والمصاريف المتعلقة بالفترات غير المنتهية للسياسات السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المكتسبة والتزامات المطالبات المدرجة المتعلقة بهذه السياسات. يتم احتساب مخصص العجز في أقساط التأمين استناداً إلى فئات الأعمال التي يتم إدارتها معاً، مع الأخذ بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحفوظ بها لاسترداد الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات. تم تسجيل هذا المخصص تحت مخصص المخاطر الغير منتهية في البيانات المالية الموحدة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

المطالبات

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات المجموعة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم دفعها كما في تاريخ التقارير المالية سواء تلك التي تم إدراجها أو لم يتم، بالإضافة إلى مصاريف التعامل مع المطالبات الداخلية والخارجية ويخصم منها تعويضات الإنقاذ المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. يتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات المدرجة بصورة فردية. لا يتم خصم مخصص المطالبات القائمة. يتم إظهار التعديلات على مخصصات المطالبات المكونة في فترات سابقة في البيانات المالية الموحدة للفترة التي تمت فيها التعديلات. كما تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة.

إعادة التأمين

تقوم المجموعة بالتنازل عن إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المتوقعة من خلال تنويع المخاطر التي تتعرض لها. يتم عرض الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود إعادة التأمين المتنازل عنها بصورة منفصلة عن الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن عقود التأمين ذات الصلة حيث أن اتفاقيات إعادة التأمين لا تعفي المجموعة من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين.

يتم احتساب المبالغ المستحقة إلى ومن شركات إعادة التأمين بطريقة تتوافق مع وثائق التأمين ذات الصلة ووفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين ويتم استحقاقها كمصاريف باستخدام نفس الأساس المستخدم لاحتساب احتياطات أقساط التأمين غير المكتسبة لسياسات التأمين ذات الصلة. هذا ويتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

يتم تقييم موجودات إعادة التأمين لمعرفة ما إذا كانت قد تعرضت لانخفاض القيمة بتاريخ كل بيان مركز مالي. يعتبر أصل إعادة التأمين منخفض القيمة في حال وجود دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الإدراج المبدئي، على أن المجموعة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها المجموعة من شركات إعادة التأمين. يتم إدراج خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين ضمن بيان الدخل الموحد في الفترة التي يتم فيها تكبد هذه الخسائر.

مصاريف العمولات المؤجلة والمصاريف الأخرى وإيرادات العمولات غير المكتسبة والإيرادات الأخرى

في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تأجيل جزء من إيرادات العمولات والإيرادات الأخرى وجزء من مصاريف العمولات والمصاريف الأخرى المتعلقة بأنشطة الاكتتاب لتغطي المخاطر سارية المفعول. يتم احتساب الاحتياطات على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للسياسة.

نمذمة التأمين المدينة

يتم إدراج ذمم التأمين المدينة عند استحقاقها ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للاعتبارات المستلمة أو المستحقة. يتم مراجعة القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة لانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، مع إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

ذمم التأمين الدائنة

يتم إدراج ذمم التأمين الدائنة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة للاعتبارات المستلمة ناقصاً تكاليف المعاملات المتعامل بها مباشرة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

مطلوبات عقود التأمين

تشمل مطلوبات عقود التأمين المطالبات المتكبدة ولم يتم إدراجها (IBNR)، والمطالبات المتكبدة ولم يتم إدراجها بشكل كافي (IBNER)، ومخصص عدم كفاية القسط (PDR) والمطالبات القائمة (OSLR) ومخصص الأقساط الغير مكتسبة (UPR) ومخصص احتياطي المخاطر الغير منتهية (URR) ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة الغير مخصصة (ULAE/ALAE).

يتم عمل مطلوبات عقود التأمين تجاه المطالبات القائمة لكل المطالبات الموثقة لدى المجموعة ولكن غير مدفوعة بعد في تاريخ التقارير المالية، بالإضافة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة.

تشتمل الأقساط غير المكتسبة المدرجة في مطلوبات عقود التأمين على جزء مقدر من إجمالي الأقساط المكتسبة التي تتعلق بفترات التأمين بعد تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية للسياسة. يتم تأجيل الجزء المتعلق بالفترات اللاحقة كمخصص للأقساط غير المكتسبة. تقوم المجموعة بتخصيص احتياطي أقساط غير مكتسبة بناءً على الشروط الفعلية للبوليصة.

يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرج والمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة بشكل كافي ومخصص مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة ومخصص عدم كفاية القسط بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات تقدير المطالبات الاكتوارية القياسية اعتماداً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية التي قد تتضمن هامش للانحراف الحسابي العكسي. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للأموال.

يتم تصنيف الجزء من حصة معيدي التأمين تجاه مطالبات العقود أعلاه كموجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية الموحدة.

تكاليف التمويل

يتم إدراج الفائدة المدفوعة في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها ويتم احتسابها عن طريق استخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

الإدراج والقياس

يتم قياس كافة بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

تشتمل التكاليف على المصاريف المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الأصل. يتم رسملة البرامج المشتراة التي تمثل جزءاً من القدرة التشغيلية للمعدات ذات الصلة كجزء من المعدات. وتشتمل تكلفة الموجودات المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إيصال الأصل للحالة التشغيلية المرجوة منه، بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي.

التكاليف اللاحقة

يتم إدراج تكلفة استبدال أجزاء أحد بنود الممتلكات أو المعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى المجموعة وكان بالإمكان قياس تكلفته بصورة موثوقة. يتم استبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إدراج تكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الدخل الموحد.

يتم تحديد الأرباح والخسائر من استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم إدراجها صافية ضمن إيرادات التشغيل الأخرى في بيان الدخل الموحد.

الاستهلاك

يتم إدراج الاستهلاك ضمن بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية المتبقية للممتلكات والمعدات. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة ملكاً مطلقاً أو الأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز.

كانت الأعمار الإنتاجية الاقتصادية للموجودات، بدءاً من تاريخ الاستخدام، عن الفترة الحالية وفترات المقارنة كما يلي:

العمر الإنتاجي

١٠ - ٢٠ سنة

٤ - ١٠ سنوات

٢ - ٨ سنوات

٥ سنوات

المباني

الأثاث والتجهيزات والتحسينات على العقارات المستأجرة

المعدات المكتبية

السيارات

يتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ كل تقارير مالية.

انخفاض القيمة

يتم مراجعة القيم الدفترية بتاريخ كل تقارير مالية لتحديد فيما إذا كان هنالك أي مؤشر يفيد تعرضها لانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد أو وحدته المولدة للنقد بقيمته من الاستخدام أو قيمته العادلة، أيهما أكبر، ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة من الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية، وذلك باستخدام معدلات خصم تعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بهذا الأصل.

يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد إلى المدى الذي لا تزيد فيه القيم الدفترية عن القيم القابلة للاسترداد.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتقييم الموجودات الغير مالية في تاريخ التقارير المالية، لتحديد ما إذا كان هناك مؤشرات تفيد بانخفاض قيمة أي أصل. وفي حال وجود هذه المؤشرات، أو عندما يتطلب إجراء تقييم سنوي للانخفاض في القيمة تقوم المجموعة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. تمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل أو للوحدات المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، إلا في حال عدم توليد الأصل للتدفقات النقدية الداخلة المستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدات المولدة للنقد عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته لتساوي القيمة القابلة للاسترداد.

عند تحديد القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للقيمة الحالية باستخدام معدلات خصم تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم الأخذ بالاعتبار معاملات السوق الحديثة إذا توفرت. يتم تدعيم هذه المحاسبات بعوامل تقييم أسعار الأسهم للشركات التابعة المدرجة، أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة من العمليات المستمرة في بيان الدخل الموحد ضمن بنود المصاريف التي تتناسب مع آلية الأصل المنخفض القيمة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقارير مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تفيد بأن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة، أو انخفضت. في حال وجود هذه المؤشرات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدة المولدة للنقد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً فقط عند إجراء تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ آخر إدراج لخسائر الانخفاض في القيمة. يتم تحديد العكس بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز كذلك القيمة الدفترية التي تم تحديدها، صافي الاستهلاك، في حال أنه لم يتم أخذ إدراج خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج العكس في بيان الدخل الموحد.

يتم قياس الشهرة المستحوذ من دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة وهي تمثل الزيادة في تكلفة الشراء عن نصيب المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والطارئة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة سنوياً وفي الحالات التي تشير فيها الظروف إلى انخفاض القيمة الدفترية.

يتم تحديد الانخفاض في قيمة الشهرة من خلال تقييم القيمة القابلة للاسترداد من الوحدات المولدة للنقد، التي تم تخصيصها للشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من القيمة الدفترية يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات في الممتلكات

إن الاستثمارات في الممتلكات هي الممتلكات المحفوظ بها إما بغرض الحصول على إيرادات إيجارية أو لزيادة رأس المال أو كلاهما، وليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو الاستخدام في الإنتاج أو توريد البضائع أو تقديم الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة مع إدراج أية تغيرات تطرأ ضمن الإيرادات التشغيلية في بيان الدخل الموحد. عندما يتغير استخدام عقار ويتم إعادة تصنيفه كممتلكات ومعدات، تصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته لعملية الاحتساب اللاحقة. تحتفظ المجموعة باستثمارات في الممتلكات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١٢.

الإيرادات بخلاف إيرادات التأمين

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو المستحق القبض في سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات الإيجار

يتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمارات في الممتلكات على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة، ويتم إدراجها صافياً من المصاريف الأخرى.

إيرادات الفائدة

تستحق إيرادات الفائدة على أساس التناسب الزمني، وذلك استناداً إلى المبالغ الأصلية القائمة وسعر الفائدة الفعلي المطبق.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما يتم ثبوت الحق في استلام توزيعات الأرباح. عادةً ما يكون تاريخ إقرار توزيعات الأرباح لحاملها في تاريخ استحقاقها.

إيرادات الاستثمار

يتم إدراج إيرادات الفائدة في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج الرسوم والعمولات التي تعد جزءاً متكاملاً من الناتج الفعلي للأصل أو الالتزام المالي كتعديل لطريقة الفائدة الفعلية للأداة.

تشمل إيرادات الاستثمار كذلك توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام المدفوعات.

الأرباح المحققة والأرباح غير المحققة

إن صافي أرباح/ خسائر الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية.

العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم إدراجها بالتكلفة التاريخية، إلى درهم الإمارات العربية المتحدة وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. تم إدراج أرباح وخسائر الصرف المحققة وغير المحققة ضمن بيان الدخل الموحد.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

يتم إدراج مخصص ما عندما يكون لدى المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي سواء كان قانوني أو استنتاجي يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المحتمل أن يلزم إجراء تدفقات خارجة للفوائد الاقتصادية لتسوية الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للمال هاماً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة، والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بهذا الالتزام.

دفعات الإيجار

يتم إدراج المبالغ المدفوعة بموجب عقود تأجير تشغيلية ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. يتم إدراج حوافز الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصاريف عقد الإيجار على مدى فترة العقد. إن كافة عقود التأجير التشغيلية الخاصة بالمجموعة قابلة للتجديد.

الموجودات المؤجرة

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تحتفظ بموجبها المجموعة بكافة المخاطر والامتيازات المتعلقة بالملكية كعقود إيجار تمويلية. عند الإدراج المبدئي، يتم قياس الأصل المؤجر بالقيمة التي تساوي قيمته العادلة أو القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار، أيهما أقل. يتم فصل دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المحمل على عقد الإيجار بغرض تحديد تكلفة التمويل، التي تم تحميلها مقابل الإيرادات على مدى مدة فترة الإيجار، وسداد دفعات رأس المال التي تقلل من التزامات المؤجر. بعد الإدراج المبدئي، يتم احتساب الأصل وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على هذا الأصل. تقوم المجموعة بإبرام عقود إيجار تشغيلية بشأن استثماراتها في الممتلكات. يتم إدراج إيرادات الإيجار من هذه العقود التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

خطة المكافآت المحددة

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. يركز استحقاق هذه المكافآت على الراتب النهائي للموظف ومدة الخدمة، بشرط إكمال الحد الأدنى لفترة الخدمة. يكون استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على فترات خدمة الموظفين.

خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بسداد التزاماتها الخاصة بمواطني دولة الإمارات العربية المتحدة إلى صندوق الضمان الاجتماعي والتقاعد بدولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٧) لسنة ١٩٩٩ بشأن التقاعد والضمان الاجتماعي.

توزيعات الأرباح

يتم إدراج توزيعات الأرباح إلى مساهمي الشركة كالتزام ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

لم تكن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات فعالة بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما لم تقم المجموعة باختيار التطبيق المبكر. ولذلك، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦، ويحدد مبادئ الإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبة للمستأجر الواحد ويتطلب من المستأجر إدراج الموجودات والمطلوبات لكافة عقود الإيجار وذلك لمدة تتجاوز ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل منخفض القيمة. بالنسبة لمحاسبة المؤجر، يرحل المعيار إلى حد كبير المتطلبات في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وبناءً عليه، يستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، والمحاسبة عن هذين النوعين من عقود الإيجار بشكل مختلف. يجب أن تطبق الشركة هذا المعيار لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار. إن المجموعة في صدد تقييم التأثير المحتمل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٨، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. عندما يصبح ساري المفعول، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الصادر في ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع الشركات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سوف يتم تطبيق استثناءات قليلة النطاق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تقديم نموذج محاسبة عن عقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وبعبارة أخرى، يعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تعتمد إلى حد كبير على اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- نهج مبسط (نهج توزيع الأقساط) وبشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ فعال لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، وتعتبر أرقام المقارنة مطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي ستقوم فيه بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تخطط المجموعة لاعتماد المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب وتقوم حالياً بتقييم التأثير المتوقع.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل يتناول التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجة الضريبية شكوك تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ وعندما لا تنطبق على الضرائب خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، كما أنها لا تتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة.

يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيفية قيام الشركة بتحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والائتمانات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة
- كيف تأخذ الشركة في الاعتبار التغيرات في الوقائع والظروف

يتوجب على الشركة تحديد ما إذا كان ينبغي أخذ كل معاملة ضريبية غير مؤكدة في الاعتبار بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. ينبغي اتباع النهج الذي ينتج بشكل أفضل بحل للشكوك. إن التفسير فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولكن بعض الاعفاءات الانتقالية متاحة. لا تتوقع المجموعة أي تأثير على بياناتها المالية الموحدة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً ذات التعويض السلبي بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية "عبارة فقط عن مدفوعات المبلغ الأساسي والفوائد على المبلغ الأساسي المستحق" (معيار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط) ويتم الاحتفاظ بالأداة ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن الأصل المالي يجتاز معيار مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة فقط بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يحصل على تعويض معقول عن عملية الإنهاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وهي فعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لشركة زميلة أو شركة ائتلاف. توضح التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي تشكل أعمالاً، كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف، يتم إدراجها بالكامل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل أعمالاً، على الرغم من ذلك، إلى مدى حصص المستثمرين غير المتعلقة بالشركة الزميلة أو شركة الائتلاف. قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتأجيل تاريخ سريان مفعول هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يتوجب على الشركة التي تعتمد التعديلات مبكراً تطبيقها بأثر مستقبلي. لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المحاسبة عندما يحدث تعديل أو تقليص أو تسوية على الخطة خلال فترة التقارير المالية. تنص التعديلات على أنه عندما يتم تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال فترة التقارير المالية السنوية، يتطلب من الشركة:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها، باستخدام الافتراضات الاكتوارية المستخدمة عند إعادة قياس صافي التزام (أصل) المنافع المحددة الذي يعكس المنافع المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث؛ و
- تحديد صافي الفائدة للفترة المتبقية بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها باستخدام: صافي التزام (أصل) المنافع المحددة الذي يعكس المنافع المقدمة بموجب الخطة وموجودات الخطة بعد ذلك الحدث؛ ومعدل الخصم المستخدم عند إعادة قياس صافي التزام (أصل) المنافع المحددة.

توضح التعديلات كذلك أنه يتوجب على الشركة أولاً أن تحدد أية تكاليف خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة ناتجة عن التسوية، دون الأخذ بالاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إدراج هذا المبلغ ضمن الأرباح أو الخسائر. ثم تقوم الشركة بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إدراج أي تغيير على هذا التأثير، باستثناء المبالغ المدرجة ضمن صافي الفائدة، في الدخل الشامل الآخر.

تتطبق التعديلات على تعديلات الخطة، أو تقليصها أو تسويتها التي تحدث في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أية عمليات تعديل أو تقليص أو تسوية على الخطط المستقبلية للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف

توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو شركة ائتلاف والتي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكنها تشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف (حصص طويلة الأجل). يعتبر هذا التوضيح مناسباً لأنه يشير إلى أن نموذج خسارة الائتمان المتوقعة الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ينطبق على هذه الحصص طويلة الأجل.

توضح التعديلات كذلك، أنه عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، لا يتوجب على الشركة أن تأخذ في الاعتبار، أية خسائر للشركة الزميلة أو شركة الائتلاف، أو أية خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، المدرجة كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف والتي تنشأ عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتعتبر فعالة من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. باعتبار أنه ليس لدى المجموعة حصص طويلة الأجل في شركتها الزميلة أو شركتها الائتلاف، لن يكون للتعديلات تأثير على بياناتها المالية الموحدة.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧

تتضمن هذه التحسينات ما يلي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال

توضح التعديلات أنه عندما تحصل شركة ما على سيطرة على أعمال تعتبر بمثابة عملية مشتركة، فإنها تطبق متطلبات دمج الأعمال التي تتم على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً في موجودات ومطلوبات العملية المشتركة بالقيمة العادلة. بالقيام بذلك، تقوم الجهة المستحوذة بإعادة قياس كامل حصتها المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة.

تطبق الشركة تلك التعديلات على دمج الأعمال التي يكون تاريخ الاستحواذ عليها في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف يتم تطبيق هذه التعديلات على عمليات دمج الأعمال المستقبلية للمجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١١ الاتفاقيات المشتركة

قد يحصل الطرف الذي يشارك في عملية مشتركة، ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة عليها، على سيطرة مشتركة على العملية المشتركة التي يشكل فيها نشاط العملية المشتركة أعمالاً كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. توضح التعديلات أنه لا تتم إعادة قياس الحصص المحتفظ بها سابقاً في تلك العملية المشتركة.

تقوم الشركة بتطبيق تلك التعديلات على المعاملات التي تحصل فيها على سيطرة مشتركة في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. باعتبار أنه ليس للمجموعة اتفاقيات مشتركة، لن يكون للتعديلات تأثير على بياناتها المالية الموحدة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل

توضح التعديلات أن تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح ترتبط بشكل مباشر أكثر بالمعاملات أو الأحداث السابقة التي ولدت أرباحاً قابلة للتوزيع مقارنةً مع الأرباح التي يتم توزيعها على الملاك. لذلك، تقوم الشركة بإدراج تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق المساهمين وفقاً للأماكن التي قامت الشركة بإدراج تلك المعاملات والأحداث السابقة فيها.

تطبق الشركة تلك التعديلات لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. عندما تقوم شركة بتطبيق تلك التعديلات لأول مرة، فإنها تطبقها على تبعات ضريبة الدخل على توزيعات الأرباح المدرجة في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على المجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة أن تعامل أية قروض تمت في الغالب لتطوير أصل مؤهل كجزء من القروض العامة عندما تكون كافة الأنشطة الضرورية لإعداد ذلك الأصل للاستخدام المقصود منه أو البيع قد اكتملت.

تطبق الشركة تلك التعديلات على تكاليف الاقتراض المتكبد في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية التي تطبق فيها الشركة تلك التعديلات لأول مرة. تطبق الشركة تلك التعديلات لفترات التقارير المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على المجموعة.

٤ أساس التوحيد

تتكون البيانات المالية الموحدة من النتائج المالية للشركة وتلك المتعلقة بشركتها التابعة التالية:

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية
أدنيك انترناشونال ليمتد*	الخدمات الأخرى المساعدة للتأمين	المملكة المتحدة	١٠٠%

* قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل لها بتاريخ ٣ يوليو ٢٠١٨ تحت اسم شركة أدنيك انترناشونال ليمتد لتعمل كمكتب تمثيلي للشركة في لندن، إنجلترا.

يتم توحيد الشركة التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى الشركة. تمارس الشركة سيطرة على الشركة التابعة المذكورة أعلاه. يتم تحقيق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو يكون لديها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة عن علاقتها مع الجهة المستثمر فيها، ويكون لها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الجهة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الجهة المستثمر فيها في حال، وفقط في حال أن للمجموعة:

- سيطرة على الجهة المستثمر فيها (أي، حقوق حالية تعطيها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)؛
- التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة الناجمة عن تعاملها مع الجهة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سيطرتها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الجهة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بالأخذ بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سيطرة على الجهة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- الاتفاقيات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في الجهة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة عن الاتفاقيات التعاقدية الأخرى
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على جهة مستثمر فيها في حال أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل منذ التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة إلى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة حتى لو كانت النتيجة في الحقوق غير المسيطرة ستؤدي إلى عجز في الرصيد. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف جعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

٤ أساس التوحيد (تتمة)

يتم احتساب التغير في نسبة الملكية لشركة تابعة، بدون فقدان القدرة على السيطرة، على أنها معاملات حقوق مساهمين. في حال فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تقوم بـ:

- استبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة؛
- استبعاد القيمة الدفترية لأي من الحقوق غير المسيطرة؛
- استبعاد فروق تحويل العملة المتراكمة، المدرجة في حقوق المساهمين؛
- إدراج القيمة العادلة للاعتبارات المستلمة؛
- إدراج القيمة العادلة لأي استثمارات مُحْتَظ بها؛
- إدراج أي فائض أو عجز في الأرباح والخسائر؛ و
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح غير الموزعة كما هو مناسب، وكما هو مطلوب لو استبعدت المجموعة الموجودات والمطلوبات المتعلقة بشكل مباشر.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

٥ إدارة المخاطر

يلخص هذا القسم المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وطريقة إدارة المجموعة لها.

٥,١ مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام

إن الهدف الأساسي من إطار إدارة المخاطر والإدارة المالية للمجموعة هو حماية مساهمي المجموعة من التعرض لأحداث إعاقة التحقيق الدائم لأهداف الأداء المالي. تدرك الإدارة الأهمية البالغة لتطبيق أنظمة ذات فعالية وكفاءة لإدارة المخاطر.

إطار إدارة رأس المال

لدى المجموعة إطار عام لإدارة المخاطر الداخلية يتم من خلاله تحديد المخاطر التي تتعرض لها أي من وحدات الأعمال أو التي تتعرض لها المجموعة بصورة عامة بالإضافة إلى تحديد مدى تأثير تلك المخاطر على رأس المال الاقتصادي. تشير تقديرات هذه السياسة الداخلية إلى حجم رأس المال المطلوب لتقليل مخاطر الإفلاس إلى مستوى محدد لمخاطر قليلة يطبق لعدد من الاختبارات (المالية وغير المالية) على المركز الرأسمالي للأعمال.

الإطار التنظيمي

تهتم الجهات التنظيمية بصورة أساسية بحماية حقوق حاملي وثائق التأمين والمساهمين ومراقبتها عن كثب وذلك لضمان أن المجموعة تدبر الأمور بشكل يرضي مصالحهم. في الوقت ذاته، تهتم الجهات التنظيمية أيضاً بضمان احتفاظ المجموعة بمركز مالي مناسب يمكنها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة الناتجة عن الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,١ مقدمة ونظرة عامة (تتمة)

الاطار التنظيمي (تتمة)

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر التخلف عن السداد والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند استحقاقها. أصدر رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين، راجع قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ في تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، التعليمات المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاولة أنشطتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتلخص أهم المعالم البارزة للتعليمات الجديدة في الجدول أدناه:

التعليمات

١. أسس استثمار حقوق حملة الوثائق
٢. تعليمات الملاءة والمبلغ الأدنى للضمان
٣. أسس احتساب المخصصات الفنية
٤. تحديد موجودات الشركة التي تستوفي التزامات التأمين المستحقة
٥. السجلات التي تلتزم الشركة بتنظيمها والاحتفاظ بها والبيانات والوثائق التي يجب عليها تزويد الهيئة بها
٦. أسس تنظيم الدفاتر الحسابية وسجلات كل من الشركات والوكلاء والوسطاء وتحديد البيانات الواجب إدراجها في هذه الدفاتر والسجلات
٧. تعليمات السياسات المحاسبية الواجب اتباعها من الشركة والنماذج اللازمة لإعداد التقارير والبيانات المالية وعرضها

٥,٢ مخاطر التأمين

تقبل المجموعة مخاطر التأمين من خلال عقود التأمين المكتتبة. إن المجموعة معرضة لمخاطر الشكوك فيما يتعلق بتوقيت وتكرار وخطورة المطالبات بموجب هذه العقود.

نقوم المجموعة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمينات العامة:

• التأمين على هيكل السفن	• التأمين على الخطوط المالية
• التأمين على الشحن البحري	• التأمين على الممتلكات
• التأمين الجوي	• التأمين ضد الحوادث
• التأمين الهندسي	• التأمين على الحياة الجماعية
• التأمين على مصادر الطاقة	• التأمين على السيارات
• التأمين على الالتزام	• التأمين الصحي

إن العنصرين الرئيسيين لسياسة المجموعة فيما يتعلق بإدارة مخاطر التأمين هما استراتيجية التأمين واستراتيجية إعادة التأمين كما هو مبين أدناه.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تتمة)

استراتيجية التأمين

إن الهدف من استراتيجية التأمين التي تتبعها المجموعة هو تكوين محافظ متوازنة مركزة على عدد كبير من المخاطر المماثلة. ويؤدي هذا الأمر إلى تقليل تقلبات نتائج هذه المحافظ.

يتم وضع استراتيجية تأمين من قبل المجموعة التي تحدد فئات الأعمال التي يتم التأمين عليها والدول التي يتم فيها التأمين على الأعمال والقطاعات التي تكون فيها المجموعة مستعدة لتقديم خدمات التأمين. تنقل هذه الاستراتيجية إلى موظفي التأمين في وحدات الأعمال المختلفة من خلال سلطات التأمين التي تقوم بوضع الحدود التي تتم بموجبها أعمال التأمين وفقاً لحجم وفئة الأعمال والدولة التي تتم فيها الأعمال وقطاع الأعمال وذلك بهدف ضمان انتقاء المخاطر المناسبة ضمن المحفظة. يتم إبرام كافة عقود التأمينات العامة لمدة سنة ويحق لشركات التأمين رفض التجديد أو تغيير شروط وبنود العقد عند التجديد.

يمثل خيار التأمين الصحي جزءاً من إجراءات التأمين لدى المجموعة والتي يتم بموجبها تحميل أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية للمتقدم بطلب التأمين والخلفية الصحية عن عائلته. وترتكز الأسعار على الافتراضات مثل افتراضات الوفاة والحياء والتي تستند على الخبرة السابقة والتوجهات الحالية. تخضع العقود التي تنطوي على مخاطر محددة وضمانات لاختبار لتحديد إمكانية تحقيق أرباح وفقاً للإجراءات الموضوعية مسبقاً قبل اعتمادها.

تتم مراجعة المنتجات من قبل وحدات الأعمال بصورة سنوية للتأكد أن افتراضات التسعير مناسبة. ويتم إجراء تحليل لتغيرات الإيرادات والمطلوبات لمعرفة ما هو مصدر أي تغير مؤثر في النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة. ويؤكد هذا التحليل مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة في التأمين والتسعير.

شكلت المجموعة عدداً من اللجان الرقابية التي تقوم بمتابعة جميع المعطيات المتعلقة بالمخاطر واتخاذ القرارات الخاصة بإدارة المخاطر بصورة عامة.

مخاطر التركيز الجغرافي

تتركز مخاطر التأمين التي تنشأ من العقود بصفة أساسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مخاطر التركيز الجغرافي مماثلة للسنة السابقة.

استراتيجية إعادة التأمين

تتضمن اتفاقيات إعادة التأمين التغطية الزائدة وتغطية الكوارث. تقوم المجموعة بإعادة التأمين على جزء من مخاطر التأمين التي تقوم بالتأمين عليها وذلك بهدف مراقبة تعرضها للخسارة وحماية الموارد الرأسمالية.

يتضمن إعادة التأمين المتنازل عنه مخاطر الانتماء، كما هي مبينة في الإيضاح الخاص بإدارة المخاطر المالية. يوجد لدى المجموعة قسم إعادة التأمين والذي يتولى مسؤولية وضع الحد الأدنى لمعايير الضمان المتعلقة بأعمال إعادة التأمين المقبولة بالإضافة إلى متابعة شراء إعادة التأمين من قبل وحدات الأعمال طبقاً لتلك المعايير. ويقوم هذا القسم أيضاً بمتابعة تطور سير برنامج إعادة التأمين ومدى كفاءته على نحو مستمر.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تتمة)

استراتيجية إعادة التأمين (تتمة)

تقوم شركات التأمين بشراء مجموعة من عقود إعادة التأمين الموازية وغير الموازية لتخفيض صافي تعرض المجموعة لأي حدث. علاوة على ذلك، يجوز لموظفي التأمين شراء عقود إعادة تأمين اختيارية في ظل بعض الظروف المحددة. وتخضع عملية شراء ترتيبات إعادة التأمين الاختيارية إلى الموافقة المسبقة من القسم المعني وتتم مراقبة إجمالي نفقات إعادة التأمين الاختياري بصورة منتظمة من قبل دائرة إعادة التأمين.

إن تحليل معدلات الخسائر المقدرة وفقاً لفئة الأعمال للسنة الحالية والسنة السابقة هو كما يلي:

نوع المخاطر	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة
تجارية	٥٣%	٥٧%	٦٦%	٦٨%
خاصة بالعملاء	٧١%	٧٧%	٧٤%	٦٨%

٥ إدارة المخاطر (تتمة)
٥,٢ مخاطر التأمين (تتمة)

تطوير المطالبات
يعكس الجدول التالي المطالبات الفعلية (وفقاً لتقديرات نهاية السنة بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولم يتم إدراجها) مقارنة بالتقديرات السابقة للخمس سنوات السابقة على أساس سنة وقوع الحادث:

	الإجمالي ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	وقت سابق ألف درهم ٢٠١٣ وفي
المطالبات التجارية (إجمالي)							
في نهاية سنة التقارير المالية	٥,٢٨٧,٥٨٢	١,٠٨٩,١٠٤	١,٢٧٩,٣٨٢	٩٢٥,٩٣٩	٨٤٤,٧١١	١,١٤٨,٤٤٦	
بعد سنة واحدة	٤,٠٤٢,١٤٢		١,١٨١,٦٧٣	٧٣٠,٣٥٠	٧٨٥,٩٥٤	١,٣٤٤,١٦٥	
بعد سنتين	٢,٧٠٢,٨٣٦			٦٦١,٤٨٢	٧٠٣,٣٩٦	١,٣٣٧,٩٥٨	
بعد ثلاث سنوات	١,٩٦٥,١٢٥				٧٠٠,٩٠٨	١,٢٦٤,٢١٧	
بعد أربع سنوات	١,٢٠٠,٠٦٢					١,٢٠٠,٠٦٢	
التقديرات الحالية للمطالبات المتركمة	٤,٨٣٣,٢٢٩	١,٠٨٩,١٠٤	١,١٨١,٦٧٣	٦٦١,٤٨٢	٧٠٠,٩٠٨	١,٢٠٠,٠٦٢	
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	٢,٧٣٥,٤٩٥	٦٦,٤١٩	٦٤٤,٨٩٨	٤٧٥,٨٣٠	٤٨٨,٩٧٢	١,٠٥٩,٣٧٦	
إجمالي الالتزام المدرج في بيان المركز المالي الموحد	٢,١٨٨,٧٧٥	١,٠٢٢,٦٨٥	٥٣٦,٧٧٥	١٨٥,٦٥٢	٢١١,٩٣٦	١٤٠,٦٨٦	٩١,٠٤١
المطالبات الشخصية (إجمالي)							
في نهاية سنة التقارير المالية	٤,٩٨٩,٤٨٥	١,١٣٧,٧٥٩	٨٨٥,٣٢٩	٨٦٤,٢٥٣	٩٦٨,٠٦٠	١,١٣٤,٠٨٤	
بعد سنة واحدة	٣,٨٥٠,٠٠٨		٨٣٦,٥٨٩	٨١٦,٤٨٩	٨٩٥,٨١٦	١,٣٠١,١١٤	
بعد سنتين	٢,٩٧٧,١٩٦			٧٩٦,٦٢٠	٨٨٤,٠٢٤	١,٢٩٦,٥٥٢	
بعد ثلاث سنوات	٢,١٧٤,٧٠٥				٨٨٨,٤١٣	١,٢٨٦,٢٩٢	
بعد أربع سنوات	١,٢٨٠,٦١١					١,٢٨٠,٦١١	
التقديرات الحالية للمطالبات المتركمة	٤,٩٣٩,٩٩٢	١,١٣٧,٧٥٩	٨٣٦,٥٨٩	٧٩٦,٦٢٠	٨٨٨,٤١٣	١,٢٨٠,٦١١	
الدفعات المتركمة حتى تاريخه	٤,٤٥٦,٤١٢	٧٤٤,٩٤٢	٧٨٩,١٢٤	٧٧٦,٠٩٨	٨٧٣,٨٩٨	١,٢٧٢,٣٥٠	
إجمالي الالتزام المدرج في بيان المركز المالي الموحد	٤٨٥,١٨٠	٣٩٢,٨١٧	٤٧,٤٦٥	٢٠٠,٥٢٢	١٤,٥١٥	٨,٢٦١	١,٦٠٠
إجمالي المطالبات التجارية والشخصية (الإجمالي)	٢,٦٧٣,٩٥٥	١,٤١٥,٥٠٢	٥٨٤,٢٤٠	٢٠٦,١٧٤	٢٢٦,٤٥١	١٤٨,٩٤٧	٩٢,٦٤١

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تتمة)

حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر

إن الخطر الكامن وراء أي عقد تأمين متفق عليه هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وإمكانية توقع مستوى يقين أي مطالبة ناتجة عن ذلك من قبل جهة التأمين. وفقاً لطبيعة عقد التأمين، يكون هذا الخطر في كثير من الأحيان عشوائي ولا يمكن حتى التنبؤ بمبلغ المطالبة المستحقة. لذلك تقوم المجموعة بتطبيق مبدأ الاحتمالية في جميع التسعيرات وتكوين المخصصات. على الرغم من هذا المبدأ، يظل خطر أن تتجاوز مدفوعات المطالبات الفعلية القيمة المقدرة للالتزامات التأمين قائماً نظراً لعدم التيقن من وتيرة أو شدة المطالبات كونها أكبر مما كان مقدراً. في حال تطبيق المجموعة لنهج الحافظة لفهم مطالبها المتوقعة، فإن الأحداث التي أدت إلى المطالبات الفعلية تختلف وبالتالي تؤثر على الربحية، إما بشكل إيجابي أو سلبي على أساس سنوي.

يبلغ المستوى العام في الاحتفاظ بالمخاطر لدى المجموعة نسبة ٤٦٪ (٢٠١٧: ٤٧٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى مستويات الاحتفاظ المنخفضة في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة هذه على المجالات التجارية، بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، ترهق الأحداث الكبيرة أداء المجموعة على الرغم من نقل المخاطر إلى أطراف أخرى. بالنسبة لمجالات العمل الأخرى، فإنه يتم تغطية المجموعة على نحو ملائم من خلال فائض برامج إعادة تأمين الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

تركيزات مخاطر التأمين

تدخل المجموعة، مثل شركات التأمين الأخرى، في سياق الأعمال الاعتيادية في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين، وذلك بغرض التقليل من التعرضات للمخاطر المالية الناتجة عن مطالبات التأمين الكبرى. تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها من خلال استراتيجية الاكتتاب الحازمة واتفاقيات إعادة التأمين المتوافقة مع مخاطرة المجموعة ومن خلال التعامل مع المطالبات.

تم وضع حدود الاكتتاب لتقوية معايير اختيار المخاطر المناسبة لنوع المخاطر التي يتم التأمين عليها استناداً على بياناتنا التاريخية وتحليل السوق.

تقوم المجموعة، كجزء من استراتيجيتها لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة عجز شركات إعادة التأمين، بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيزات مخاطر الانتماء الناتجة من المناطق الجغرافية المشابهة، أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنزل عنها المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين. تبقى المجموعة مسؤولة تجاه حاملي وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه إلى الحد الذي تكون عنده أي شركة إعادة التأمين غير قادرة على الوفاء بالالتزامات التي تعهدت بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تتمة)

كانت تركيزات مخاطر التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

أعمال التأمين التجارية		أعمال التأمين الشخصية		إجمالي التعرضات		
إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	
١,١٤٨,٩٦٩,٨٦٧	٢٩٢,١٨٥,١٩٦	١١٩,٩٢١,٥٤٩	٣٧,٤٥٥,٨١٢	١,٢٦٨,٨٩١,٤١٦	٣٢٩,٦٤١,٠٠٨	الإمارات العربية المتحدة
١٢٣,٧٤٣,٤٨٩	٤٥,٨٩٠,٩٩٦	٥٨٢,٤٦٣	١٧٨,٢٣٨	١٢٤,٣٢٥,٩٥٢	٤٦,٠٦٩,٢٣٤	دول مجلس التعاون الخليجي
٨٢,٧٨٥,٣٨٤	٣٠,٣٧٦,١٠٠	٢,٤٢٦,٩٤٧	١,٤٥١,٤٦٤	٨٥,٢١٢,٣٣١	٣١,٨٢٧,٥٦٤	أخرى
١,٣٥٥,٤٩٨,٧٤٠	٣٦٨,٤٥٢,٢٩٢	١٢٢,٩٣٠,٩٥٩	٣٩,٠٨٥,٥١٤	١,٤٧٨,٤٢٩,٦٩٩	٤٠٧,٥٣٧,٨٠٦	

كانت تركيزات مخاطر التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

أعمال التأمين التجارية		أعمال التأمين الشخصية		إجمالي التعرضات		
إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	
٨٧٠,٢٣٤,٨٨٣	٢٢٢,٢٠٨,٣٠٣	٢٧,٣١٥,٧٢٣	١٣,٥٣٩,٣٧٠	٨٩٧,٥٥٠,٦٠٦	٢٣٥,٧٤٧,٦٧٣	الإمارات العربية المتحدة
٥٦,٩٦٢,٦٢٠	١٩,٠٩٨,٥٢٦	٥٢٠,١٠١	١٧٩,١٢٠	٥٧,٤٨٢,٧٢١	١٩,٢٧٧,٦٤٦	دول مجلس التعاون الخليجي
٣٦,٥٤٣,٠٦٠	٩,٤٩٧,٦٣٥	١,٥٠٩,٤٣٥	٩٧٥,٨٨٠	٣٨,٠٥٢,٤٩٥	١٠,٤٧٣,٥١٥	أخرى
٩٦٣,٧٤٠,٥٦٣	٢٥٠,٨٠٤,٤٦٤	٢٩,٣٤٥,٢٥٩	١٤,٦٩٤,٣٧٠	٩٩٣,٠٨٥,٨٢٢	٢٦٥,٤٩٨,٨٣٤	

٥,٣ المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- المخاطر التشغيلية

يقدم هذا الإيضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر المبينة أعلاه ويصف أهداف المجموعة وسياساتها والطرق المستخدمة من قبلها في قياس وإدارة المخاطر بالإضافة إلى إدارة المجموعة لرأس المال.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان بمخاطر تسبب أحد أطراف أداة مالية ما في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال فشله في الوفاء بالتزاماته.

تم وضع سياسة لمخاطر الائتمان توضح تقييم وتحديد ما يمثل مخاطر ائتمانية للمجموعة كما تم وضع سياسات وإجراءات للحد من تعرضات المجموعة لمخاطر الائتمان:

٢٠١٧	٢٠١٨	أقصى تعرض
ألف درهم	ألف درهم	
٦١٦,٨٥٣	٧٧٤,٣١٥	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٢٩٥,٩٩٠	١,٢٩٦,٩٢٥	موجودات عقود إعادة التأمين
٨٥٩,٢٦١	٩٥٦,١٢٦	ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى
٧٠٥,٣٥٢	٨٥٤,٥٤٨	الأرصدة البنكية
٣,٤٧٧,٤٥٦	٣,٨٨١,٩١٤	الإجمالي

تتم متابعة مدى الالتزام بهذه السياسة ويتم مراجعة التعرضات والانتهاكات بشكل دوري من أجل التعرف على التغيرات في بيئة المخاطر.

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية كما هو مبين في البيانات المالية الموحدة في تاريخ التقارير المالية.

يتم إيداع إعادة التأمين لدى شركات إعادة تأمين المعتمدة من قبل الإدارة حيث أنها شركات دولية ذات سمعة جيدة بصورة عامة.

للحد من تعرض المجموعة لخسائر جوهرية نتيجة تعسر شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين المعنية ومراقبة تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المماثلة لشركات إعادة التأمين.

إدارة مخاطر الائتمان

اعتمدت المجموعة سياسة التعامل فقط مع الأطراف المقابلة ذات الجدارة الائتمانية كوسيلة للتخفيف من مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن التأخر في السداد. يتم مراقبة تعرضات المجموعة للمخاطر والتصنيفات الائتمانية لأطرافها المقابلة بصفة مستمرة. يتم توزيع القيمة الإجمالية للمعاملات المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في المخاطر الائتمانية من خلال الحدود الموضوعية للأطراف المقابلة، والتي يتم مراجعتها واعتمادها من قبل الإدارة سنوياً.

إن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأموال السائلة لدى البنوك محدودة حيث أن الأطراف المقابلة تتمتع بتصنيف ائتماني عالي وفقاً للتصنيف الذي تم من قبل وكالات تصنيف ائتمانية عالمية أو بنوك محلية ذات سمعة حسنة يتم مراقبتها عن كثب من قبل الجهة التنظيمية.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة، والتي تكون صافي خسائر الانخفاض في القيمة أقصى تعرض للمجموعة لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

تقوم الإدارة بتاريخ كل تقارير مالية بتقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين، والتأكد من المخصصات المناسبة للانخفاض في القيمة، إذا لزم الأمر.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المجموعة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية.

تتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة يومية وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال كافية للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

إدارة مخاطر السيولة

تقع مسؤولية إدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي قام بوضع إطار عمل مناسب لإدارة مخاطر السيولة فيما يتعلق بالتمويل القصير والمتوسط وطويل الأجل ومتطلبات إدارة السيولة لدى المجموعة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الاحتفاظ باحتياطات كافية من خلال المراقبة المستمرة وتوقع التدفقات النقدية الفعلية ومطابقة بيانات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية.

يلخص الجدول أدناه تفاصيل المطلوبات المالية لدى المجموعة من خلال بيان الاستحقاق للموجودات والمطلوبات المالية لدى المجموعة بناءً على الاتفاقيات التعاقدية للسداد. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ التقارير المالية إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. يتم مراقبة بيان الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان الاحتفاظ بالسيولة الكافية.

القيمة الدفترية
ألف درهم
حتى ١٨٠ يوم
ألف درهم
التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة
من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
ألف درهم

المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مطلوبات عقود التأمين
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
سندات إلزامية التحويل

٢,٦٧٣,٩٥٥	(١,٠١٩,٧٥٨)	(١,٦٥٤,١٩٧)
٩٥٤,٦٣٣	(٩٥٤,٦٣٣)	-
٢٧,٩٦٠	(٢٧,٩٦٠)	-
٣,٦٥٦,٥٤٨	(٢,٠٠٢,٣٥١)	(١,٦٥٤,١٩٧)

الإجمالي

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

القيمة الدفترية ألف درهم	التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة حتى ١٨٠ يوم ألف درهم	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم ألف درهم
٢,٥٩١,٤٤٦	(٩٥٠,٨٠٢)	(١,٦٤٠,٦٤٤)
٥٩١,٨٣٥	(٥٩١,٨٣٥)	-
٥٤,٧٨٨	(٢٨,٣٧٦)	(٢٦,٤١٢)
٣,٢٣٨,٠٦٩	(١,٥٧١,٠١٣)	(١,٦٦٧,٠٥٦)

المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مطلوبات عقود التأمين
الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
سندات إلزامية التحويل
الإجمالي

إن قائمة استحقاق الموجودات المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ هي كما يلي:

المتداولة ألف درهم	غير المتداولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٨٤٤,٦٣٥	١٠,٠٠٠	٨٥٤,٦٣٥
١,٠٧٨,٠٦٦	-	١,٠٧٨,٠٦٦
٢,٣٥٥,٤٤٦	-	٢,٣٥٥,٤٤٦
١,٢١٠,٦٧٥	٩٦٩,٨٣١	٢,١٨٠,٥٠٦
-	٧٠٩,٩٨٧	٧٠٩,٩٨٧
-	٧١,٦٢٤	٧١,٦٢٤
٥,٤٨٨,٨٢٢	١,٧٦١,٤٤٢	٧,٢٥٠,٢٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الأرصدة البنكية والنقد
الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
موجودات عقود إعادة التأمين
الاستثمارات
الاستثمارات في الممتلكات
الممتلكات والمعدات

المتداولة ألف درهم	غير المتداولة ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٦٩٥,٤٣٤	١٠,٠٠٠	٧٠٥,٤٣٤
٩٧٣,٧١١	-	٩٧٣,٧١١
٢,٢٦١,٨٢٣	-	٢,٢٦١,٨٢٣
١,١٠٠,٤٣٠	٨٤٤,٩٣٥	١,٩٤٥,٣٦٥
-	٧٤١,٠٢٥	٧٤١,٠٢٥
-	٦٩,٨٦٥	٦٩,٨٦٥
٥,٠٣١,٣٩٨	١,٦٦٥,٨٢٥	٦,٦٩٧,٢٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الأرصدة البنكية والنقد
الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
موجودات عقود إعادة التأمين
الاستثمارات
الاستثمارات في الممتلكات
الممتلكات والمعدات

باستثناء مكافآت نهاية الخدمة البالغة ٣١,٦٠٠ ألف درهم (٢٠١٧: ٣٠,٩١٩ ألف درهم والتزام كوبون الزامي التحويل بقيمة ٢٦,٤١٢ ألف درهم) تتوقع المجموعة استحقاق مطلوباتها بقيمة ٥,١١٦,٩٢٥ ألف درهم (٢٠١٧: ٤,٦٦٤,٢٩٣ ألف درهم) في أقل من اثني عشر شهراً من تاريخ التقارير المالية.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق بالمخاطر التي قد تنتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات نتيجة لعوامل متعلقة بالأوراق المالية الفردية أو مصدرها أو عوامل أخرى تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومن خلال مراقبة تطورات الأسواق المحلية للأوراق المالية بصورة مستمرة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات السوق بشكل فعال، ويشمل ذلك إجراء تحليل للأداء المالي والتشغيلي للشركات المستثمر فيها والممتلكات.

إدارة مخاطر السوق

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق من المحافظ التجارية وغير التجارية. تشتمل المحافظ التجارية على الأوضاع الناشئة عن تحركات السوق والمواقف المتخذة بشأن الملكية، جنباً إلى جنب مع الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة.

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السوق من خلال الاحتفاظ بمحفظة متنوعة والمراقبة المستمرة لتطورات السوق. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بمراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركات السوق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها والممتلكات.

مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من الأدوات المالية التي تحمل فائدة وتعكس إمكانية التأثير السلبي للتغيرات في معدلات الفائدة على قيمة الأدوات المالية والإيرادات ذات الصلة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر بشكل أساسي من خلال مراقبة فجوات معدلات الفائدة عن طريق مطابقة بيان إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات.

يتم إعادة تسعير جزء كبير من موجودات ومطلوبات المجموعة خلال سنة واحدة. وبالتالي، فإن مخاطر معدلات الفائدة محدودة عند هذا الحد.

إن معدل الفائدة الفعلية لأداة نقدية مالية هو معدل تنتج عنه القيمة الدفترية لهذه الأداة، عندما يستخدم في احتساب القيمة الحالية. إن المعدل هو معدل الفائدة الفعلي الأصلي لأداة ذات معدل ثابت مدرجة بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة متذبذبة أو لأداة مدرجة بالقيمة العادلة.

في تاريخ التقارير المالية، في حال أن معدلات الفائدة أعلى/أقل بمقدار ١٪ (١٠٠ نقطة أساس) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن ذلك كان سيؤدي إلى زيادة/نقص في صافي ربح المجموعة بمقدار ٥,١٧٩ ألف درهم (٢٠١٧: ٤,٩١٩ ألف درهم).

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية بالعملات الأجنبية. إن العملة الوظيفية للمجموعة هي الدرهم الإماراتي.

لدى المجموعة تعرضات جوهريّة مرتبطة بالدولار الأمريكي. بسبب ثبوت أسعار صرف الدرهم الإماراتي مقابل الدولار الأمريكي منذ نوفمبر ١٩٨٠ فبالتالي إن تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية يقتصر على هذا الحد.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات في ضوء التوزيع الجغرافي وتركزات مجال العمل.

في تاريخ التقارير المالية، إذا كانت أسعار الأسهم بمقدار ١٠٪ أعلى/أقل وفقاً للافتراضات المذكورة أدناه مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

زيادة/انخفاض القيمة العادلة بمقدار ٢٧,٠٢٢ ألف درهم (٢٠١٧: ٢٠,٥٤٠ ألف درهم)

للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ستزيد / تنقص التغيرات في احتياطات إعادة تقييم الأسهم بمقدار ١١٣,٥٩٧ ألف درهم (٢٠١٧: ١١٢,٣١١ ألف درهم) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المدرجة.

المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المجموعة والأخطاء البشرية والتكنولوجيا والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك التجاري المتعارف عليها بشكل عام. تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات المجموعة.

إن هدف المجموعة هو إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق توازن بين تجنب الخسائر المالية والإضرار بسمعة المجموعة مع فعالية التكلفة الإجمالية بالإضافة إلى تجنب الإجراءات الرقابية التي تقيد المبادرة والابتكار.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر التشغيلية (تتمة)

يقع على عاتق مجلس الإدارة مسؤوليات الإشراف على إدارة المخاطر التشغيلية في المجموعة. وتمارس هذه المسؤوليات من خلال لجنة إدارة المخاطر مع الإطار الموضوع للسياسات والإجراءات لتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر والتحكم فيها وتقديم تقرير بشأن هذه المخاطر. تقوم لجنة إدارة المخاطر بتطبيق سياسات وإجراءات داخلية واضحة للحد من احتمال وقوع أي خسائر تشغيلية. حيثما كان ذلك مناسباً، يتم الحد من المخاطر من خلال التأمين. كما يوفر هذا الإطار الترابط مع فئات المخاطر الأخرى.

يتم دعم الالتزام بالسياسات والإجراءات من خلال المراجعة الدورية التي يتعهد بها قسم التدقيق والالتزام. كما يتم مناقشة نتائج أعمال المراجعة مع إدارة وحدات الأعمال ذات الصلة، مع تقديم تقرير بذلك إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للمجموعة.

٥,٤ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين المطلوبة بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها.

في الإمارات العربية المتحدة، يحدد قانون التأمين المحلي أدنى مبلغ لرأس المال ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (الوارد في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة.

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (الإمارات العربية المتحدة) التعليمات المالية لشركات التأمين وتم لاحقاً نشرها في الجريدة الرسمية لدولة الإمارات العربية المتحدة في العدد رقم ٥٧٥ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تخضع الشركة للوائح ملاءة التأمين المحلية والتي يجب أن تلتزم بها خلال السنة. وقد أدرجت الشركة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والتام مع هذه التعليمات. تسمح هيئة التأمين بفترة محاذاة تصل إلى ثلاث سنوات لتمتثل شركات التأمين للتعليمات.

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، يبقى أدنى متطلبات رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لشركات التأمين.

يلخص الجدول أدناه رأس مال تنظيمي مدفوع للمجموعة وإجمالي رأس المال المدفوع المحتفظ به.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

٦ استخدام التقديرات والقرارات

القرارات

قامت الإدارة في إطار عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بوضع القرارات التالية بعيداً عن التقديرات التي لها أكبر تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

تصنيف الاستثمارات

تحدد الإدارة عند الاستحواذ على الأوراق المالية إذا ما كان يجب تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة. عند تحديد ما إذا أن الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو بالتكلفة المطفأة، قامت الإدارة بالأخذ بالاعتبار المعايير المفصلة لتحديد هذا التصنيف كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية. إن الإدارة على رضا تام من أن تصنيف استثماراتها في الأوراق المالية مناسب.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال لم يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي الموحد من الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام نماذج تقييم أخرى بما فيها نموذج التدفقات النقدية المخصومة. إن المدخلات لهذه النماذج يتم أخذها من أسواق ملحوظة إن أمكن ذلك. في حال لم يكن ذلك ممكناً، يتم اتخاذ قرارات للوصول إلى القيمة العادلة. تتضمن هذه القرارات اعتبارات للمدخلات مثل مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغيرات في هذه العوامل قد تؤثر على القيم العادلة المدرجة للأدوات المالية.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات الرئيسية غير المؤكدة كما في تاريخ التقارير المالية، والتي لها مخاطر جوهريّة تؤدي إلى تعديلات مادية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، هي كما يلي:

مخصص احتياطي الأقساط غير المكتسبة ومخصص المخاطر غير المنتهية

تشمل احتياطات الأقساط الغير مكتسبة احتياطي عجز الأقساط والمخاطر الغير منتهية والتي تم تقديرها باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية التي قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة المدرجة كما في تاريخ التقارير المالية لمخصص الأقساط الغير مكتسبة واحتياطي مخصص عجز الأقساط (صافي موجودات إعادة التأمين ذات الصلة) ما قيمته ٥٤٤,٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٦٣٢,٦ مليون درهم).

مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة

يتم إجراء التقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة بعد بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامش للانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة المدرجة كما في تاريخ التقارير المالية للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة (صافي ذمم إعادة التأمين المدينة) ما قيمته ٢١٨,٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٣٢,٥ مليون درهم).

٦ استخدام التقديرات والقرارات (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص المطالبات القائمة

يشمل مخصص المطالبات القائمة مخصص احتياطات ومصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة. تقوم الإدارة باتخاذ قرارات جوهرية لتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين الناتجة عن مطالبات تتعلق بهذه العقود. يتم إعداد هذه التقديرات بناءً على عدد من الافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة متعلقة بدرجة متنوعة ومحتملة وجوهرية من القرارات والشكوك وبناءً عليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقوم المجموعة بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرات السابقة و/ أو تقارير مقيمي الخسائر. أما المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية فيتم تقديرها كل على حدة. يقوم مقيمي الخسائر المستقلين بالعمل مع استشاري المجموعة القانوني الداخلي عادةً بتقدير هذه المطالبات. تم تقدير مخصص احتياطات ومصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية لمخصص المطالبات القائمة كما في تاريخ التقارير المالية (صافي ذمم إعادة التأمين المدينة ذات الصلة التي تتضمن مخصص احتياطات ومصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة) ٨٣٩,٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٧٥٥,٥ مليون درهم).

إعادة التأمين

إن المجموعة معرضة للنزاعات وإمكانية عدم الوفاء بالالتزامات مع شركات إعادة التأمين. تقوم المجموعة وعلى نحو شهري بمراقبة مستجدات هذه النزاعات وقوة شركات إعادة التأمين خاصتها.

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل فيما يتعلق بذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل. لتحديد ما إذا كانت ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى قد تعرضت لانخفاض في القيمة، يتطلب ذلك قيام المجموعة بتقييم الوضع الائتماني والسيولة لحاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين، ومعدلات الاسترداد التاريخية، بما في ذلك التحقيقات المفصلة التي تمت خلال ٢٠١٨ وردود الأفعال الواردة من الدائرة القانونية. يتم إدراج الفروق بين المبالغ المقدرة تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف ضمن بيان الدخل الموحد. سوف يتم إدراج أي فروق بين المبالغ الفعلية المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة ضمن بيان الدخل الموحد في وقت التحصيل. بلغ المخصص المرصود للديون المشكوك في تحصيلها من ذمم التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما قيمته ١٤٢,٢٥٨ ألف درهم (٢٠١٧: ١٤١,٠٩٥ ألف درهم).

انخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بصورة مستمرة بتقدير انخفاض قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، كما تقوم بمراجعة شاملة بصورة ربع سنوية لتقييم ما إذا كان من الضروري إدراج تكاليف انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. على وجه الخصوص، يتطلب الأمر قيام الإدارة بوضع الأحكام الهامة لتقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى تكاليف الانخفاض في القيمة المطلوبة. تقوم الإدارة عند تقدير هذه التدفقات النقدية بوضع أحكام حول الوضع المالي للأطراف المقابلة والطرق الأخرى للتسوية وصافي القيمة الممكن تحقيقها لأي ضمانات مترافقة. تركز هذه التقديرات على الافتراضات حول العديد من العوامل التي تنطوي على درجات متفاوتة من الأحكام وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في تكاليف انخفاض القيمة.

٦ استخدام التقديرات والقرارات (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات من قبل استشاري تقييم عقارات مستقلين بناءً على التدفقات النقدية المخصومة وطريقة تقييم الاستثمار. تعمل طريقة الاستثمار على تحليل الدخل من الإيجار المحتمل من الممتلكات واقتطاع المصاريف المتكبدة في عمليات الأجل. يتم عندها رسملة صافي الدخل من الإيجار بالمعايير السوقية للوصول إلى القيمة العادلة. تقوم طريقة التدفقات النقدية باحتساب الصافي.

تعتمد هذه التقييمات على بعض الافتراضات، والتي تخضع لعوامل عدم اليقين وقد تختلف جوهرياً عن القيم الفعلية المحققة. إن التغير في القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد للسنة هو نقص بمبلغ ٤٧,٤٣٢ ألف درهم (٢٠١٧: نقص بمبلغ ١٦,٩٥٧ ألف درهم).

تقييم الأسهم الخاصة

يعتمد تقييم استثمارات الأسهم الخاصة على صافي قيمة الأصل التي تم تحديدها من قبل مدراء أموال خارجيين.

٧ القيم العادلة للأدوات المالية

تتطلب بعض الإفصاحات والسياسات المحاسبية للمجموعة قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٣ إطار عمل واحد لقياس القيمة العادلة وإدراج الإفصاحات بكيفية قياس القيمة العادلة عندما تتطلب أو تجيز المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى هذه القياسات. إن هذا المعيار يضع تعريف موحد للقيمة العادلة على أنها المبلغ الذي كان ليتم استلامه مقابل بيع أحد الموجودات أو دفعه لتسوية التزام ما من خلال معاملة منتظمة بين مساهمي السوق في تاريخ القياس.

تقوم الإدارة بصورة دورية بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وتعديلات التقييم. في حالة استخدام معلومات من طرف ثالث، مثل عروض أسعار الوسطاء أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة فإن الإدارة تقوم بتقييم الدليل الذي تم الحصول عليه من أطراف ثالثة لدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تستوفي متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بما في ذلك المستوى الذي يجب تصنيف هذه التقييمات به في تراتبية القيمة العادلة.

عند قياس القيمة العادلة لأصل ما أو لالتزام ما، تستخدم المجموعة معطيات سوقية ملحوظة بأكبر قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن المستويات المختلفة في هيكل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم.

في حالة أن يكون من المحتمل تصنيف المعطيات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأحد الموجودات أو المطلوبات في مستوى مختلف في هيكل القيمة العادلة، عندئذ يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس هيكل القيمة العادلة على أنه أقل مستوى ذو أهمية بالنسبة للقياس بشكل كامل.

٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإدراج التحولات بين مستويات هيكل القيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية التي يحدث التغيير خلالها.

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة – هيكل القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية، من خلال مستوى هيكل القيمة العادلة، والذي يتم في إطاره تصنيف قياس القيمة العادلة:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
-	-	٢٧٠,٢١٨	٢٧٠,٢١٨
٩٠٤,٣٩٢	-	٢٣١,٥٨١	١,١٣٥,٩٧٣
٩٠٤,٣٩٢	-	٥٠١,٧٩٩	١,٤٠٦,١٩١
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
-	-	٢٠٥,٣٩٩	٢٠٥,٣٩٩
٩٠٦,٩٩٠	-	٢١٦,١٢٣	١,١٢٣,١١٣
٩٠٦,٩٩٠	-	٤٢١,٥٢٢	١,٣٢٨,٥١٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين بالجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٧٧٤,٣١٥	٧٦٦,٧٣٨
استثمارات بالتكلفة المطفأة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦١٦,٨٥٣	٦١٥,٢٢٤
استثمارات بالتكلفة المطفأة	

٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كانت الحركة في المستوى الثالث للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١١,٨٤١	٤٢١,٥٢٢	الرصيد كما في ١ يناير
٦٣,٣١٤	١,١٢٨	التغير في القيمة العادلة
١٠٤,٠٩٦	١٢٥,٦٤٧	إضافات
(٥٧,٧٢٩)	(٤٦,٤٩٨)	استبعادات
٤٢١,٥٢٢	٥٠١,٧٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى الأول والثاني.

٨ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٩٩,٣٨٩	١,٠٣٤,٩٠٧	ذمم تجارية مدينة
(١٤١,٠٩٥)	(١٤٢,٢٥٨)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
٧٥٨,٢٩٤	٨٩٢,٦٤٩	صافي ذمم أرصدة التأمين المدينة
		ذمم مدينة أخرى:
٨٠,٩٣٧	٨١,٦٦٩	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٥٦,٣٤٤	٤١,٦٤٣	ذمم إيرادات الإيجار المدينة
٣٣,٥١٣	٤٠,٢٧١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٤٤,٦٢٣	٢١,٨٣٤	ذمم مدينة أخرى، صافي المخصص
٢١٥,٤١٧	١٨٥,٤١٧	إجمالي الذمم المدينة الأخرى
٩٧٣,٧١١	١,٠٧٨,٠٦٦	إجمالي الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

يبلغ متوسط فترة الائتمان على بيع الخدمات ١٢٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد على الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى. يتم تكوين مخصص للذمم التجارية المدينة بعد الأخذ بالاعتبار المطالبات الدائنة إلى حاملي وثائق التأمين.

قبل قبول أي عميل جديد، تقوم المجموعة بتقييم الجدارة الائتمانية المحتملة للعميل وتقوم بتحديد الحدود الائتمانية لكل عميل. عند تحديد مدى قابلية استرداد الذمم التجارية المدينة، تأخذ المجموعة بالاعتبار أي تغير في السمة الائتمانية للذمم التجارية المدينة اعتباراً من التاريخ الذي قدمت فيه الائتمان مبدئياً حتى تاريخ التقارير المالية.

٨ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

إن للذمم التجارية المنخفضة القيمة البالغة ٣٦٣,٧٢٨ ألف درهم (٢٠١٧: ٤٤٥,٥٥٧ ألف درهم) مخصص بقيمة ١٤٢,٢٥٨ ألف درهم (٢٠١٧: ١٤١,٠٩٥ ألف درهم) تم إدراجه مقابلها.

كما في ٣١ ديسمبر، كان تحليل أعمار الذمم التجارية المدينة الغير منخفضة القيمة والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة كما يلي:

الإجمالي ألف درهم	غير مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة ألف درهم	مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة أكثر من ٣٦٥ يوماً ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٧١,١٧٩	٥٩٨,٧٩٤	٧٢,٣٨٥	ذمم تجارية مدينة
٤٥٣,٨٣٢	٤١٣,٩٤٨	٣٩,٨٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ذمم تجارية مدينة

من المتوقع استرداد الذمم المدينة غير منخفضة القيمة بالكامل على أساس التجربة السابقة. ليس من عادة المجموعة الحصول على ضمانات للذمم المدينة وبالتالي فإن الغالبية العظمى منها غير مضمونة.

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة لأخرى كما يلي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	في ١ يناير مشطوبات خلال السنة المحمل (العكس) للسنة، صافي (إيضاح ٢٢)
١٤١,٠٩٥	١٦١,٥٧١	
(١,٨٦٤)	(٧)	
٣,٠٢٧	(٢٠,٤٦٩)	
١٤٢,٢٥٨	١٤١,٠٩٥	في ٣١ ديسمبر

كانت الحركة في تكاليف الاستحواذ المؤجلة كما يلي:

٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	في ١ يناير تكاليف الاستحواذ المدفوعة/ المستحقة الدفع خلال السنة المطفاً خلال السنة
٨٠,٩٣٧	٨٠,٣١٥	
١٩٤,٠٩٠	١٨٨,٩٠٤	
(١٩٣,٣٥٨)	(١٨٨,٢٨٢)	
٨١,٦٦٩	٨٠,٩٣٧	في ٣١ ديسمبر

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات قائمة (i)
٢,٠٥١,٤٤٦	٢,١٣٦,٧٤١	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٥٤٠,٠٠٠	٥٣٧,٢١٤	احتياطي الأقساط غير المكتسبة (ii)
١,٢٩٠,٩٧٣	١,٢٨٤,١٣٥	
٣,٨٨٢,٤١٩	٣,٩٥٨,٠٩٠	
		موجودات عقود إعادة التأمين
		مطالبات قائمة
١,٢٩٥,٩٩٠	١,٢٩٦,٩٢٥	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣٠٧,٥٠٠	٣١٨,٩٣٧	احتياطي أقساط غير مكتسبة
٦٥٨,٣٣٣	٧٣٩,٥٨٤	
٢,٢٦١,٨٢٣	٢,٣٥٥,٤٤٦	
		مطلوبات التأمين - صافي
		مطالبات قائمة (i)
٧٥٥,٤٥٦	٨٣٩,٨١٦	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٢٣٢,٥٠٠	٢١٨,٢٧٧	احتياطي أقساط غير مكتسبة (ii)
٦٣٢,٦٤٠	٥٤٤,٥٥١	
١,٦٢٠,٥٩٦	١,٦٠٢,٦٤٤	

(i) تشمل المطالبات القائمة احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة بقيمة ٤٦,٢٢٩ ألف درهم (٢٠١٧: ٥٢,١٠٠ ألف درهم).

(ii) يشمل احتياطي الأقساط غير المكتسبة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١١٢,٨٠٠	٨٣,٨٠٠	احتياطي عجز الأقساط - إجمالي
٣٣,٧٠٠	٢٥,٤٠٠	احتياطي عجز الأقساط - صافي
٦١,١٢٧	٤٦,٤٣٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية - إجمالي
٢٢,١٦٩	١٨,٨٠٩	احتياطي المخاطر غير المنتهية - صافي

التقييم الاكتواري للاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج والخسارة المعدلة المخصصة والخسارة المعدلة الغير مخصصة واحتياطي عجز الأقساط واحتياطي المخاطر الغير منتهية والافتراضات ذات الصلة

يتم احتساب الاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج مع الاحتياطيات المتكبدة ولكن غير مدرجة بشكل كافٍ واحتياطي مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة من قبل خبراء اكتواريين خارجيين باستخدام مجموعة مختارة من الطرق الاكتوارية. إن التحليل مجزأ على حسب خط العمل لتوفير ما يكفي من بيانات ذات مصداقية ومتجانسة للمطالبات ويتم استخدام (مجموعة) مختلفة من الطرق تأخذ في الاعتبار مختلف اتجاهات تطور المطالبة لكل خط عمل. يتم احتساب الاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج والاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج بشكل كافٍ واحتياطي الخسارة المعدلة المخصصة والخسارة المعدلة الغير مخصصة بشكل كافٍ بإجمالي وصافي إعادة التأمين باستخدام بيانات إعادة التأمين الفعلية لضمان أن ينعكس التأثير الصحيح من إعادة التأمين في الاحتياطيات.

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

التقييم الاكتواري للاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج والخسارة المعدلة المخصصة والخسارة المعدلة الغير مخصصة واحتياطي عجز الأقساط واحتياطي المخاطر الغير منتهية والافتراضات ذات الصلة (تتمة)

يتم احتساب احتياطي عجز الأقساط واحتياطي المخاطر الغير منتهية من قبل خبراء اكتواريين خارجيين باستخدام مجموعة مختارة من الطرق الاكتوارية على خطوط العمل هذه حيث أن الأقساط غير المكتسبة ليست كافية لتغطية الالتزامات والمطالبات والعمولات والمصاريف المستقبلية المتوقعة. يقوم الاكتواريون بتحليل الخسائر المتوقعة على السياسات سارية المفعول بشكل منفصل لكل من خطوط العمل هذه باستخدام مجموعة من الطرق الاكتوارية. تم استخدام دفعات العمولات الفعلية والمصاريف المتوقعة على المحفظة سارية المفعول لحساب احتياطي عجز الأقساط. يشمل عجز الأقساط كذلك اعتبارات تكلفة رأس تكلفة رأس المال أو أرباح الاقتراض. يتم الاحتفاظ باحتياطي المخاطر الغير منتهية الإضافية لخطوط الأعمال عندما لا تكون المخاطر متقاربة خلال فترة البوليصة.

كانت الحركة في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
المطالبات:						
٦٧٧,٢٥٤	١,٢٥٥,٤١٧	١,٨٨٢,٦٧١	٧٥٥,٤٥٦	١,٢٩٥,٩٩٠	٢,٠٥١,٤٤٦	المطالبات القائمة
٢٣٧,٤٠٠	٣٦٣,٢٠٠	٦٠٠,٦٠٠	٢٣٢,٥٠٠	٣٠٧,٥٠٠	٥٤٠,٠٠٠	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٩١٤,٦٥٤	١,٥٦٨,٦١٧	٢,٤٨٣,٢٧١	٩٨٧,٩٥٦	١,٦٠٣,٤٩٠	٢,٥٩١,٤٤٦	الإجمالي في ١ يناير
(٦٣٢,٥٦٥)	(١,٠٢٤,١٨٦)	(١,٦٥٦,٧٥١)	(٩٥٨,٠٤٩)	(٧٥٨,٤٣٩)	(١,٧١٦,٤٨٨)	المطالبات التي تمت تسويتها
٧٠٥,٨٦٧	١,٠٥٩,٠٥٩	١,٧٦٤,٩٢٦	١,٠٢٨,١٨٦	٧٧٠,٨١١	١,٧٩٨,٩٩٧	الزيادة في المطلوبات
٩٨٧,٩٥٦	١,٦٠٣,٤٩٠	٢,٥٩١,٤٤٦	١,٠٥٨,٠٩٣	١,٦١٥,٨٦٢	٢,٦٧٣,٩٥٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٧٥٥,٤٥٦	١,٢٩٥,٩٩٠	٢,٠٥١,٤٤٦	٨٣٩,٨١٦	١,٢٩٦,٩٢٥	٢,١٣٦,٧٤١	المطالبات القائمة
٢٣٢,٥٠٠	٣٠٧,٥٠٠	٥٤٠,٠٠٠	٢١٨,٢٧٧	٣١٨,٩٣٧	٥٣٧,٢١٤	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٩٨٧,٩٥٦	١,٦٠٣,٤٩٠	٢,٥٩١,٤٤٦	١,٠٥٨,٠٩٣	١,٦١٥,٨٦٢	٢,٦٧٣,٩٥٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
الأقساط غير المكتسبة:						
٤٢٣,٠٦٧	٦٤٣,٧٤٤	١,٠٦٦,٨١١	٥٩٨,٩٤٠	٥٧٩,٢٣٣	١,١٧٨,١٧٣	الإجمالي في ١ يناير
١,٢٣٢,٤٠١	١,٤١٠,٨٩٦	٢,٦٤٣,٢٩٧	١,٣٤٢,٢٢٤	١,٥٦٧,٢٤٧	٢,٩٠٩,٤٧١	الزيادة خلال السنة
(١,٠٥٦,٥٢٨)	(١,٤٧٥,٤٠٧)	(٢,٥٣١,٩٣٥)	(١,٤٢٢,٠١٣)	(١,٤٦٥,٢٩٦)	(٢,٨٨٧,٣٠٩)	المحور خلال السنة
١٧٥,٨٧٣	(٦٤,٥١١)	١١١,٣٦٢	(٧٩,٧٨٩)	١٠١,٩٥١	٢٢,١٦١	صافي الزيادة (النقص) خلال السنة
٥٩٨,٩٤٠	٥٧٩,٢٣٣	١,١٧٨,١٧٣	٥١٩,١٥١	٦٨١,١٨٤	١,٢٠٠,٣٣٥	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
١٤,٧٠٠	١١٤,٩٠٠	١٢٩,٦٠٠	٣٣,٧٠٠	٧٩,١٠٠	١١٢,٨٠٠	مخصص احتياطي عجز الأقساط:
						الإجمالي في ١ يناير
١٩,٠٠٠	(٣٥,٨٠٠)	(١٦,٨٠٠)	(٨,٣٠٠)	(٢٠,٧٠٠)	(٢٩,٠٠٠)	صافي (النقص) الزيادة خلال السنة
٣٣,٧٠٠	٧٩,١٠٠	١١٢,٨٠٠	٢٥,٤٠٠	٥٨,٤٠٠	٨٣,٨٠٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
١,٦٢٠,٥٩٦	٢,٢٦١,٨٢٣	٣,٨٨٢,٤١٩	١,٦٠٢,٦٤٤	٢,٣٥٥,٤٤٦	٣,٩٥٨,٠٩٠	إجمالي المجموع

١٠ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تحتفظ المجموعة بوديعة مصرفية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين.

١١ الاستثمارات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١,١٢٣,١١٣	١,١٣٥,٩٧٣	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١٦,٨٥٣	٧٧٤,٣١٥	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٠٥,٣٩٩	٢٧٠,٢١٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٩٤٥,٣٦٥	٢,١٨٠,٥٠٦	

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٢,٥٢٨	١,١٢٣,١١٣	في ١ يناير
٧٧٢,٤٩٢	٤١٩,٦٦٢	إضافات خلال السنة
(٤٨٢,٥١٩)	(٣٩٩,٥٢٥)	استبعادات خلال السنة
٦٠,٦١٢	(٧,٢٧٧)	صافي التغير في القيمة العادلة
١,١٢٣,١١٣	١,١٣٥,٩٧٣	في ٣١ ديسمبر

الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

إن الحركة في الاستثمارات بالتكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٤,٢٢٤	٦١٦,٨٥٣	في ١ يناير
٢٢٠,٥٨١	٢٣٢,٣٣٣	إضافات خلال السنة
(١٥,٠٠٣)	(٧١,٥٦٤)	استبعادات خلال السنة
(٢,٩٤٩)	(٣,٣٠٧)	مصاريف الإطفاء
٦١٦,٨٥٣	٧٧٤,٣١٥	في ٣١ ديسمبر

١١ الاستثمارات (تتمة)

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٦٦,٨٦٣	٢٠٥,٣٩٩
٧٥,٢٣٩	٩٦,٩٥٢
(٤٤,٨١٥)	(٢٥,١٧٣)
٨,١١٢	(٦,٩٦٠)
٢٠٥,٣٩٩	٢٧٠,٢١٨
١,٠٩٧,٧٧٢	١,٢٤٤,٢٩٧
٨٤٧,٥٩٣	٩٣٦,٢٠٩
١,٩٤٥,٣٦٥	٢,١٨٠,٥٠٦

في ١ يناير
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢١)

في ٣١ ديسمبر

إن التركيز الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

١٢ الاستثمارات في الممتلكات

أرض ومبنى شاطئ الراحة (قطعة رقم ٤٠٨) (٢)	أرض ومبنى شاطئ الراحة (قطعة رقم ٤٠٦) (٢)	أرض ومبنى الشارقة (٢)	أرض ومبنى العين (١)	أرض ومبنى مكتب أبوظبي الرئيسي (١)	٢٠١٨
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	في ١ يناير ٢٠١٨
٧٤١,٠٢٥	٢٣١,٢٠٠	٣١٥,٩٢٧	٤٦,٨٠٠	١١,٩٠٩	١٣٥,١٨٩
١,٤٠٩	-	-	-	-	١,٤٠٩
(٣٢,٤٤٧)	(١٣,٥٤٢)	(٨,٩٩٥)	(١,٩٣٠)	(٧٠٩)	(٧,٢٧١)
٧٠٩,٩٨٧	٢١٧,٦٥٨	٣٠٦,٩٣٢	٤٤,٨٧٠	١١,٢٠٠	١٢٩,٣٢٧
٧٥٧,٧٠٤	٢٥٣,٧٣٤	٢٩٩,٦٠٠	٤٦,١٥٠	١٢,٠٣٥	١٤٦,١٨٥
٢٧٨	-	-	-	-	٢٧٨
(١٦,٩٥٧)	(٢٢,٥٣٤)	١٦,٣٢٧	٦٥٠	(١٢٦)	(١١,٢٧٤)
٧٤١,٠٢٥	٢٣١,٢٠٠	٣١٥,٩٢٧	٤٦,٨٠٠	١١,٩٠٩	١٣٥,١٨٩

في ١ يناير ٢٠١٧
إضافات
(النقص) الزيادة في القيمة العادلة
خلال السنة (إيضاح ٢١)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ الاستثمارات في الممتلكات (تتمة)

- (١) تم الانتهاء من إنشاء هذا المبنى الذي يتألف من ١٤ طابق في ١٩٨٠.
- (٢) تم الانتهاء من إنشاء هذا المبنى من ستة طوابق في ٢٠٠٣. إن المبنى بالكامل متاح للإيجار لأطراف ثالثة.
- (٣) تم شراء هذا المبنى الذي يتألف من ١٦ طابق خلال ١٩٩٣. إن المبنى بالكامل متاح للإيجار لأطراف ثالثة.
- (٤) في ٢٠٠٧، قامت الشركة بشراء أرض (رقم ٤٠٦) في شاطئ الراحة بمدينة أبوظبي. لقد تم الانتهاء من أعمال الإنشاء في قطعة الأرض (رقم ٤٠٦) في ٢٠١٣.
- (٥) في ٢٠٠٧، قامت الشركة بشراء قطعة أرض (رقم ٤٠٨). تم إكمال الإنشاء على القطعة رقم ٤٠٨ في ٢٠١٥.

قياس القيمة العادلة

وفقاً لمتطلبات قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤، قام اثنين من مقيمي العقارات المستقلين بإعادة تقييم الاستثمارات في ممتلكات وتم احتساب متوسط القطعتين لغرض عرض البيانات المالية.

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام النهج القائم على السوق ونموذج التدفقات النقدية المخصومة (DCF) ومعدل الحد الأقصى (٢٠١٧ : نفس الأمر). يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات الخاصة بالمجموعة في المستوى الثالث من هيكل القيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية إما (أ) من قبل، مقيم ممتلكات خارجي مستقل يمتلك مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرة حديثة في المواقع والفئات للممتلكات التي يتم تقييمها (تقييم نموذج التدفقات النقدية المخصومة) أو (ب) التقييمات القائمة على السوق.

تأخذ الطريقة القائمة على أساس السوق في الاعتبار معاملات السوق في الأونة الأخيرة للموجودات أو تسعيرات / أسعار الشراء للموجودات المشابهة.

يأخذ نموذج التدفقات النقدية المخصومة بالاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية التي يتم توليدها من العقار، مع الأخذ بعين الاعتبار معدل نمو التأجير المتوقع وفترات الشغور ومعدل الإشغال وتكاليف حوافز الإيجار مثل تكاليف فترات الإيجار المجانية والتكاليف الأخرى التي لم يتم دفعها من قبل المستأجرين. يتم خصم التدفقات النقدية الصافية المتوقعة باستخدام معدلات خصم معدلة حسب المخاطر. من بين عوامل أخرى، يأخذ تقدير معدل الخصم بالاعتبار جودة المبنى وموقعه (رئيسي مقابل ثانوي) والجودة الانتمائية للمستأجر وشروط الإيجار.

سوف تزيد/ (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا كان:

- النمو المتوقع للتأجير في السوق أعلى/ (أقل)؛
- فترات الشغور أقصر/ (أطول)؛
- معدل الإشغال أعلى/ (أقل)؛
- فترات الإيجار المجانية أقصر/ (أطول)، أو
- معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر أقل/ (أعلى).

١٣ الممتلكات والمعدات

تشتمل الممتلكات والمعدات على مباني المجموعة والأثاث والتجهيزات والمعدات المكتبية والسيارات وأعمال رأسمالية قيد الإنجاز. فيما يلي إجمالي حسابات التكاليف والاستهلاك المتراكم:

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	أثاث وتجهيزات وتحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	مباني ألف درهم
١٤٨,٦٢١	٢,١٦٦	٢٣٢	٨١,١٦٨	٤٠,٥٠٨	٢٤,٥٤٧
١٥,١٨١	٤,١٠١	-	٨,٩٩٣	١,٨٧٤	٢١٣
-	(٥,١٤٩)	-	٥,٠٦٢	٨٧	-
١٦٣,٨٠٢	١,١١٨	٢٣٢	٩٥,٢٢٣	٤٢,٤٦٩	٢٤,٧٦٠
٧٨,٧٥٦	-	١٣٠	٣٣,٥٤٧	٣٦,٨٧٥	٨,٢٠٤
١٣,٤٢٢	-	٣٥	١٠,١١٩	١,٩٦٢	١,٣٠٦
٩٢,١٧٨	-	١٦٥	٤٣,٦٦٦	٣٨,٨٣٧	٩,٥١٠
٧١,٦٢٤	١,١١٨	٦٧	٥١,٥٥٧	٣,٦٣٢	١٥,٢٥٠

٢٠١٨ :
التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٨
إضافات
تحويلات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الاستهلاك:

في ١ يناير ٢٠١٨
المحمل للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيم الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	أثاث وتجهيزات وتحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	مباني ألف درهم	
١٤٥,٢١٣	٢١,٨٠٢	٢٠١	٥٨,٤٦٠	٤٠,٢٠٣	٢٤,٥٤٧	٢٠١٧ في ١ يناير إضافات استبعادات تحويلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧,٢٧٣	٣,٥٣٤	٦٦	٣,١٥٨	٥١٥	-	
(٣,٨٦٥)	-	(٣٥)	(٣,٦٢٠)	(٢١٠)	-	
-	(٢٣,١٧٠)	-	٢٣,١٧٠	-	-	
١٤٨,٦٢١	٢,١٦٦	٢٣٢	٨١,١٦٨	٤٠,٥٠٨	٢٤,٥٤٧	٢٠١٧ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الإستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٧ المحمل للمنة الإستبعاد للمنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٩,٣٥٣	-	١٣٩	٢٩,٣٠٧	٣٢,٩٩٥	٦,٩١٢	
١٣,٢٦٥	-	٢٦	٧,٨٥٧	٤,٠٩٠	١,٢٩٢	
(٣,٨٦٢)	-	(٣٥)	(٣,٦١٧)	(٢١٠)	-	
٧٨,٧٥٦	-	١٣٠	٣٣,٥٤٧	٣٦,٨٧٥	٨,٢٠٤	
٦٩,٨٦٥	٢,١٦٦	١٠٢	٤٧,٦٢١	٣,٦٣٣	١٦,٣٤٣	

١٤ رأس المال

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	المصرح به
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد (٢٠١٧: ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد)
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد (٢٠١٧: ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد)

١٥ الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية وطبقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من صافي الأرباح إلى الاحتياطي القانوني غير القابل للتوزيع حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني هذا مساوياً لـ ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. لا يتم توزيع الأرباح من هذا الاحتياطي. وبما أن الشركة وصلت لحد ٥٠٪، لم يتم إجراء أي تحويل خلال السنة.

١٦ الاحتياطي العام

تتم التحويلات إلى ومن الاحتياطي العام وفقاً لتقدير مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العمومية. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي في الأغراض التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها مناسبة. خلال السنة، اقترح مجلس الإدارة تحويل ١٠٠,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٧: ٢٠٠,٠٠٠ ألف درهم) من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي العام، الأمر الذي تمت الموافقة عليه في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٨ مارس ٢٠١٧).

١٧ الأرباح المحتجزة

يقترح مجلس الإدارة، بشرط الحصول على موافقة الجمعية العمومية السنوية، توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٨ بقيمة ٣٠,٠ درهم من القيمة الاسمية للسهم الواحد.

في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٨، (٢٠١٧: ٢٨ مارس ٢٠١٧) المتعلقة بنتائج سنة ٢٠١٦ وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية متعلقة بنتائج سنة ٢٠١٧ بقيمة ٢٥,٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٩٣,٧٥٠ ألف درهم (٢٠١٧: ١٥,٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٦,٢٥٠ ألف درهم).

في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٩ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بنتائج سنة ٢٠١٧ بقيمة ٨,٨٠٠ ألف درهم (٢٠١٧: ٥,٨٠٠ ألف درهم متعلقة بنتائج سنة ٢٠١٦).

١٨ سندات الزامية التحويل

خلال ٢٠١٦، أصدرت المجموعة سندات الزامية التحويل بقيمة اسمية تبلغ ٣٩٠,٠٠٠ ألف درهم قابلة للتحويل إلى أسهم عادية جديدة بنهاية السنة الثالثة من تاريخ الإصدار وهو ١٥ يونيو ٢٠١٦ بمعدل ٢ درهم للسهم. تحمل السندات معدل فائدة ثابت بنسبة ٧,٥% سنوياً، تستحق في أقساط سنوية، تبدأ في ١٥ يونيو ٢٠١٧ حتى تاريخ التحويل.

تم اعتماد إصدار السندات الإلزامية التحويل خلال الجمعية العمومية السنوية بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٦.

تم تقسيم المتحصلات المستلمة من إصدار السندات الإلزامية التحويل ما بين بند المطلوبات الناشئة من القيمة الحالية لمدفوعات الفائدة التعاقدية وبند حقوق المساهمين، والتي تمثل القيمة المتبقية المتعلق بإيصال الأسهم الاعتيادية المستقبلية للشركة.

إن تسوية المبالغ المعروضة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

٢٠١٨	بند المطلوبات ألف درهم	بند حقوق المساهمين ألف درهم	تكاليف المعاملة المنفوعة مقدماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٥٤,٧٨٨	٣٠٥,٩٢٥	(٢٦٧)	٣٦٠,٤٤٦
مصاريف مستحقة	٢,٤٢٢	-	-	٢,٤٢٢
الفائدة المدفوعة خلال السنة	(٢٩,٢٥٠)	-	-	(٢٩,٢٥٠)
إطفاء تكاليف معاملات	-	-	١٨٣	١٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٧,٩٦٠	٣٠٥,٩٢٥	(٨٤)	٣٣٣,٨٠١
٢٠١٧				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٨٢,٥٤٤	٣٠٥,٩٢٥	(٤٥٠)	٣٨٨,٠١٩
مصاريف مستحقة	١,٤٩٤	-	-	١,٤٩٤
الفائدة المدفوعة خلال السنة	(٢٩,٢٥٠)	-	-	(٢٩,٢٥٠)
إطفاء تكاليف المعاملات	-	-	١٨٣	١٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٤,٧٨٨	٣٠٥,٩٢٥	(٢٦٧)	٣٦٠,٤٤٦

تم تحليل بند الالتزام للسندات الإلزامية التحويل في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٣٧٦	٢٧,٩٦٠	متداول
٢٦,٤١٢	-	غير متداول
٥٤,٧٨٨	٢٧,٩٦٠	الإجمالي

١٩ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣١,٢٠٤	٣٠,٩١٩	الرصيد في ١ يناير
٤,٣٦٨	٤,٢٠٠	المحمل للسنة
(٤,٦٥٣)	(٣,٥١٩)	المدفوع خلال السنة
٣٠,٩١٩	٣١,٦٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٦٦,٥٢٧	٨١٩,٧٤٣	الذمم التجارية الدائنة
		ذمم دائنة أخرى:
٣٥,٢٣٢	٤١,٥٥٢	مصاريف مستحقة
٥٨,٠٥٥	٨٣,٦١٨	إيرادات العمولة المؤجلة
٦٨,٣٧٦	٥١,٠٧٢	إيرادات مؤجلة
٢٥,٣٠٨	١٣٤,٨٩٠	ذمم دائنة أخرى
١٨٦,٩٧١	٣١١,١٣٢	إجمالي الذمم الدائنة الأخرى
٧٥٣,٤٩٨	١,١٣٠,٨٧٥	إجمالي الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢١ صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٩,٤٤١	٣٧,١٥٧	صافي إيرادات الإيجار
٥٧,٣٦٩	٦٥,٩٥١	إيرادات توزيعات الأرباح
٣٤,٠٣٩	٤١,٢٩٤	صافي إيرادات الفائدة على الودائع والسندات المصرفية
٨,١١٢	(٦,٩٦٠)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١)
-	١٤٣	ربح من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٣٨	ربح من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٦,٩٥٧)	(٣٢,٤٤٧)	النقص في القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات (إيضاح ١٢)
(٧,٧٧٢)	(٩,٢٩٨)	مصاريف أخرى
٧٤,٧٩١	٥٨,٧٢١	
١١٤,٢٣٢	٩٥,٨٧٨	صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى

٢٢ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٩,٩٥٦	١٦٥,١٥٧	الرواتب والمكافآت الأخرى
(٢٠,٤٦٩)	٣,٠٢٧	انخفاض قيمة (عكس) الذمم المدينة، صافي (إيضاح ٨)
١٣,٢٦٥	١٣,٤٢٢	رسوم الاستهلاك (إيضاح ١٣)
٤,٨٣٥	٤,٤٦٢	إعلانات
٤,٠٠٠	١,١٧٧	مساهمات اجتماعية (إيضاح ٢٨)
٥,٣٢٧	٥,٧١٣	إيجار
٦,١٨١	٦,٢٠٦	مستلزمات اتصال ومكتب
٢٧,٨٦٩	٣٠,٥٦٨	أخرى
١٩٠,٩٦٤	٢٢٩,٧٣٢	

٢٣ الربح الأساسي والمخفض للسهم العادي

يحتسب العائد الأساسي على السهم بتقسيم الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، مضافاً إليها المتوسط المرجح للأسهم العادية التي قد تصدر عند تحويل السندات الإلزامية التحويل.

يتم احتساب الربح المخفضة للسهم من خلال تقييم الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة، زائد المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة عند تحويل السندات الإلزامية التحويل.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٧,٢٨٠	٢٣٥,٦٤٤	الربح للسنة المستخدم لاحتساب الربح الأساسي للسهم
١,٤٩٤	٢,٤٢٢	الفائدة المدرجة خلال السنة على السندات الإلزامية التحويل
٢٢٨,٧٧٤	٢٣٨,٠٦٦	الربح للسنة المستخدم لاحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الأسهم العادية قيد الإصدار خلال السنة
١٩٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	تأثير تحويل السندات الإلزامية التحويل
٥٧٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدل لتأثير السندات الإلزامية التحويل المستخدم لاحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم
٠,٤٠	٠,٤٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

٢٤ الأطراف ذات علاقة

هوية الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين والشركات المرتبطة بها وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطرة أو ذات السيطرة المشتركة أو التي يكون عليها تأثير جوهري من قبل هذه الأطراف. تمتلك حكومة أبوظبي حصة ٢٤ في المئة في المجموعة من خلال مجلس أبوظبي للاستثمار.

يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل الإدارة. تحتفظ المجموعة بأرصدة جوهريّة مع هذه الأطراف ذات العلاقة التي تنشأ من المعاملات التجارية كما يلي:

الأرصدة

إن الأرصدة لدى الأطراف ذات علاقة في تاريخ التقارير المالية هي كما يلي:

		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		المساهمون الرئيسيون		أخرى		الإجمالي	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى	٢٨٥	-	١٦٣,٧٩٩	١٦٤,٠٨٤					
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى	١٨	٧٢	٢٤,١٩٨	٢٤,٢٨٨					
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	٥١٥,٧٥١	٥١٥,٧٥١					
الاستثمارات	-	-	٣٥٣,١٠٤	٣٥٣,١٠٤					
ودائع نظامية	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠					
مطلوبات عقود التأمين	١٨	١,٤٢٦	٣٤١,٢٦٢	٣٤٢,٧٠٦					
		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		المساهمون الرئيسيون		أخرى		الإجمالي	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى	٣٢٥	٢	٢٢٨,٠٠٤	٢٢٨,٣٣١					
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى	٥	٢٩	١٩,٤٥١	١٩,٤٨٥					
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	٤٠٨,٠٥٤	٤٠٨,٠٥٤					
الاستثمارات	-	-	٢٤٣,٣٠٥	٢٤٣,٣٠٥					
ودائع نظامية	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠					
مطلوبات عقود التأمين	٢١	١,٦٠٧	٣٦٨,١٧٠	٣٦٩,٧٩٨					

٢٤ الأطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة خلال فترة التقارير المالية هي كما يلي:

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين				المساهمون الرئيسيون			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
ألف درهم				ألف درهم			
الإجمالي				أخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
ألف درهم				ألف درهم			
٤٥				٣٤٦,٣٧١			
١٣٩,٢٣٥				١٣٥,٢٨٥			
٦,٩٩١				٦,٩٩١			
١٥,٩٧٢				١٥,٩٧٢			
(٥,٨٠٠)				-			
١٩١				١٩١			
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين				المساهمون الرئيسيون			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
ألف درهم				ألف درهم			
الإجمالي				أخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
ألف درهم				ألف درهم			
٥٢				٣,٧١٥			
١٧٢,٠١٤				١٦٩,٣٥٨			
٦,٧٢٤				٦,٧٢٤			
١٢,٧٠٣				١٢,٧٠٣			
(٥,٨٠٠)				-			
٢٠٠				٢٠٠			
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين				المساهمون الرئيسيون			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
ألف درهم				ألف درهم			
الإجمالي				أخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
ألف درهم				ألف درهم			
٥٢				٣,٧١٥			
١٧٢,٠١٤				١٦٩,٣٥٨			
٦,٧٢٤				٦,٧٢٤			
١٢,٧٠٣				١٢,٧٠٣			
(٥,٨٠٠)				-			
٢٠٠				٢٠٠			
أقساط مكتتبة				مطالبات متكبدة			
إيرادات توزيعات الأرباح				إيرادات الفائدة			
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة				إيرادات الاستثمار الأخرى			

٢٤ الأطراف ذات علاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين موضحة أدناه:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٢,٩٩٥	١٥,٢٧٥	رواتب ومكافآت قصيرة الأجل
٦٣٧	٧٣٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٣,٦٣٢	١٦,٠١٤	

٢٥ النقد وما يعادله

يمكن تسوية النقد وما يعادله في نهاية السنة كما هو مبين في بيان التدفقات النقدية بالبنود ذات الصلة في بيان المركز المالي الموحد كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢	٨٧	النقد في الصندوق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة نظامية (إيضاح ١٠)
٦٩٥,٣٥٢	٨٤٤,٥٤٨	ودائع/ حسابات تحت الطلب/ جارية لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٠٥,٤٣٤	٨٥٤,٦٣٥	ناقصاً: وديعة نظامية
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع ذات تواريخ استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أكثر
(٤٨١,٩٣٠)	(٥٠٧,٨٦٦)	النقد وما يعادله
٢١٣,٥٠٤	٣٣٦,٧٦٩	

إن التركيز الجغرافي للنقد وما يعادله والودائع ذات استحقاقات أصلية لمدة أكثر من ثلاثة أشهر هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٨٤,٢٨٢	٨٣٢,٥٩٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١,١٥٢	٢٢,٠٣٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٠٥,٤٣٤	٨٥٤,٦٣٥	

إن الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك تخضع لمعدلات فائدة تتراوح بين ٢% إلى ٤% (٢٠١٧: ٠,٨٥% - ٣%) سنوياً.

٢٦ معلومات حول القطاعات

إن المجموعة مقسمة إلى قطاعي أعمال رئيسيين:

اكتتاب خط الأعمال التجارية – تتضمن كافة فئات التأمين العام بما في ذلك الشحن البحري وهيكل السفن والطيران والطاقة والممتلكات والهندسة.

اكتتاب خط أعمال العملاء- تتضمن كافة أنواع التأمين بما في ذلك التأمين ضد الحوادث والسيارات والتأمين الصحي على الحياة.

يتم استخدام موجودات ومطلوبات المجموعة بصورة عامة خلال القطاعات. لم تكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

إجمالي		أعمال تأمين العملاء		أعمال التأمين التجارية		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	
٢,٦٤٣,٢٩٧	٢,٩٠٩,٤٧١	١,٢٨٤,٦٣١	١,٤٣٥,٩٣٨	١,٣٥٨,٦٦٦	١,٤٧٣,٥٣٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٤١٠,٨٩٦)	(١,٥٦٧,٢٤٧)	(٤٥١,٠٠٨)	(٤٢٥,٠١٥)	(٩٥٩,٨٨٨)	(١,١٤٧,٢٣٢)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
١,٢٣٢,٤٠١	١,٣٤٢,٢٢٤	٨٣٣,٦٢٣	١,٠١٠,٩٢٣	٣٩٨,٧٧٨	٣٣١,٣٠١	صافي الأقساط المكتتبة
(١٩٤,٨٧٣)	٨٨,٠٨٩	(١٦٩,٨٦٥)	٣٨,٦١٤	(٢٥,٠٠٨)	٤٩,٤٧٥	صافي التغير في احتياطات الأقساط غير المكتتبة
١,٠٣٧,٥٢٨	١,٤٣٠,٣١٣	٦٦٣,٧٥٨	١,٠٤٩,٥٣٧	٣٧٣,٧٧٠	٣٨٠,٧٧٦	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٦٥٦,٧٥١)	(١,٧١٦,٤٨٨)	(٧٥٣,٢٣٣)	(١,٠٠٦,٨٥٢)	(٩٠٣,٤٢٨)	(٧٠٩,٦٣٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٠٢٤,١٨٦	٧٥٨,٤٣٩	٣٣٣,٦١٧	٢٥٨,٤١٥	٦٩٠,٥٦٩	٥٠٠,٠٢٤	ناقصاً: حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٣٢,٥٦٥)	(٩٥٨,٠٤٩)	(٤١٩,٧٠٦)	(٧٤٨,٤٣٧)	(٢١٢,٨٥٩)	(٢٠٩,٦١٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٣,٣٠٢)	(٧٠,١٣٧)	(٣١,١٢٨)	(٦٢,٥١٠)	(٤٢,١٧٤)	(٧,٦٢٧)	صافي التغير في المطالبات القائمة ومصاريف تسوية
(٧٠٥,٨٦٧)	(١,٠٢٨,١٨٦)	(٤٥٠,٨٣٤)	(٨١٠,٩٤٧)	(٢٥٥,٠٣٣)	(٢١٧,٢٣٩)	الخسارة الموزعة ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٥٢,٠٥٣	١٥٠,٩١٣	٤٩,٣٩٠	٤٥,٨٠٠	١٠٢,٦٦٣	١٠٥,١١٣	صافي المطالبات المتكبدة
(١٤٣,٥١٧)	(١٤٤,٢٧٤)	(٣٣,١٩٧)	(٤٣,٣٤٢)	(١١٠,٣٢٠)	(١٠٠,٩٣٢)	إجمالي إيرادات العمولة
٨,٥٣٦	٦,٦٣٩	١٦,١٩٣	٢,٤٥٨	(٧,٦٥٧)	٤,١٨١	ناقصاً: مصاريف العمولة المتكبدة
٨,٥٨٠	٩,٨١٦	٣,٩٢٤	٣,٩١٧	٤,٦٥٦	٥,٨٩٩	صافي إيرادات (مصاريف) العمولات
(٤٤,٧٦٥)	(٤٩,٠٨٤)	(٢١,٥١٣)	(٣٢,٧٨٨)	(٢٣,٢٥٢)	(١٦,٢٩٦)	إيرادات الاكتتاب الأخرى
(٣٦,١٨٥)	(٣٩,٢٦٨)	(١٧,٥٨٩)	(٢٨,٨٧١)	(١٨,٥٩٦)	(١٠,٣٩٧)	ناقصاً: مصاريف الاكتتاب الأخرى
٣٠٤,٠١٢	٣٦٩,٤٩٨	٢١١,٥٢٨	٢١٢,١٧٧	٩٢,٤٨٤	١٥٧,٣٢١	صافي مصاريف الاكتتاب الأخرى
١١٤,٢٣٢	٩٥,٨٧٨					صافي نتائج الاكتتاب
(١٩٠,٩٦٤)	(٢٢٩,٧٣٢)					صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
٢٢٧,٢٨٠	٢٣٥,٦٤٤					مصاريف عمومية وإدارية
						ربح للسنة

٢٧ المطلوبات الطارئة والالتزامات

المطالبات القانونية

تخضع المجموعة، توافقاً مع معظم المؤمنين، إلى مطالبات وقضايا ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية. بناءً على مشورة من إدارة المطالب الداخلية ونصيحة قانونية مستقلة، قامت الإدارة بإدراج مخصص يمثل أفضل تقديرات التدفق الخارجي للمصادر الاقتصادية.

المطلوبات الطارئة والالتزامات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٧,٨٢٤	٩٩,١١٨	التزامات فيما يتعلق باشتراكات غير مُطالب بها لأوراق مالية محتفظ بها كاستثمارات
١٢٣,٩٣٣	١٦٠,١٣٩	ضمانات مصرفية
٣٨٦	٣٨٦	خطابات انتمان

تم إصدار الضمانات المصرفية وخطابات الانتمان أعلاه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

٢٨ المساهمات الاجتماعية

تُقدر قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم تقديمها خلال السنة بمبلغ ١,١٧٧ ألف درهم (٢٠١٧: ٤,٠٠٠ ألف درهم) والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.