شركة الوثبة الوطنية للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة الوثبة الوطنية للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير مجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين للفترة المنتهية (2017/12/31)

يطيب لمجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين أن يقدم تقريره السنوي للعام 2017 عن أعمال ونشاطات الشركة مصحوباً بالبيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ (2017/12/31).

إن المؤشرات المختلفة للاقتصاد الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة وخلال العام 2017 كانت قد سجلت نمواً إيجابياً لتؤكد على استعادة الاقتصاد لزخمه مدفوعاً بالأداء الجيد للأنشطة غير النفطية التي هي أيضاً قد سجلت تحسناً في الأداء وهذا الأمر عكسته مؤشرات أسواق المال المحلية في كل من أبوظبي ودبي.

كذلك شهد قطاع التأمين داخل الدولة استمرار التحسن في الأداء الذي كان واضحاً في النتائج المعلنة للشركات العاملة والتي بينت في عمومها نمواً في أقساطها وارتفاع في محصلة النتائج النهائية لها.

إن تحسن أداء سوق التأمين خلال العامين المنصرمين يعكس الدور الايجابي الذي قامت به هيئة التأمين من دور رقابي وكذلك دور تنظيمي من خلال التعليمات والقوانين المنظمة للقطاع والتي ساهمت في استقرار سوق التأمين بشكل عام.

وبالنسبة لشركة الوثبة الوطنية للتأمين فقد حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين بلغت 237 مليون درهم وصافي أقساط 128 مليون درهم، أما بالنسبة لنتائج أعمال التأمين فقد بلغت 20.14 مليون درهم وهذا تحسن ملموس بأعمال التأمين والذي عكس الاستراتيجية التي اتبعتها الإدارة وبتوجيه من المجلس بالتركيز على الأعمال الرئيسية بالإضافة إلى الارتقاء بخدمة العملاء لتتبوأ الشركة مركز مهم في السوق الإماراتية كشركة رائدة.

كذلك استمرت المحفظة الاستثمارية في الأداء الإيجابي حيث كان صافي أداء الاستثمار 52.08 مليون درهم ليصبح بذلك صافي نتيجة أرباح العام 72.22 مليون درهم.

كذلك ارتفع خلال العام حقوق المساهمين لتصبح 850.7 مليون درهم وبنمو 3.5% عن العام السابق.

إن هذا الأداء الإيجابي المتواصل للشركة يعكس التزام المجلس والإدارة التنفيذية بقيام الشركة بالدور المناط به في تقديم الأفضل لسوق التأمين الوطنية بالإضافة إلى الالتزام اتجاه المساهمين بتحقيق عوائد عن استثماراتهم.

ختاماً يغتنم مجلس الإدارة هذه المناسبة للتوجه بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى حضرة صاحب السمو الشيخ / خليفة بن زايد بن سلطان آل نهيان – رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة حاكم أبوظبي–

وصاحب السمو الشيخ/ محمد بن راشد آل مكتوم –نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي– وإلى ولي العهد صاحب السمو الشيخ/ محمد بن زايد بن سلطان آل نهيان وإلى جميع حكام الإمارات على رعايتهم ودعمهم لمسيرة هذا البلد وكافة مؤسساته الاقتصادية بما فيها شركة الوثبة الوطنية للتأمين.

كما يود المجلس التعبير عن خالص التقدير والامتنان لجميع مساهمي الشركة وعملائها على ثقتهم ودعمهم المستمر وإلى جميع موظفي الشركة لتفانيهم ومساهمتهم في أداء الشركة خلال الفترة الماضية.

عضـــو مجلـــــــس الإدارة

شركة الوثبة الوطنية للتأمين
شركة مساهمة عامة

البيـــانـــات المـــاليـــة الموحـــدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إرنست و يونغ
صندوق بريد ١٣٦
الطابق ٢٧، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٤٠٠ ٤١٧ ٢ ٩٧١+
فاكس: ٣٣٨٣ ٦٢٧ ٢ ٩٧١+
abudhabi@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة الوثبة الوطنية للتأمين – شركة مساهمة عامة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة الوثبة الوطنية للتأمين ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص 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 ٢٠١٧، 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 الموحدة 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 الموحدة للمجموعة.

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 بشكلٍ عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي 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 الوثبة الوطنية للتأمين – شركة مساهمة عامة (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 ١٥ 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 المخاطر غير المنتهية (URR)؛ و
- 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 المسالة، 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 ١٥ حول البيانات المالية الموحدة)

يتضمن تقييم مخصص المطالبات قدراً 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، والدعاوى 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 الاحتياطات 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 الوثبة الوطنية للتأمين – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(ج) تقييم الاستثمارات في ممتلكات (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة)

يشمل تقييم الاستثمارات في ممتلكات درجة من التعقيد وأحكام وتقديرات جوهرية. تم إجراء عمليات تقييم الممتلكات من قبل مقيمين خارجيين ("المقيمين"). عند تقييم عقار، يأخذ المقيمين في الاعتبار المعلومات الخاصة بالعقار مثل اتفاقيات التأجير الحالية وإيرادات الإيجار وتطبيق الافتراضات على العوائد ومعدلات السوق المقدرة، التي تتأثر بعوائد السوق السائدة والمعاملات السوقية القابلة للمقارنة للتوصل إلى التقييم.

لقد قمنا بقراءة تقارير التقييم للممتلكات وقمنا بالتوصل إلى أن منهجية التقييم لكل عقار كانت وفقاً للمعايير الموضوعة لتقييم الممتلكات ومناسبة للاستخدام عند تحديد القيمة الدفترية لأغراض إعداد البيانات المالية الموحدة.

لقد قمنا بتقييم استقلالية ومؤهلات وخبرة المقيمين وقمنا بقراءة شروط تعيينهم لتحديد ما إذا كانت هناك أية مسائل قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت قيوداً على نطاق عملهم.

لقد قمنا بإشراك اختصاصي التقييم الخاصين بنا في مراجعة تقييم الممتلكات. تضمنت المراجعة مناقشات مع الإدارة والأخذ في الاعتبار التقديرات والأحكام المستخدمة في تقييم المقيم مقابل توقعاتنا. عندما تكون الافتراضات خارج النطاق المتوقع أو تكون بخلاف ذلك غير اعتيادية، قمنا بالحصول على دليل تدقيق إضافي لدعم التوضيحات المقدمة من قبل الإدارة.

(د) إمكانية استرداد ذمم التأمين المدينة من حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٧ 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. 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 المشكوك في تحصيلها.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة الوثبة الوطنية للتأمين – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

المعلومات الأخرى الواردة في تقرير المجموعة السنوي لسنة ٢٠١٧

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في تقرير المجموعة ٢٠١٧ السنوي وتقرير مجلس الإدارة، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة 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 جوهرية. 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 ومسؤولو 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 للمجموعة 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 الموحدة خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيال 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 الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال 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 لاحتيال 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، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيال أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيال قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة الوثبة الوطنية للتأمين – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- 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 التأكد تتعلق بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. إذا توصلنا إلى استنتاج أن هناك حالة جوهرية من عدم التأكد، 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 رأيٍ 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 أمورٍ 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 انها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها ان تحافظ على الاستقلالية ان وجدت.

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 للعامة أو، في حالات نادرة جداً، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة عن الافصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة الوثبة الوطنية للتأمين – شركة مساهمة عامة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والايضاحات 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 الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛

٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاحات رقم ٤ و ٥ و ٦ حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛

٦) يبين الإيضاح رقم ٢٠ 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 المجموعة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة 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 ٢٠١٧.

بتوقيع:
محمد مبين خان
شريك
إرنست ويونغ
رقم القيد ٥٣٢

٢٧ مارس ٢٠١٨
أبوظبي

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات	١١	٤,٢٥٨	٦,١٤٥
أصل غير ملموس	٢٩,١	–	٢,٣١١
استثمار في شركات زميلة	١٠	١٤٨,٠٠٥	١٣٢,١٩٨
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	٦	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	١٧٩,٠٠٥	٢٤٣,٦٨٦
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥	٤٢٣,٧٠٧	٣٣٣,٠٤١
الاستثمارات في الممتلكات	٩	٣٥٣,٧١١	٣٣٨,٢٩٨
الاستثمار في ممتلكات قيد التطوير	٨	٤,٥٤٣	–
الوديعة النظامية	٣	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
ذمم أرصدة التأمين المدينة	٧	٥١,١١٨	٥٨,٧٠٢
حصة إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٥	١٨,٩٨١	٣١,٣٥٢
حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	١٥	١٢٤,٥٩٤	١٤٥,٢٩٨
حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	١٥	٩,٦٧٧	٢١,٥٠٩
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٧	٦,٠٧٧	٣٠,٩٠٩
الودائع	٣	٥٩,٤٦٩	٣٨,٤٩٧
الأرصدة لدى البنوك والنقد	٣	٤٣,٦١٩	٦٠,٩٨٥
إجمالي الموجودات		١,٤٣٧,٧٦٤	١,٤٥٣,٩٣١
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال	١٢	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
احتياطي قانوني	١٣	١٠٣,٥٠٠	١٠٣,٥٠٠
احتياطي نظامي	١٣	٥١,٧٥٠	٥١,٧٥٠
احتياطي عام	١٣	٤٤,٤٧٦	٢٣,٣٢٣
احتياطي رأس المال	١٣	٩,٩٥٩	٩,٩٥٩
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		(٢,٧٣٦)	١٩,٢٦٧
الأرباح المحتجزة		٤٣٦,٧٣٥	٤٠٦,٢٦٣
حقوق المساهمين العائدة إلى حملة أسهم الشركة الأم		٨٥٠,٦٨٤	٨٢١,٠٦٢
الحقوق غير المسيطرة		٨٨	١١٩
إجمالي حقوق المساهمين		٨٥٠,٧٧٢	٨٢١,١٨١
المطلوبات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٩	٧,٦٨٥	٩,٠٥٦
سحوبات على المكشوف من البنوك	٣	١٨٨,٥٨٩	١٩١,٥٠٦
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى	١٨	٨٣,١٥٣	١٠٣,٠٥٥
احتياطيات فنية			
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٥	١٠٢,٣٤٦	٩٧,٣٤٦
احتياطي المطالبات القائمة	١٥	١٦٩,٦٧٣	١٨٦,٤٥٣
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	١٥	٣٢,٠١٤	٤١,٨٤٠
احتياطي مصاريف تسوية الخسارة المخصصة وغير المخصصة	١٥	٣,٥٣٢	٣,٤٩٤
إجمالي المطلوبات		٥٨٦,٩٩٢	٦٣٢,٧٥٠
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		١,٤٣٧,٧٦٤	١,٤٥٣,٩٣١

عضو مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاحات	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
إجمالي الأقساط	٢٨,١	٢٣٧,١٦٩	٢٩٤,٧٨١
حصة إعادة التأمين من الأقساط المتنازل عنها	٢٨,١	(٩٠,٩٣٧)	(١٤٩,٠٩٦)
صافي الأقساط		١٤٦,٢٣٢	١٤٥,٦٨٥
صافى التغير فى احتياطى الأقساط غير المكتسبة	٢٨,١	(١٧,٣٧١)	(٣,٨٠٥)
صافي الأقساط المكتسبة		١٢٨,٨٦١	١٤١,٨٨٠
العمولات المكتسبة		٣١,٢٤٧	٣٦,١٢٧
العمولات المتكبدة		(٢١,٠٨٦)	(٢٤,٥١٢)
إجمالي إيرادات الاكتتاب		١٣٩,٠٢٢	١٥٣,٤٩٥
إجمالى المطالبات المدفوعة		(١٤٤,٥٤٧)	(٢٣٠,٣٠٩)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة		٧٠,٤٨٢	٨٩,٧٩٩
صافي المطالبات المدفوعة		(٧٤,٠٦٥)	(١٤٠,٥١٠)
التغير فى احتياطى المطالبات القائمة		١٦,٧٨٠	(١٥,٩٣٥)
التغير فى حصة إعادة التأمين من احتياطى المطالبات القائمة		(٢٠,٧٠٤)	٢٢,٤٨٧
(الزيادة) النقص فى احتياطى المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		(٢,٠٠٦)	٢,٤٥٩
الزيادة فى احتياطى مصاريف تسوية الخسارة المخصصة وغير المخصصة		(٣٨)	(٢,٢٢٩)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٨,١	(٨٠,٠٣٣)	(١٣٣,٧٢٨)
إيرادات الاكتتاب		٥٨,٩٨٩	١٩,٧٦٧
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بالاكتتاب	٢١	(٣٨,٨٤٩)	(٤٣,٩٨٦)
صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب		٢٠,١٤٠	(٢٤,٢١٩)
الإيرادات من الاستثمارات	٢٢	٤٤,٤٥٦	٧٢,٩٤١
الإيرادات من الاستثمارات فى الممتلكات (إيرادات الإيجار)		٩,١١٥	١٠,٥٨١
حصة من أرباح شركات زميلة	١٠	١٧,١٥٥	١٦,٠٧٧
إجمالي الإيرادات		٩٠,٨٦٦	٧٥,٣٨٠
المصاريف الأخرى	٢١	(٩,٠٩٢)	(١٤,٤١٣)
تكاليف التمويل		(٦,٤١٣)	(٤,٨٧٥)
الربح للسنة من العمليات المستمرة		٧٥,٣٦١	٥٦,٠٩٢
العمليات غير المستمرة			
الخسارة للسنة	٣٠	(٣,١٤٠)	(١,٧١٥)
الربح للسنة	٢٣	٧٢,٢٢١	٥٤,٣٧٧
العائد إلى:			
حملة أسهم الشركة الأم		٧٢,٢٥٢	٥٤,٣٩٧
الحقوق غير المسيطرة		(٣١)	(٢٠)
		٧٢,٢٢١	٥٤,٣٧٧
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)	٢٤	٠,٣٥	٠,٢٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	إيضاحات	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الربح للسنة		٧٢,٢٢١	٥٤,٣٧٧
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:			
حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركات زميلة	١٠	(٨١٤)	(٦,٠٢٨)
ربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٣٠٣	–
التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	٤	(٦,٥٦٩)	٢٣,٠٥٩
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة		(٤,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة		(١١,٥٨٠)	١٢,٥٣١
إجمالي الدخل الشامل للسنة		٦٠,٦٤١	٦٦,٩٠٨
العائد إلى:			
حملة أسهم الشركة الأم		٦٠,٦٧٢	٦٦,٩٢٨
الحقوق غير المسيطرة		(٣١)	(٢٠)
		٦٠,٦٤١	٦٦,٩٠٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	رأس المال ألف درهم	*احتياطي قانوني* ألف درهم	*احتياطي نظامي* ألف درهم	*احتياطي عام* ألف درهم	*احتياطي رأس المال* ألف درهم	*احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات* ألف درهم	*أرباح محتجزة* ألف درهم	*حقوق المساهمين العائدة إلى حملة أسهم الشركة الأم* ألف درهم	*الحقوق غير المسيطرة* ألف درهم	*إجمالي حقوق المساهمين* ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٢٠٧,٠٠٠	٧٦,١٤٦	٥١,٧٥٠	٢٣,٣٢٣	٩,٩٥٩	٢,٢٣٦	٤٠٤,٤٢٠	٧٧٤,٨٣٤	–	٧٧٤,٨٣٤
الربح للسنة	–	–	–	–	–	–	٥٤,٣٩٧	٥٤,٣٩٧	(٢٠)	٥٤,٣٧٧
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للسنة	–	–	–	–	–	١٧,٠٣١	(٤,٥٠٠)	١٢,٥٣١	–	١٢,٥٣١
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة	–	–	–	–	–	١٧,٠٣١	٤٩,٨٩٧	٦٦,٩٢٨	(٢٠)	٦٦,٩٠٨
تحويل إلى احتياطي قانوني (إيضاح ١٣)	–	٢٧,٣٥٤	–	–	–	–	(٢٧,٣٥٤)	–	–	–
مستحوذ عليه كجزء من دمج الأعمال (إيضاح ٢٩)	–	–	–	–	–	–	–	–	٦٣٩	٦٣٩
خفض رأس مال شركة تابعة (إيضاح ٢٩)	–	–	–	–	–	–	–	–	(٥٠٠)	(٥٠٠)
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)	–	–	–	–	–	–	(٢٠,٧٠٠)	(٢٠,٧٠٠)	–	(٢٠,٧٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠٧,٠٠٠	١٠٣,٥٠٠	٥١,٧٥٠	٢٣,٣٢٣	٩,٩٥٩	١٩,٢٦٧	٤٠٦,٢٦٣	٨٢١,٠٦٢	١١٩	٨٢١,١٨١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢٠٧,٠٠٠	١٠٣,٥٠٠	٥١,٧٥٠	٢٣,٣٢٣	٩,٩٥٩	١٩,٢٦٧	٤٠٦,٢٦٣	٨٢١,٠٦٢	١١٩	٨٢١,١٨١
الربح للسنة	–	–	–	–	–	–	٧٢٢٥٢	٧٢٢٥٢	(٣١)	٧٢٢٢١
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة	–	–	–	–	–	(٧٣٨٣)	(٤١٩٧)	(١١٥٨٠)	–	(١١٥٨٠)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة	–	–	–	–	–	(٧٣٨٣)	٦٨٠٥٥	٦٠٦٧٢	(٣١)	٦٠٦٤١
تحويل من أرباح محتجزة إلى الاحتياطي العام (إيضاح ١٣)	–	–	–	٢١١٥٣	–	–	(٢١١٥٣)	–	–	–
تحويل إلى أرباح محتجزة عند استبعاد الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	–	–	–	–	(١٤٦٢٠)	١٤٦٢٠	–	–	–
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٢)	–	–	–	–	–	–	(٣١٠٥٠)	(٣١٠٥٠)	–	(٣١٠٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠٧٠٠٠	١٠٣٥٠٠	٥١٧٥٠	٤٤٤٧٦	٩٩٥٩	(٢٧٣٦)	٤٣٦٧٣٥	٨٥٠٦٨٤	٨٨	٨٥٠٧٧٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	ايضاحات	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
الأنشطة التشغيلية			
الربح للسنة من العمليات المستمرة		٧٥,٣٦١	٥٦,٠٩٢
(الخسارة) الربح للسنة من العمليات المتوقفة	٣٠	(٣,١٤٠)	(١,٧١٥)
الربح للسنة		٧٢,٢٢١	٥٤,٣٧٧
تعديلات للبنود التالية:			
احتياطي الأقساط غير المكتسبة، صافي		١٧,٣٧١	٣,٨٠٥
احتياطي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		(٢٦,٥٦٨)	٢٨,٥٠٧
حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		٣٢,٥٣٦	(٣٥,٢٨٩)
استهلاك ممتلكات ومعدات	١١ و ٢١	١,٩٢١	٢,٨٤٦
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات	٩ و ٢٢	(١٥,٤١٣)	(٢٨١)
مخصص ذمم التأمين المدينة، صافي المعكوسات	٢١	٢,٤٥٥	٨,١٨٤
شطب موجودات غير ملموسة	٢١ و ٢٩,١	٢,٣١١	–
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٩	١,١٤٩	١,١٢٥
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥ و ٢٥	١٠,٨٣١	(١١,٢٢٦)
ربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٢	(٦,١٤٥)	(٣٢,١٠٦)
ربح من استبعاد حصص من استثمار في شركة زميلة	٢٢	(١,٣٤٩)	–
حصة من ربح شركات زميلة	١٠	(١٧,١٥٥)	(١٦,٠٧٧)
ربح إعادة تقييم من شركة زميلة	١٠ و ٢٢	–	(١,٧٣٨)
إيرادات توزيعات الأرباح	٢٢	(٣٠,٨٤٩)	(٢٥,٤٨٥)
ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات		–	(١)
تكاليف التمويل		٦,٥٣٦	٥,٠٩٤
إيرادات الفائدة	٢٢	(١,٤٤٧)	(١,١٢٣)
		٤٨,٤٠٥	(١٩,٣٨٨)
تغيرات في رأس المال العامل:			
ذمم أرصدة التأمين المدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً		٢٩,٩٦١	١٦,٠١٨
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى		(٢٤,٤٠٢)	(١٣,١٢٥)
النقد من (المستخدم في) العمليات		٥٤,٩٦٤	(١٦,٤٩٥)
تكاليف التمويل المدفوعة		(٦,٥٣٦)	(٥,٠٩٤)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	١٩	(٢,٥٢٠)	(١,٩٩٣)
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٤٤,٩٠٨	(٢٣,٥٨٢)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	١١	(٣٤)	(١,١٤٣)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات		–	١
إضافات إلى الاستثمار في ممتلكات قيد التطوير	٨	(٤,٥٤٣)	–
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤	–	(٣٠,٠٨٣)
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٥٨,٤١٥	–
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥	(٣١٥,٠٤١)	(٢٦٣,٧١٩)
متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٢١٩,٦٨٩	٢٦٩,١١٥
شراء أسهم حقوق في شركة زميلة		(٧,٧٩٦)	–
متحصلات من استبعاد أسهم في شركة زميلة	١٠	٣,٧٧٧	–
خفض رأس مال شركة تابعة – الحقوق غير المسيطرة		–	(٥٠٠)
الاستحواذ على شركة تابعة، صافي النقد المستحوذ عليه		–	(٨,٦٧٣)
توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة	١٠	٥,٩٠٢	٥,١٦٩
ودائع لأجل		(٢٠,٩٧٢)	(٤,٠٤٨)
فوائد مستلمة		١,٤٤٧	١,١٢٣
توزيعات أرباح مستلمة		٣٠,٨٤٩	٢٥,٤٨٥
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٢٨,٣٠٧)	(٧,٢٧٣)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٣١,٠٥٠)	(٢٠,٧٠٠)
النقد المستخدم في النشاط التمويلي		(٣١,٠٥٠)	(٢٠,٧٠٠)
صافي النقص في النقد وما يعادله		(١٤,٤٤٩)	(٥١,٥٥٥)
النقد وما يعادله في بداية السنة		(١٣٠,٥٢١)	(٧٨,٩٦٦)
النقد وما يعادله في نهاية السنة	٣	(١٤٤,٩٧٠)	(١٣٠,٥٢١)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة.

١ معلومات عامة

إن شركة الوثبة الوطنية للتأمين – شركة مساهمة عامة ("الشركة")، تأسست في أبوظبي كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). دخل القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، في شأن الشركات التجارية حيز التنفيذ من ١ يوليو ٢٠١٥، ليحل محل القانون الاتحادي الحالي رقم ٨ لسنة ١٩٨٤.

إن الشركة مسجلة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعماله، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين وفقاً لسجل رقم ١٠.

إن النشاط الأساسي للشركة هو تقديم جميع أعمال التامين العامة وإعادة التامين لكافة القطاعات. تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي ومكاتب فرعها في دبي، العين والشارقة. إن مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب ٤٥١٥٤، أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن أسهم الشركة الاعتيادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

تتضمن البيانات المالية الموحدة الأداء والمركز المالي للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـــ "المجموعة").

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨.

٢,١ أساس الإعـــداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل لإعادة قياس الاستثمارات والاستثمارات في الممتلكات وفقاً للقيمة العادلة.

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة وهو العملة الوظيفية للمجموعة.

تتم المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد فقط عند وجود حق قانوني جائز لمقاصة القيم المدرجة وعندما يكون لدى الشركة النية في سداد المبلغ على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد. لا تتم المقاصة بين بنود الإيرادات والمصاريف إلا في حالة وجوب أو السماح بذلك من قبل معيار أو تفسير محاسبي.

٢,١ أساس الإعـــداد (تتمة)

تعرض المجموعة بيان مركزها المالي الموحد من أجل السيولة. تم تقديم تحليل حول الاسترداد أو التسوية في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (متداول)، وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير متداول) في الإيضاح رقم ٢٦.

٢,٢ أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية الموحدة النتائج المالية للشركة وتلك المتعلقة بشركتها التابعة التالية:

الشركة التابعة	*النشاط الرئيسي*	*بلد التأسيس*	*نسبة الملكية*
شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	٩٩% (٢٠١٦: ٩٩%)

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 من علاقتها مع الجهة المستثمر فيها، ويكون لها المقدرة 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 قائمة تعطيها المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)؛
- التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة الناجمة عن تعاملها مع الجهة المستثمر فيها؛ و
- المقدرة 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 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 أن الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة وتتوقف 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.

٢,٢ أساس التوحيد (تتمة)

ينسب الربح أو الخسارة وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى حملة أسهم الشركة الأم للمجموعة وإلى الحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى تعرض الحقوق غير المسيطرة إلى عجز في الرصيد. عند اللزوم، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف توافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

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

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأي من الحقوق غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات تحويل العملة المتراكمة، المدرجة في حقوق الملكية؛
- تدرج القيمة العادلة للاعتبارات المستلمة؛
- تدرج القيمة العادلة لأي استثمارات تم الاحتفاظ بها؛
- تدرج أي فائض أو عجز في الأرباح والخسائر؛ و
- تعيد تصنيف حصص الشركة الأم للمكونات المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح غير الموزعة كما هو مناسب، وكما هو مطلوب فيما لو استبعدت المجموعة الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر.

يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس سنة التقارير المالية للمجموعة، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

٢,٣ التغيرات 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧: بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
تم إصدار التعديل في يناير ٢٠١٦ مع النية في تحسين إفصاحات الأنشطة المالية ومساعدة المستخدمين في استيعاب مراكز السيولة للشركات المدرجة بشكل أفضل. بموجب المتطلبات الجديدة، يتعين على الشركات الافصاح عن التغيرات في مطلوباتها كنتيجة للأنشطة التمويلية مثل التغيرات من التدفقات النقدية والبنود غير النقدية. لا يؤثر التعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل: إدراج موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة
توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة النظر فيما إذا كان قانون الضرائب يحد من مصادر الأرباح الخاضعة للضرائب وعلى أساسه يمكنها إجراء خصومات على عكس الفرق المؤقت القابل للخصم المتعلق بالخسائر غير المحققة. وعلاوة على ذلك، تقدم التعديلات إرشادات حول كيفية قيام الشركة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، وشرح الظروف التي يمكن من خلالها أن يشتمل الربح الخاضع للضريبة على استرداد بعض الموجودات بمبلغ أكبر من قيمتها الدفترية. لا تؤثر التعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة

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.

الأقساط

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 الحصص 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 لتاريخ البيانات 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 الموحد عن مخصص الأقساط غير المكتسبة والتزامات المطالبات المدرجة المتعلقة بهذه السياسات. يتم احتساب مخصص العجز في أقساط التأمين استناداً إلى فئات الأعمال التي يتم إداراتها معاً، مع الأخذ بالاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحتفظ بها لاسترداد الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات. تم تسجيل هذا المخصص تحت مخصص المخاطر الغير منتهية في البيانات المالية الموحدة.

٢,٤ 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 الموضوعة 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 احتياطيات 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 موحد. يعتبر أصل إعادة التامين 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.

العمولات المكتسبة

يتم إدراج العمولات المكتسبة كإيرادات على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة.

ذمم 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 للانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، مع إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

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.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

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 الاقساط 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 بيان المركز المالي الموحد، بالإضافة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة.

تشتمل الأقساط غير المكتسبة المدرجة في مطلوبات عقود التأمين على جزء مقدر من إجمالي الأقساط المكتتبة التي تتعلق بفترات التأمين بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد. 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 إعادة التأمين تجاه مطالبات العقود أعلاه كموجودات عقود إعادة التأمين في البيانات المالية الموحدة.

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 المُطبق.

إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيرادات بخلاف إيرادات التأمين (تتمة)

إيرادات الاستثمار

يتم إدراج إيرادات الفائدة في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إدراج الرسوم والعمولات التي تعد جزء متكامل 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 والخسائر والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية للموجودات والمطلوبات المالية.

تكاليف التمويل

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

الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية في مجملها على أساس نموذج إدارة المجموعة للأصول المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للاستثمارات. يتم قياس الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

يتم قياس أدوات الدين بالكلفة المطفأة فقط في حال:

(i) أن يكون الأصل موجود ضمن نموذج يهدف إلى جمع الأصول من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
(ii) الشروط التعاقدية للموجودات المالية تشير في مواعيد لاحقة تدفقات نقدية تكون حصرياً دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.

إذا لم يتم استيفاء أي من المعيارين، يتم تصنيف الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. كذلك، حتى لو كانت الأصول ضمن شروط التكلفة المطفأة، تختار المجموعة في الاعتراف المبدئي إدراج الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، إن كان ذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير أي مشكلة عدم تطابق محاسبي. يتم تضمين الفوائد ودخل الأرباح الموزعة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة في "إيرادات الفوائد" و "دخل الأرباح الموزعة" في بيان الدخل الموحد.

تصنف الاستثمارات في الأسهم وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة، إلا إذا لم تكن للتداول وقد تم إدراجها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة الأخرى. وإذا كانت المجموعة قد صنفته كذلك. جميع المكاسب والخسائر، باستثناء دخل الأرباح الموزعة والمسجلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ – إيرادات، يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد ولا تصنف لاحقاً في بيان الدخل الموحد.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض الموجودات المالية

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

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

انخفاض الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (كالقيم المستحقة من البنوك وأدوات الدين)، تقوم المجموعة أولاً بإجراء التقييم بشكل فردي في حال وجود دليل موضوعي يثبت انخفاض في قيمة أي أصل مالي ويعتبر الانخفاض جوهري بشكل فردي أو بشكل جماعي للموجودات المالية الغير جوهرية فردياً. في حال تحديد المجموعة بعدم وجود دليل موضوعي يشير لانخفاض الموجودات المالية، التي تم قياسها بشكل فردي، يتم إدراج الأصل ضمن مجموعة أصول مالية لها خصائص مماثلة ويتم تقييمها بشكل جماعي للانخفاض. لا يتم إدراج الموجودات التي يتم تقييمها بشكل منفصل للانخفاض والتي تكون أو تستمر، على انخفاض في القيمة ضمن مخصص تقييم انخفاض جماعي.

في حال وجود دليل موضوعي على تكبد خسارة انخفاض، يتم قياس الخسارة كالفرق بين قيمة الأصل المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (باستثناء خسارة الائتمان المتوقعة والتي لم يتم تكبدها بعد). يتم خفض قيمة الأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويتم إدراج قيمة الخسارة في بيان الدخل الموحد. يستمر استحقاق إيرادات الفائدة على القيمة المدرجة المخفضة ويتم استحقاقها باستخدام معدل الفائدة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس خسارة الانخفاض. 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 قيمة الانخفاض المقدرة في السنة اللاحقة، نتيجة حدث نتج بعد إدراج الانخفاض، يتم زيادة أو خفض خسارة الانخفاض المدرجة سابقاً عن طريق تعديل حساب المخصص. أما في حال تم استرداد القيمة المشطوبة لاحقاً، يتم إدراج الاسترداد ضمن "إيرادات أخرى".

إيقاف الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي حقوق الشركة التعاقدية الخاصة بالتدفقات النقدية من الأصل أو عندما تنقل المجموعة الأصول المالية أو تنقل إلى حد كبير جميع مخاطر ومكافآت الملكية لشركة أخرى. إذا المجموعة لم تنقل او تحتفظ إلى حد كبير بجميع مخاطر ومكافآت الملكية وتواصل السيطرة على الموجودات المنقولة، ينبغي على المجموعة أن تدرج حصتها المحتفظة في الأصول وما يرتبط بها من مسؤولية عن مبالغ تضطر إلى دفعها. إذا احتفظت المجموعة إلى حد كبير بجميع مخاطر ومكافآت الملكية للأصول المالية المنقولة، ينبغي على المجموعة أن تواصل الاعتراف بالأصول المالية والاعتراف أيضاً باقتراض مضمون للعائدات المستلمة.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

العملات الأجنبية

تتم إدراج المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة وقت إجراء المعاملات. كما يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالعملات الأجنبية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة. يتم إدراج جميع الفروقات ضمن بيان الدخل الموحد.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع للأصل كما يلي:

المباني	٢٠ سنة
الأثاث والتركيبات	٢-٤ سنوات
السيارات	٤ سنوات
معدات الحاسب الآلي	٤ سنوات

لا يحتسب انخفاض في القيمة للأراضي. تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لأي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحقيق القيمة الدفترية، عند وجود ذلك المؤشر، وعندما تتجاوز القيمة الدفترية القيمة القابلة للتحقيق، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الموجودات إلى القيمة القابلة للتحقيق، وهي قيمتها العادلة مطروح منها تكلفة البيع أو قيمتها أثناء الاستخدام أيهما أكبر. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم رسملة المصاريف المتكبدة لاستبدال بند من بنود الممتلكات والمعدات، إذا كان مسجلاً بشكل منفصل، ويتم شطب القيمة الدفترية للبند الذي تم استبداله. كذلك يتم رسملة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. تدرج جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الموحد عند تكبد المصاريف.

دمج الأعمال

يتم احتساب الاستحواذ على الأعمال باستخدام طريقة الشراء. يتم قياس الاعتبار المحول في دمج الأعمال بالقيمة العادلة، والتي يتم احتسابها على أنها إجمالي القيم العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المحولة من قبل الشركة، والمطلوبات التي تتكبدها المجموعة إلى الملاك السابقين للجهة المستحوذ عليها والحصص النقدية والحصص في الأسهم الصادرة من قبل المجموعة مقابل السيطرة على الجهة المستحوذ عليها. يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ في بيان الدخل الموحد عند تكبدها.

في تاريخ الاستحواذ، يتم إدراج الموجودات المستحوذ عليها والقابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة بقيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ، باستثناء:

- يتم إدراج وقياس موجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة والمطلوبات أو الموجودات المتعلقة باتفاقيات مكافآت الموظفين، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ضرائب الدخل؛
- يتم قياس المطلوبات وأدوات حقوق الملكية المتعلقة باتفاقيات الدفعات على أساس الأسهم للجهة المستثمر فيها أو اتفاقيات الدفعات على أساس الأسهم للمجموعة التي تم إبرامها لتحل محل اتفاقيات الدفعات على أساس الأسهم للجهة المستثمر فيها وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم في تاريخ الاستحواذ؛ و

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

- يتم قياس الموجودات التي تم تصنيفها كمحتفظ بها للبيع وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة وفقاً لذلك المعيار.

يتم قياس الشهرة كالفائض في إجمالي الاعتبار المحول، ومبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الجهة المستحوذ عليها، والقيمة العادلة لحصة ملكية الجهة المستحوذة في الجهة المستحوذ عليها المحتفظ بها سابقاً (إن وجدت) على صافي القيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ للموجودات المستحوذ عليها القابلة للتعريف والمطلوبات المفترضة. إذا تجاوز، بعد إعادة القياس، صافي المبالغ في تاريخ الاستحواذ للموجودات المستحوذ عليها والقابلة للتحديد والمطلوبات المفترضة إجمالي الاعتبار المحول، يتم إدراج مبلغ أي حقوق غير مسيطرة في الجهة المستحوذ عليها والقيمة العادلة لحصة الجهة المستحوذة في الجهة المستحوذ عليها المحتفظ بها سابقاً (إن وجدت)، يتم إدراج الزيادة مباشرةً في بيان الدخل كربح من الاستحواذ على حقوق مسيطرة.

قد يتم مبدئياً قياس الحقوق غير المسيطرة والتي هي حصص الملكية الحالية والتي تعطي حامليها الحق في حصة متناسبة من صافي موجودات المنشأة في حالة التصفية كحصة متناسبة للحقوق غير المسيطرة من المبالغ المدرجة في صافي الموجودات القابلة للتحديد للجهة المستحوذ عليها. يتم اختيار أساس القياس على أساس كل معاملة على حدة.

عندما يتضمن الاعتبار المحول من قبل الشركة في دمج الأعمال موجودات أو مطلوبات ناتجة عن اتفاقية الاعتبار الطارئ، يتم قياس الاعتبار الطارئ بقيمته العادلة في تاريخ الاستحواذ، ويتم إدراجه كجزء من الاعتبار المحول في دمج الأعمال. يتم تعديل التغيرات في القيمة العادلة للاعتبار الطارئ الذي يتأهل كتعديلات فترة القياس بأثر رجعي، مع تعديلات مقابلة للشهرة. إن تعديلات فترة القياس هي التعديلات التي تنشأ عن المعلومات الإضافية التي تم الحصول عليها خلال "فترة القياس" (والتي لا يمكن أن تتجاوز سنة واحدة من تاريخ الاستحواذ) حول الوقائع والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ.

تعتمد المحاسبة اللاحقة للتغيرات في القيمة العادلة للاعتبار الطارئ الذي لا يتأهل كتعديلات فترة القياس على كيفية تصنيف الاعتبار الطارئ. لا يتم إعادة قياس الاعتبار الطارئ الذي تم تصنيفه كحقوق ملكية بتواريخ التقارير المالية اللاحقة ويتم احتساب التسوية اللاحقة الخاصة به ضمن حقوق الملكية. يتم إعادة قياس الاعتبار الطارئ الذي تم تصنيفه كأصل أو التزام بتواريخ التقارير المالية اللاحقة، مع إدراج الربح أو الخسارة المقابلة ضمن بيان الدخل الموحد.

عندما يتحقق دمج الأعمال على مراحل، يتم إعادة قياس حصص الملكية في الجهة المستحوذ عليها المحتفظ بها سابقاً من قبل المجموعة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ (أي التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة) ويتم إدراج ما ينتج عنها من ربح أو خسارة، إن وجدت، في بيان الدخل الموحد. يتم إعادة تصنيف المبالغ الناشئة عن الحصص في الجهة المستحوذ عليها قبل تاريخ الاستحواذ، التي تم إدراجها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الدخل الموحد حيث قد تكون هذه المعالجة مناسبة لو تم استبعاد هذه الحصص.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دمج الأعمال (تتمة)

إذا كانت المحاسبة المبدئية لدمج الأعمال غير مكتملة بحلول نهاية فترة التقارير المالية التي حدث فيها الدمج، تقوم المجموعة بإدراج المبالغ المؤقتة للبنود التي تكون محاسبتها غير مكتملة. يتم تعديل هذه المبالغ المؤقتة خلال فترة القياس، أو يتم إدراج الموجودات أو المطلوبات الإضافية، لتعكس المعلومات الجديدة التي تم الحصول عليها حول الوقائع والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الاستحواذ، والتي، إذا كان ذلك معروفاً، من شأنها أن تؤثر على المبالغ المدرجة في ذلك التاريخ.

الاستثمارات في الشركات الزميلة

إن الشركة الزميلة هي شركة يكون للمجموعة تأثيراً جوهرياً عليها. إن التأثير الجوهري هو المقدرة على المشاركة في اتخاذ القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على هذه السياسات.

إن الاعتبارات التي يتم وضعها عند تحديد النفوذ الجوهري مماثلة لتلك الاعتبارات المتطلبة لتحديد السيطرة على الشركات التابعة.

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم إدراج الاستثمار في الشركة الزميلة مبدئياً التكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار لإدراج التغييرات في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاؤها أو اختبارها بشكل فردي للانخفاض في القيمة. يعكس بيان الدخل الموحد حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. يتم إدراج أي تغيير مباشرة في حقوق مساهمي الشركة الزميلة. تقوم المجموعة بإدراج حصتها من التغييرات، عندما يكون مناسباً، في بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموحد. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الغير محققة والناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة إلى مدى حصة المجموعة في الشركة الزميلة.

يتم إدراج إجمالي حصة المجموعة من أرباح أو خسائر الشركة الزميلة في بيان الدخل الموحد. يتم إعداد البيانات المالية للشركة الزميلة لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة. يتم إجراء التعديلات لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة أو شركة الائتلاف مع سياسات المجموعة عند الضرورة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة فيما إذا كان من الضروري إدراج خسائر انخفاض في القيمة على استثمارها في الشركة الزميلة. تحدد المجموعة عند كل تاريخ إعداد تقارير مالية إذا ما كان هناك دليل موضوعي يشير إلى انخفاض قيمة استثمارها في الشركة الزميلة. في حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب قيمة الانخفاض كالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ومن ثم تقوم بإدراج الخسارة في بيان الدخل الموحد.

في حالة فقدان النفوذ الجوهري على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإدراج أي استثمار متبقي بقيمته العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة، عند فقدان النفوذ الجوهري والقيمة العادلة للاستثمار المتبقي والمتحصلات من الاستبعاد في بيان الدخل الموحد.

عند استحواذ الاستثمار في شركة زميلة يتم احتساب أي فرق (سواء إيجابية أو سلبية) بين تكلفة الشراء وحصة المستثمر في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة الزميلة كشهرة (شهرة سالبة) وفقاً لمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (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 من الموجودات. 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 المستقلة عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدات المولدة للنقد عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم اعتبار الأصل مخفض الانخفاض في القيمة ويتم تخفيض قيمته لتساوي القيمة القابلة للاسترداد.

عند تحديد القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة للقيمة الحالية باستخدام معدلات خصم تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للنقد والمخاطر المتعلقة بالموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تقييم مناسبة. يتم تدعيم هذه النماذج 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 ضمن بنود المصاريف التي تتناسب مع آلية الأصل المنخفض.

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 قائمة، أو انخفضت. في حال وجود هذه المؤشرات، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد. يتم عكس خسارة الانخفاض المدرجة سابقاً فقط عند إجراء تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ آخر إدراج لخسائر الانخفاض في القيمة. يتم تحديد العكس بحيث لا تتجاوز القيمة المدرجة للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز كذلك القيمة الدفترية التي تم تحديدها، صافي الاستهلاك، في حال أنه لم يتم أخذ إدراج خسارة انخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إدراج العكس في بيان الدخل الموحد.

يتم قياس الشهرة المستحوذة من دمج الأعمال مبدئيا بالتكلفة وهي تمثل الزيادة في تكلفة الشراء عن نصيب المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات، المطلوبات والالتزامات المحتملة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصا اي خسائر انخفاض 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 المحققة للوحدات المولدة للنقد أقل من القيمة الدفترية يتم إدراج خسارة الانخفاض. لا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة

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

إن القيمة العادلة هي السعر الذي قد يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين مساهمي السوق بتاريخ 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.

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 البيع إلى مساهم أخر في السوق الذي قد يقوم باستخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته.

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

يتم قياس أو الإفصاح عن القيمة العادلة لجميع الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية الموحدة ويتم إدراجها ضمن تراتيبية القيمة 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 القيم العادلة المسجلة ملحوظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم تكون فيها أدنى مستويات المدخلات المؤثرة بشكل جوهري على القيم العادلة المسجلة غير ملحوظة.

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

٢,٤ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً للطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تراتيبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. تم تقديم تحليل للقيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل إضافية حول كيفية قياسها في إيضاح رقم ٢٧.

يتم الاستعانة بمقيمين خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية عندما لا تكون القيمة العادلة متوفرة. إن اعتبارات 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 والتزام 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 تراتيبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه.

النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد لدى البنوك وفي الصندوق والودائع القصيرة الآجل ذات فترة استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني أو استنتاجي) ناتج عن حدث في السابق وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة وقابلة للقياس بشكل موثوق.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها من غير مواطني الدولة. يتم عادةً احتساب هذه المكافآت على أساس الراتب النهائي ومدة خدمتهم بشرط إكمال الموظف الحد الأدنى لفترة الخدمة. وتدرج التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

وفيما يتعلق بموظفيها من مواطني الدولة، تقوم المجموعة بدفع اشتراكات للبرنامج المعني بالتقاعد لدولة الإمارات العربية المتحدة والذي يتم احتسابها كنسبة من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة بموجب هذه البرامج على الاشتراكات المدفوعة والتي تقيد كمصروفات عند استحقاقها.

٢,٥ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة

القـــرارات

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، اتخذت الإدارة القرارات التالية، فيما عدا ما يـــتعلق بالـــتقديرات، والتي كان لها تأثيرات جوهرية على المبالغ المدرجة في البيانات المالية الموحدة.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة تصنيف الاستثمارات عند استحواذها المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 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 من الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم أخرى بما فيها طريقة خصم النقد. إن المدخلات لهذه الطرق يتم أخذها من أسواق ملحوظة إن أمكن ذلك. في حال لم يكن ذلك ممكناً، يتم اتخاذ قرارات للوصول إلى القيمة العادلة. تتضمن هذه القرارات مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان والتقلبات. إن التغيرات في هذه القرارات 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 بيان المركز المالي الموحد، والتي لها مخاطر جوهرية تؤدي إلى تعديلات مادية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في الميزانية العمومية للسنة القادمة، موضحة أدناه:

مخصص احتياطي الأقساط الغير مكتسبة ومخصص المخاطر الغير منتهية

تشمل احتياطات الاقساط الغير مكتسبة احتياطي المخاطر الغير منتهية والتي تم تقديرها باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية والتي قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة المدرجة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد لمخصص عجز الاقساط (صافي موجودات إعادة التأمين ذات الصلة) ما قيمته ٨٣,٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٦٦,٠ مليون درهم).

مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

يتم إجراء التقديرات للتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الابلاغ عنها بتاريخ التقارير المالية. قد يتطلب ذلك فترة جوهرية من الزمن قبل إمكانية تحديد تكلفة المطالبات النهائية بشكل معقول.

يتم إجراء تقدير للتكاليف النهائية للمطالبات من خلال استشاري مؤهل ومستقل باستخدام السلم التسلسلي أو طرق Bornhuetter – Ferguson الاكتوارية. إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بهذه التقنيات هي إمكانية استخدام مطالبات المجموعة السابقة لإعداد تنبؤات المطالبات المستقبلية وبالتالي التكلفة النهائية للمطالبات.

بلغت القيمة المدرجة للمطالبات المتكبدة لكن غير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد (صافي ذمم إعادة التأمين المدينة ذات الصلة) ٢٢,٣ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٠,٣ مليون درهم).

٢,٥ القرارات والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص المطالبات المستحقة

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 متعلقة بأمور مختلفة والاحتمالات الجوهرية وعدد من التقديرات غير المؤكدة وبناءً عليه فإن القيمة الفعلية للمطالبة قد تختلف عن القيمة التي تم تقديرها سابقاً مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في قيمة المطالبات التي تم تقديرها. يتم تقدير المطالبات بناءً على الخبرات السابقة. أما المطالبات التي تتطلب التحكيم وقرار قضائي فيتم تقديرها كل على حدة. تقوم المجموعة بتقدير مخصص المطالبات المستحقة والمبلغ عنها والمطالبات المستحقة. يقوم مقيمي خسارة مستقلين بالاشتراك مع المستشار القانوني الداخلي للمجموعة عادةً بتقدير هذه المطالبات.

بلغت القيمة المدرجة للمطالبات القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد (صافي ذمم إعادة التأمين المدينة ذات الصلة) ٤٨,٦ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٤,٦ مليون درهم). وبالإضافة لذلك، قامت الشركة بتكوين مخصص بقيمة ١٧,١ مليون درهم (٢٠١٦: ١٣,٦ مليون درهم) فيما يتعلق بالمطالبات التي تتطلب حكماً قضائياً.

إعادة التأمين

إن المجموعة معرضة للنزاعات وإمكانية عدم الوفاء بالالتزامات من قبل شركات إعادة التأمين. بناءً عليه تقوم المجموعة وعلى نحو ربع سنوي بمراقبة تطورات هذه النزاعات والموقف المالي لمؤمنيها.

الانخفاض في قيمة الذمم المدينة

يتم تقدير المبلغ القابل للتحصيل من أرصدة حاملي البوالص عندما يكون تحصيل كامل المبلغ غير ممكن. للمبالغ المهمة فردياً، يتم هذا التقدير على أساس فردي. يتم تقدير المبالغ الغير مهمة فردياً، ومستحقة منذ وقت، جماعياً ويتم تكوين مخصص بناءاً على طول المدة الزمنية وبناء على معدلات التحصيل التاريخية. كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد بلغ إجمالي أرصدة ذمم التأمين المدينة ٧١,٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٧٦,٦ مليون درهم) وبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ٢٠,٣ مليون درهم (٢٠١٦: ١٧,٩ مليون درهم). يتم إدراج أي فرق بين المبالغ التي تم تحصيلها فعلياً في فترات مستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل الموحد.

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات من قبل مستشاري تقييم عقارات مستقلين بناءً على طريقة تقييم المقارنة.

تعتمد هذه التقييمات على بعض الافتراضات، والتي تخضع لعوامل عدم اليقين وقد تختلف جوهرياً عن القيم الفعلية المحققة.

وفقاً لطريقة التقييم المقارن، يتم تحديد القيمة العادلة بالأخذ بالاعتبار ممتلكات مماثلة في نفس الموقع وذات ظروف مماثلة، مع إجراء تعديلات لعكس أي تغييرات في طبيعة أو موقع أو الظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي حدثت بهذه الأسعار.

وكنتيجة لتقييم القيمة العادلة، كانت هناك زيادة في القيمة العادلة بقيمة ١٥,٤ مليون درهم (٢٠١٦: ٠,٣ مليون درهم) مدرجة في بيان الدخل الموحد للسنة.

٢,٦ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن غير فعالة بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة مفصح عنها أدناه. لدى المجموعة النية في تطبيق هذه المعايير، في حالة إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب الأدوات المالية بما في ذلك التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط.

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتطلب المعيار من المجموعة إدراج الموجودات المالية التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي سيتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المجموعة لقياس الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

استناداً إلى هذه المعايير، يتم قياس الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة عند الإدراج المبدئي لاستثمار حقوق ملكية غير متداول اختيار تصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دون رجعة، مع عدم إعادة تدوير الأرباح والخسائر في وقتٍ لاحقٍ ومع إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن الأرباح والخسائر.

وبالإضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإدراج المبدئي أن تختار بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو تقليل عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ إلى حدٍ كبير. إن هذا التصنيف متاح كذلك للموجودات المالية القائمة.

بالنسبة للمطلوبات المالية، لم يكن هناك تغيرات في التصنيف والقياس باستثناء إدراج التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة في الدخل الشامل الآخر للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، قامت المجموعة في وقتٍ مبكرٍ بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" بما يتماشى مع الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") كنموذج مقابل لنموذج خسارة الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتطلب نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من المجموعة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية كل فترة تقارير مالية لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للموجودات المالية. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان.

٢,٦ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

وعلى وجه التحديد، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة إدراج مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على جميع فئات الموجودات المالية، بخلاف تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتضمن الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ١) استثمارات الديون التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ٢) ذمم الإيجار المدينة، ٣) موجودات العقود و٤) التزامات القروض وعقود الضمانات المالية التي تنطبق عليها متطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وعلى وجه الخصوص، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة قياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إذا زادت مخاطر الائتمان على الأداة المالية جوهرياً منذ الإدراج المبدئي، أو إذا كانت الأداة المالية عبارة عن أصل مالي منخفض القيمة الائتمانية تم شراؤه أو إنشاؤه. من ناحية أخرى، إذا لم تزداد مخاطر الائتمان على الأداة المالية جوهرياً منذ الإدراج المبدئي، يتطلب من المجموعة عندها قياس تلك الأداة المالية بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهج مبسط لقياس مخصص الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود تحت ظروف معينة.

في تاريخ التطبيق المبدئي، تقوم الإدارة بمراجعة وتقييم الموجودات المالية الحالية للمجموعة للانخفاض في القيمة وفقاً للتوجيهات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من أجل تحديد مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية المعنية، وخلصت إلى أنه لا يوجد تأثير جوهري على الموجودات المالية للمجموعة المتعلقة بمتطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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 تتوقع 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. إن المجموعة في صدد تقييم تأثير المعيار الجديد على بياناتها المالية الموحدة. 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 ٢٠٢١.

٢,٦ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ – تحديد ما إذا كانت الاتفاقية تحتوي على عقد إيجار، و-SIC 15 عقود الإيجار التشغيلية – الحوافز و-SIC 27 تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ الإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار وفقاً لنموذج داخل الميزانية العمومية الفردية بصورة مماثلة للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين – وعقود الإيجار للموجودات "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال، أجهزة الحاسوب الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار ذات فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سوف يقوم المستأجر بإدراج التزام إجراء دفعات عقد الإيجار (أي التزام عقد الإيجار) والأصل الذي يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال فترة الإيجار (أي أصل حق الاستخدام). سوف يتطلب من المستأجرين إدراج مصاريف الفائدة على التزام عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على أصل حق الاستخدام بشكل منفصل.

سوف يتطلب كذلك من المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (على سبيل المثال، التغير في مدة عقد الإيجار، والتغير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد تلك المدفوعات). سوف يقوم المستأجر عموماً بإدراج مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل لأصل حق الاستخدام.

لم تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إلى حد كبير عن المحاسبة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. سوف يواصل المؤجرون تصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتمييز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كذلك من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من تلك المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن التطبيق المبكر مسموح به، ولكن ليس قبل قيام الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. يمكن للمستأجر أن يختار تطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر الرجعي الكامل أو الأثر الرجعي المعدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

في ٢٠١٨، سوف تواصل المجموعة عملية تقييم التأثير المحتمل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على بياناتها المالية الموحدة.

٢,٦ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ *عقود التأمين*

في مايو ٢٠١٧، 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. وبعكس 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، ويكمله:

- 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 ٢٠٢١، وتعتبر أرقام المقارنة مطلوبة. يسمح 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.

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 نشاطاً تجارياً، على الرغم من ذلك، إلى مدى حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة 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.

٢,٦ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

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 *دفعات 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. إن التعديلات فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة باعتبار أنها لا تمتلك برامج دفعات على أساس الأسهم.

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 الاستثمار العقاري وهناك دليل على تغير الاستخدام. لا يعتبر مجرد التغير في نوايا الإدارة المتعلقة باستخدام عقار دليلاً على تغير الاستخدام. يتوجب على الشركات تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على التغيرات في الاستخدام التي تحدث في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية التي تطبق فيها الشركة التعديلات لأول مرة. يجب على الشركة إعادة تقييم تصنيف العقارات المحتفظ بها في ذلك التاريخ، وإعادة تصنيف العقار، إن أمكن، ليعكس الظروف القائمة في ذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ مسموح به فقط إذا كان ذلك ممكناً دون استخدام الفارق الزمني. إن التعديلات فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات كما يجب الإفصاح عنها. سوف تقوم المجموعة بتطبيق التعديلات عندما تصبح فعالة. تخطط المجموعة لتطبيق المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦
تشمل هذه التحسينات:

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 E7-E3 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لأنها تخدم الآن الغرض المقصود منها. إن التعديل فعال اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

٢,٦ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف – توضيح أن قياس الاستثمارات 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.

يجب أن يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتعتبر فعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. إذا قامت شركة بتطبيق هذه التعديلات لفترة سابقة، عندها يتوجب عليها الإفصاح عن تلك الحقيقة. لا تنطبق هذه التعديلات على المجموعة.

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

يتناول التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد معدل الصرف الذي يتوجب استخدامه عند الإدراج المبدئي لأصل، مصاريف أو إيرادات، عندما يتم دفع أو استلام الاعتبار لهذا البند مقدماً بعملة أجنبية أدت إلى إدراج أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي (على سبيل المثال، وديعة غير قابلة للاسترداد أو إيرادات مؤجلة).

يحدد التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه الشركة بالإدراج المبدئي للأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن دفع أو استلام الاعتبار المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة تم إجراؤها مقدماً، فإن التفسير يتطلب من الشركة تحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو استلام لاعتبار مدفوع مقدماً. لا تنطبق هذه التعديلات على المجموعة.

يجوز للشركات أن تطبق التعديلات على أساس رجعي كامل. وبدلاً من ذلك، يجوز للشركة تطبيق التفسير بأثر مستقبلي على كافة الموجودات والمصاريف والإيرادات التي تقع ضمن نطاقها والتي يتم إدراجها مبدئياً في أو بعد:

(١) بداية فترة التقارير المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق التفسير لأول مرة

أو

(٢) بداية فترة التقارير المالية السابقة المعروضة كمعلومات مقارنة في البيانات المالية لفترة التقارير المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق التفسير لأول مرة. إن التفسير فعال للفترات للسنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. إن التطبيق المبكر للتفسير مسموح به ويجب الإفصاح عنه. ومع ذلك، باعتبار أن الممارسة الحالية للمجموعة تتماشى مع التفسير، فإن المجموعة لا تتوقع أي تأثير على بياناتها المالية الموحدة.

٢,٦ 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 يتنبأ بشكل أفضل بحل للشكوك. إن التفسير فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولكن بعض الاعفاءات الانتقالية متاحة. لا تتوقع المجموعة أي تأثير على بياناتها المالية الموحدة.

٣ النقد وما يعادله

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
البنك والنقد	٤٣,٦١٩	٦٠,٩٨٥
وديعة نظامية	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
ودائع لأجل	٥٩,٤٦٩	٣٨,٤٩٧
النقد والأرصدة لدى البنوك	١٠٩,٠٨٨	١٠٥,٤٨٢
ناقصاً: السحوبات على المكشوف من البنوك	(١٨٨,٥٨٩)	(١٩١,٥٠٦)
ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر	(٥٩,٤٦٩)	(٣٨,٤٩٧)
ناقصاً: ودائع نظامية	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)
النقد وما يعادله	(١٤٤,٩٧٠)	(١٣٠,٥٢١)

إن التركيز الجغرافي للنقد والأرصدة لدى البنوك بما في ذلك السحوبات على المكشوف لدى البنوك هي كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	(٧٩,٥٠١)	(٨٦,٠٢٤)

٣ النقد وما يعادله (تتمة)

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، باستحقاقات أصلية لمدة ١٢ شهر. يستحق سداد الفائدة بمعدلات سنوية تتراوح من ٠,٨٥% إلى ٣,٢٥% سنوياً (٢٠١٦: ٠,٨٥% إلى ٣% سنوياً).

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم عملياتها، يجب على المجموعة الاحتفاظ بوديعة بنكية بقيمة ٦ مليون درهم (٢٠١٦: ٦ مليون درهم) والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٤ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تم تفصيل استثمارات المجموعة المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نهاية فترة التقارير المالية أدناه.

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
أوراق مالية متداولة	١٥٢,٣٢١	٢١٧,٧٥١
أوراق مالية غير متداولة	٢٦,٦٨٤	٢٥,٩٣٥
	١٧٩,٠٠٥	٢٤٣,٦٨٦

تم تسجيل بعض الأسهم باسم العضو المنتدب بالنيابة عن المجموعة. بلغت القيمة العادلة لهذه الأسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، ٦,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٦,٢ مليون درهم).

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

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
القيمة العادلة في ١ يناير	٢٤٣,٦٨٦	١٩٠,٥٤٤
إضافات	–	٣٠,٠٨٣
استبعادات	(٥٨,١١٢)	–
التغير في القيمة العادلة	(٦,٥٦٩)	٢٣,٠٥٩
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر	١٧٩,٠٠٥	٢٤٣,٦٨٦

٤ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هو كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٧١,٢١٢	٢٣٦,١١٩
خارج داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٧,٧٩٣	٧,٥٦٧
	١٧٩,٠٠٥	٢٤٣,٦٨٦

٥ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر من الاستثمارات المتداولة في أسهم دولة الإمارات العربية المتحدة.

بلغت الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
القيمة العادلة في ١ يناير	٣٣٣,٠٤١	٢٩٥,١٠٥
إضافات	٣١٥,٠٤١	٢٦٣,٧١٩
استبعادات	(٢١٣,٥٤٤)	(٢٣٧,٠٠٩)
التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٢)	(١٠,٨٣١)	١١,٢٢٦
القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر	٤٢٣,٧٠٧	٣٣٣,٠٤١

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٢٣,٧٠٧	٣٣٣,٠٤١

٦ استثمارات بالتكلفة المطفأة

مدرج ضمن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة صكوك لمدة خمس سنوات بقيمة ٥,٠٠٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥,٠٠٠ ألف درهم) والتي تحمل فائدة بمعدل ٦ أشهر EIBOR + ٣٠٠ bps أو ٧,٥% أيهما أعلى.

٧ ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
مبالغ مستحقة من حملة البوالص	٤٣,٦٨٨	٣٧,٢٤٣
مبالغ مستحقة من حملة البوالص – أطراف ذات علاقة	١٥,١٥٣	١١,٨٣١
مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين	١٢,٥٧٩	٢٧,٥٣٣
	٧١,٤٢٠	٧٦,٦٠٧
ناقصاً: مخصص الذمم المدينة منخفضة القيمة	(٢٠,٣٠٢)	(١٧,٩٠٥)
ذمم أرصدة التأمين المدينة	٥١,١١٨	٥٨,٧٠٢
ذمم التداول بالهامش المدينة	–	١٥,٩١٩
مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية	–	٦,٢٦٥
مبالغ مدفوعة مقدماً	١,١١٣	١,٧٢٧
إيرادات مستحقة	١,٦٠٤	٢,٩١٨
ذمم مدينة أخرى	٣,٣٦٠	٤,٠٨٠
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٦,٠٧٧	٣٠,٩٠٩
	٥٧,١٩٥	٨٩,٦١١

إن ذمم التأمين المدينة المنخفضة القيمة البالغة ٣٩,٠٧٢ ألف درهم (٢٠١٦: ٢٢,٩٣٦ ألف درهم) مخصص بقيمة ٢٠,٣٠٢ ألف درهم (٢٠١٦: ١٧,٩٠٥ ألف درهم) تم إدراجه مقابلها.

كما في ٣١ ديسمبر، كان تحليل أعمار الذمم التجارية المدينة غير منخفضة القيمة كما يلي:

	الإجمالي *ألف درهم*	*غير مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة* *ألف درهم*	*مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة* *٣١ – ٩٠ يوماً* *ألف درهم*	*٩١ – ١٨٠ يوماً* *ألف درهم*	*١٨٠ – ٣٦٥ يوماً* *ألف درهم*	*أكثر من ٣٦٥ يوماً* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
ذمم التأمين المدينة	١٩,٧٦٩	٨,٣٤٣	٥,٦٦٥	٥,٤٧٤	٢٨٧	–
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
ذمم التأمين المدينة	٢٦,١٣٨	٥,٨٧٨	٦,٧٦٥	٦,٠٩٦	٤,٤١٣	٢,٩٨٦

بلغت الحركة في مخصص الذمم المدينة المنخفضة القيمة كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
فى ١ يناير	١٧,٩٠٥	٩,٧٩٣
المحمل للسنة	٩,٢٦٢	١٠,٧٦٦
المبالغ المشطوبة خلال السنة	(٥٨)	(٧٢)
المبالغ المستردة خلال السنة	(٦,٨٠٧)	(٢,٥٨٢)
فى ٣١ ديسمبر	٢٠,٣٠٢	١٧,٩٠٥

٨ استثمارات في ممتلكات قيد التطوير

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
في ١ يناير	–	–
إضافات خلال السنة	٤,٥٤٣	–
في ٣١ ديسمبر	٤,٥٤٣	–

خلال السنة، قررت الإدارة إنشاء برج سكني جديد على قطعة أرض تقع في دبي والذي من المتوقع الانتهاء من إنشائه في ٢٠١٩. يتعلق الرصيد المدرج ضمن الاستثمارات في ممتلكات قيد التطوير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بأعمال التصميم المعماري. من المقرر أن تبدأ أعمال الإنشاء خلال ٢٠١٨.

٩ الاستثمار في ممتلكات

	الأرض *ألف درهم*	*المباني* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٢٠١٧			
في ١ يناير ٢٠١٧	٧٨,٦٥٠	٢٥٩,٦٤٨	٣٣٨,٢٩٨
تغيرات في القيمة العادلة	١٢,٨٨٤	٢,٥٢٩	١٥,٤١٣
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٩١,٥٣٤	٢٦٢,١٧٧	٣٥٣,٧١١
٢٠١٦			
في ١ يناير ٢٠١٦	٧٣,٠٠٠	٢٦٥,٠١٧	٣٣٨,٠١٧
تغيرات في القيمة العادلة	٥,٦٥٠	(٥,٣٦٩)	٢٨١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٨,٦٥٠	٢٥٩,٦٤٨	٣٣٨,٢٩٨

تتضمن الاستثمارات في الممتلكات:

(i) مبنى المكتب الرئيسي في أبوظبي

تشغل المجموعة ثلاثة طوابق من المبنى لمكتبها الرئيسي وتقوم بإتاحة الستة عشر طابق المتبقية للتأجير لطرف ثالث. تم تقدير القيمة العادلة للعقار بمبلغ ١٧٩,٤٥ مليون درهم (٢٠١٦: ١٧٢,٠٦ مليون درهم).

(ii) فلل تجارية في جزيرة الجميرا

يتكون هذا العقار من خمس فلل في دبي متاحة للتأجير لأطراف ثالثة. تم تقدير القيمة عادلة للعقار بمبلغ ٢٩,٤٣ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٩,٥ مليون درهم).

٩ الاستثمار في ممتلكات (تتمة)

(iii) شقة في النخيل

يقع هذا العقار في مبنى النخيل، ذي جرينز؛ دبي، وهو متاح للتأجير إلى أطراف ثالثة. تم تقدير القيمة العادلة لهذا العقار بمبلغ ١,٧٣ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٨٥ مليون درهم).

(iv) قطعة أرض في المنطقة الحرة في هيئة دبي للتكنولوجيا والالكترونيات والتجارة والإعلام

تم شراء الأراضي المملوكة بالكامل والواقعة في دبي في ٢٠٠٤. تقدر القيمة العادلة لهذه الأرض الواقعة في دبي بمبلغ ٩١,٥٣ مليون درهم (٢٠١٦: ٧٨,٦٥ مليون درهم).

(v) وحدات شقق سكنية في نيويورك

تقع ٣ وحدات سكنية وهي شقة رقم 11D و14A و14B في نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية. تم تقدير القيمة العادلة لهذه العقارات بمبلغ ٥١,٥٦ مليون درهم (٢٠١٦: ٥٦,٢٤ مليون درهم).

إن إيرادات تأجير العقارات التي يتم اكتسابها من قبل المجموعة من استثماراتها في الممتلكات، بخلاف تلك التي يتم تأجيرها ضمن الإيجارات التشغيلية والمصاريف التشغيلية المباشرة الناتجة من الاستثمارات في الممتلكات هي كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
إيرادات التأجير	١٣,٤٧٢	١٥,٦٥٣
مصاريف تشغيلية مباشرة	(٤,٣٥٧)	(٥,٠٧٢)
	٩,١١٥	١٠,٥٨١

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٦ من قبل الإدارة بالرجوع إلى تقييم تم إعداده في التواريخ المعنية من قبل مقيم مستقل غير متعلق بالمجموعة. لدى المقيم المستقل مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في تقييم ممتلكات في مواقع ذات صلة.

تم تحديد القيمة العادلة للأرض والمباني بناءً على طريقة السوق المقارن الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لممتلكات مماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للممتلكات أو أسعار عروض الأسعار/ العطاءات لموجودات متشابهة أو مماثلة، فإن أعلى وأفضل استخدام للممتلكات هو استخدامها الحالي.

١٠ استثمار في شركات زميلة

إن تفاصيل الشركات الزميلة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

اسم الشركة الزميلة	*الأنشطة الرئيسية*	*بلد التأسيس*	٢٠١٧ *نسبة الملكية %*	٢٠١٦ *نسبة الملكية %*
الرؤية للتأمين	أعمال التأمين	سلطنة عمان	%١٧,٥٣	%٢٠
شركة أور الدولية للتأمين	أعمال التأمين	العراق	%٤٠	%٤٠
شركة فودكو ش.م.ع	استيراد وتوزيع المواد الغذائية	دولة الإمارات المتحدة	%٢٣	%٢٣

بلغت الحركة على الاستثمار في الشركات الزميلة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
فى ١ يناير	١٣٢,١٩٨	١٣١,٩١٨
حصة من الأرباح للسنة	١٧,١٥٥	١٦,٠٧٧
حصة من الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	(٨١٤)	(٦,٠٢٨)
شراء أسهم حقوق صادرة	٧,٧٩٦	–
استبعاد أسهم	(٢,٤٢٨)	–
ربح من القيمة العادلة للحصة المحتفظ بها سابقاً في شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م (إيضاح ٢٢)	–	١,٧٣٨
ناقصاً: تحويل إلى استثمار فى شركة تابعة	–	(٦,٣٣٨)
ناقصاً: توزيعات أرباح نقدية مستلمة	(٥,٩٠٢)	(٥,١٦٩)
في ٣١ ديسمبر	١٤٨,٠٠٥	١٣٢,١٩٨

خلال السنة، قامت المجموعة باستبعاد ٢,٤٧٤,١٠٠ سهم من استثمارها في شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.م مقابل اعتبار تبلغ قيمته ٣,٧٧٧ ألف درهم، مما أدى إلى إدراج ربح بقيمة ١,٣٤٩ ألف درهم (إيضاح ٢٢). بلغت حصة ملكية شركة الرؤية للتأمين ش.م.ع.م كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما نسبته ١٧,٥٣٪ (٢٠١٦: ٢٠٪). يستمر تصنيف الاستثمار كاستثمار في شركة زميلة، حيث يوجد نفوذ جوهري نتيجة لوجود تمثيل في مجلس إدارة الاستثمار.

١٠ استثمار في شركات زميلة (تتمة)

مدرج أدناه ملخص للمعلومات المالية فيما يتعلق بالشركات الزميلة للمجموعة:

	فودكو القابضة ش.م.ع ألف درهم	*الرؤية للتأمين ألف درهم*	*شركة أور الدولية للتأمين ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
٢٠١٧				
إجمالي الموجودات	١,٠٢١,٥٣٩	٤١٥,٤٢٨	٢١,٧١٦	١,٤٥٨,٦٨٣
إجمالي المطلوبات	(٥٠٥,٣٣٤)	(٢٨٢,٥٥٩)	(٤,٣٤١)	(٧٩٢,٢٣٤)
صافي الموجودات	٥١٦,٢٠٥	١٣٢,٨٦٩	١٧,٣٧٥	٦٦٦,٤٤٩
حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة	١١٧,٧٦٩	٢٣,٢٨٦	٦,٩٥٠	١٤٨,٠٠٥
إجمالي الإيرادات	٢٥٦,٥١٧	٧٢,٩٤٠	٤,٧٤٢	٣٣٤,١٩٩
الربح للسنة	٦١,١٠٢	١٥,٥٨٧	١,٢٠٨	٧٧,٨٩٧
حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة للسنة	١٣,٩٤٠	٢,٧٣٢	٤٨٣	١٧,١٥٥
٢٠١٦				
إجمالي الموجودات	٨٧٤,٠٣٣	١٨٩,٨٩٢	٢١,٥٧٩	١,٠٨٥,٥٠٤
إجمالي المطلوبات	(٣٩٨,٥٠٥)	(١٠٩,٢٦٦)	(٢,٣٤١)	(٥١٠,١١٢)
صافي الموجودات	٤٧٥,٥٢٨	٨٠,٦٢٦	١٩,٢٣٨	٥٧٥,٣٩٢
حصة المجموعة من صافي موجودات الشركات الزميلة	١٠٨,٤٨٩	١٦,١٢٥	٧,٥٨٤	١٣٢,١٩٨
إجمالي الإيرادات	٢٢١,٠١١	١٤٤,٩٣٧	٥,٠٩٤	٣٧١,٠٤٢
الربح للسنة	٥٦,٧٤٤	٩,٥٢٧	٢,١٨٩	٦٨,٤٦٠
حصة المجموعة من أرباح الشركات الزميلة للسنة	١٣,٢٩٧	١,٩٠٥	٨٧٥	١٦,٠٧٧

١١ الممتلكات والمعدات

	المباني وأرض *ألف درهم*	*الأثاث والتركيبات* *ألف درهم*	*السيارات* *ألف درهم*	*معدات الحاسب الآلي* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
التكلفة:					
١ يناير ٢٠١٧	٤,٧٤١	١٤,١٧٢	٦٢٥	٧٦١	٢٠,٢٩٩
إضافات	–	٧	٢٧	–	٣٤
شطب	–	(٤,٤٧٠)	–	–	(٤,٤٧٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤,٧٤١	٩,٧٠٩	٦٥٢	٧٦١	١٥,٨٦٣
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير ٢٠١٧	١,٨٩٦	١١,٨٠٩	٤٣٤	١٥	١٤,١٥٤
المحمل للسنة	٣١٦	١,١٥٠	١٢٠	٣٣٥	١,٩٢١
شطب	–	(٤,٤٧٠)	–	–	(٤,٤٧٠)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٢١٢	٨,٤٨٩	٥٥٤	٣٥٠	١١,٦٠٥
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٥٢٩	١,٢٢٠	٩٨	٤١١	٤,٢٥٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
التكلفة:					
١ يناير ٢٠١٦	٤,٧٤١	١٣,٤٧٦	٦٣٤	–	١٨,٨٥١
إضافات	–	٢٧٢	١١٠	٧٦١	١,١٤٣
الاستحواذ على شركة تابعة (إيضاح ٢٩)	–	٤٢٤	١١٩	–	٥٤٣
إستبعادات	–	–	(٢٣٨)	–	(٢٣٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٤,٧٤١	١٤,١٧٢	٦٢٥	٧٦١	٢٠,٢٩٩
الاستهلاك المتراكم:					
١ يناير ٢٠١٦	١,٥٨٠	٩,٣٦٧	٥٩٩	–	١١,٥٤٦
المحمل للسنة	٣١٦	٢,٤٤٢	٧٣	١٥	٢,٨٤٦
الاستبعادات	–	–	(٢٣٨)	–	(٢٣٨)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٨٩٦	١١,٨٠٩	٤٣٤	١٥	١٤,١٥٤
صافي القيمة الدفترية:					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٨٤٥	٢,٣٦٣	١٩١	٧٤٦	٦,١٤٥

١٢ رأس المال

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
المصرح به، والصادر والمدفوع بالكامل		
٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠

قام المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠١٧ باعتماد توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,١٥ درهم للسهم بإجمالي ٣١,٠٥٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,١٠ درهم للسهم بإجمالي ٢٠,٧٠٠,٠٠٠ درهم).

١٣ الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

يتم تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة. قد تقرر الشركة وقف هذا التحويل السنوي عندما يبلغ الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المصدر. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ٢٠ إبريل ٢٠١٦، وافق المساهمون على تحويل ٢٧,٣٥٤ ألف درهم إلى الاحتياطي القانوني من أجل أن يعادل ٥٠% من رأس المال الصادر.

الاحتياطي النظامي

يتم تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى الاحتياطي النظامي وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة حتى يبلغ الاحتياطي النظامي ٢٥% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. قررت الشركة إيقاف هذه التحويلات السنوية باعتبار أنه بلغ إجمالي الاحتياطي ٢٥% من رأس المال الصادر.

الاحتياطي العام

يتم إجراء التحويلات من وإلى الاحتياطي العام وفقاً لقرار مجلس الإدارة بموجب السلطات الممنوحة له وفقاً للنظام الأساسي للشركة. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي للأهداف كما يرونها مناسباً.

اقترح مجلس الإدارة تحويل مبلغ بقيمة ٢١,١٥٢ ألف درهم من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي العام، الأمر الذي تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في ١٧ إبريل ٢٠١٧.

الاحتياطي الرأسمالي

وفقاً لقرار مجلس الإدارة الذي تم اعتماده من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية السنوي بتاريخ ١٩ مايو ١٩٩٩، تم تخصيص هذا الاحتياطي لسداد أية متطلبات متعلقة بتعويض المساهمين السابقين الغير مواطنين. لم يتم دفع أي مبلغ لهؤلاء المساهمين خلال السنة (٢٠١٦: لا شيء).

١٤ توزيعات أرباح نقدية مقترحة

فيما يتعلق بالسنة الحالية، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٠,١٥ درهم للسهم الواحد (٢٠١٦: ٠,١٥ درهم للسهم) والبالغة ٣١,٠٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٣١,٠٥ مليون درهم). تخضع توزيعات الأرباح النقدية لاعتماد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

١٥ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

إن إجمالي احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واحتياطي الأقساط غير المكتسبة وحصة معيدي التأمين ذات الصلة هي كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
مطلوبات عقود التأمين		
احتياطي المطالبات القائمة (i) (إيضاح ١٧)	١٧٣,٢٠٥	١٨٩,٩٤٧
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (إيضاح ١٧)	٣٢,٠١٤	٤١,٨٤٠
احتياطي الأقساط غير المكتسبة (ii) (إيضاح ١٦)	١٠٢,٣٤٦	٩٧,٣٤٦
	٣٠٧,٥٦٥	٣٢٩,١٣٣
موجودات عقود إعادة التأمين		
احتياطي المطالبات القائمة (إيضاح ١٧)	١٢٤,٥٩٤	١٤٥,٢٩٨
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (إيضاح ١٧)	٩,٦٧٧	٢١,٥٠٩
احتياطي الأقساط غير المكتسبة (إيضاح ١٦)	١٨,٩٨١	٣١,٣٥٢
	١٥٣,٢٥٢	١٩٨,١٥٩
مطلوبات التأمين – صافي		
احتياطي المطالبات القائمة (i) (إيضاح ١٧)	٤٨,٦١١	٤٤,٦٤٩
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (إيضاح ١٧)	٢٢,٣٣٧	٢٠,٣٣١
احتياطي الأقساط غير المكتسبة (ii) (إيضاح ١٦)	٨٣,٣٦٥	٦٥,٩٩٤
	١٥٤,٣١٣	١٣٠,٩٧٤

(i) يشمل احتياطي المطالبات القائمة احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة بقيمة ٣,٥٣٢ ألف درهم (٢٠١٦: ٣,٤٩٤ ألف درهم).

(ii) يشمل احتياطي الأقساط غير المكتسبة إجمالي احتياطي المخاطر غير المنتهية بقيمة ١,٥٠٦ ألف درهم (٢٠١٦: ١,٦٧١ ألف درهم) ومبلغ بقيمة ١٧٢ ألف درهم (٢٠١٦: ٣٠٨ ألف درهم) صافي إعادة التأمين.

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

يتم احتساب الاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج 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 طرق مختلفة تأخذ في الاعتبار مختلف اتجاهات تطور المطالبة لكل خط عمل. يتم احتساب الاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج واحتياطي الخسارة المعدلة المخصصة والخسارة المعدلة الغير مخصصة بشكل كاف بإجمالي وصافي إعادة التأمين باستخدام بيانات إعادة التأمين الفعلية لضمان أن ينعكس التأثير الصحيح من إعادة التأمين في الاحتياطيات.

١٥ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (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 الاقساط كذلك اعتبارات تكلفة رأس المال أو أرباح الاقتراض. يتم الاحتفاظ باحتياطي المخاطر الغير منتهية الاضافية لخطوط الأعمال عندما لا تكون المخاطر متقاربة خلال فترة البوليصة.

١٦ احتياطي الأقساط غير المكتسبة

بلغت الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة، وحصة معيدي التأمين المتعلقة به كما يلي:

	٢٠١٧			٢٠١٦		
	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	حصة معيدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم
احتياطي الأقساط غير المكتسبة						
في ١ يناير	٩٧,٣٤٦	(٣١,٣٥٢)	٦٥,٩٩٤	٩٣,٥٩٧	(٣١,٤٠٨)	٦٢,١٨٩
مكتسب خلال السنة	(٢٣٢,١٦٩)	١٠٣,٣٠٨	(١٢٨,٨٦١)	(٢٩١,٠٣٢)	١٤٩,١٥٢	(١٤١,٨٨٠)
مكتتب خلال السنة	٢٣٧,١٦٩	(٩٠,٩٣٧)	١٤٦,٢٣٢	٢٩٤,٧٨١	(١٤٩,٠٩٦)	١٤٥,٦٨٥
في ٣١ ديسمبر	١٠٢,٣٤٦	(١٨,٩٨١)	٨٣,٣٦٥	٩٧,٣٤٦	(٣١,٣٥٢)	٦٥,٩٩٤

١٧ احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

بلغت الحركة في مخصص احتياطي المطالبات القائمة واحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها وحصة معيدي التأمين المتعلقة بها هي كما يلي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	الإجمالي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم
المطالبات						
احتياطي المطالبات القائمة	١٨٩,٩٤٧	(١٤٥,٢٩٨)	٤٤,٦٤٩	١٧١,٧٨٣	(١٢٢,٨١١)	٤٨,٩٧٢
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٤١,٨٤٠	(٢١,٥٠٩)	٢٠,٣٣١	٣١,٤٩٧	(٨,٧٠٧)	٢٢,٧٩٠
الإجمالي في ١ يناير	٢٣١,٧٨٧	(١٦٦,٨٠٧)	٦٤,٩٨٠	٢٠٣,٢٨٠	(١٣١,٥١٨)	٧١,٧٦٢
مطالبات التأمين المدفوعة خلال السنة	(١٤٤,٥٤٧)	٧٠,٤٨٢	(٧٤,٠٦٥)	(٢٣٠,٣٠٩)	٨٩,٧٩٩	(١٤٠,٥١٠)
الزيادة (النقص) في المطلوبات	١١٧,٩٧٩	(٣٧,٩٤٦)	٨٠,٠٣٣	٢٥٨,٨١٦	(١٢٥,٠٨٨)	١٣٣,٧٢٨
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٢٠٥,٢١٩	(١٣٤,٢٧١)	٧٠,٩٤٨	٢٣١,٧٨٧	(١٦٦,٨٠٧)	٦٤,٩٨٠
احتياطي المطالبات القائمة بما في ذلك مصاريف تسوية الخسارة الموزعة ومصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	١٧٣,٢٠٥	(١٢٤,٥٩٤)	٤٨,٦١١	١٨٩,٩٤٧	(١٤٥,٢٩٨)	٤٤,٦٤٩
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٣٢,٠١٤	(٩,٦٧٧)	٢٢,٣٣٧	٤١,٨٤٠	(٢١,٥٠٩)	٢٠,٣٣١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر	٢٠٥,٢١٩	(١٣٤,٢٧١)	٧٠,٩٤٨	٢٣١,٧٨٧	(١٦٦,٨٠٧)	٦٤,٩٨٠

١٨ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
ذمم تجارية دائنة	٢١,٠٢٥	٢٥,٨٣٥
مبالغ مستحقة الدفع لأطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٠)	٦,٧٨٧	٣,٨٧٧
ذمم أرصدة التأمين وإعادة التأمين الدائنة	١٤,٢٤٢	٣١,٢٢٤
مصاريف مستحقة الدفع	٢٠,٢١٤	٢١,٣٣٩
توزيعات أرباح دائنة	٦,٥٠٠	٦,٦٠٤
ذمم دائنة أخرى	١٤,٣٨٥	١٤,١٧٦
	٨٣,١٥٣	١٠٣,٠٥٥

لا تحمل الذمم الدائنة أية فائدة وتتم تسويتها عادةً خلال فترة ٦٠ – ٩٠ يوم.

١٩ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
الرصيد في ١ يناير	٩,٠٥٦	٩,١٤٧
المستحوذ عليه من شركة تابعة (إيضاح ٢٩)	–	٧٧٧
المحمل للسنة	١,١٤٩	١,١٢٥
المدفوع خلال السنة	(٢,٥٢٠)	(١,٩٩٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٧,٦٨٥	٩,٠٥٦

٢٠ الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين والمدراء وموظفي الإدارة الرئيسين للمجموعة، والشركات التي يكونوا فيها ملاك رئيسين والشركات المسيطرة عليها وذات السيطرة المشتركة أو التي يمارس عليها هؤلاء الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

تعويض موظفي الادارة الرئيسين

بلغ تعويض موظفي الإدارة الرئيسين للمجموعة، الذي يتكون من الرواتب والمكافآت، ما قيمته ٧,٩ مليون درهم (٢٠١٦: ٩,٩ مليون درهم) مكونة كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
مكافآت قصيرة الأجل	٣,٦٨٤	٣,٩٢٣
علاوات	٤,٠٠٠	٥,٧٥٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٧٨	١٧٩
	٧,٨٦٢	٩,٨٥٢

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إجمالي الأقساط المكتتبة:		
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة	٣٨,٠٣٠	٣٦,٣٣٢
المطالبات المدفوعة:		
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة	(٨,٩١٠)	(٧,٦٤٩)
تعويضات مجلس الإدارة	(٤,٥٠٠)	(٤,٥٠٠)

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة:		
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة (إيضاح ٧)	١٥,١٥٣	١١,٨٣١
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة:		
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التابعة (إيضاح ١٨)	(٦,٧٨٧)	(٣,٨٧٧)

٢١ مصاريف عمومية وإدارية

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
تكاليف الموظفين (إيضاح ٢٣)	٣٠,٦٥١	٣٣,٨٧١
رسوم وتراخيص	٢,٢٨٠	٣,٥٤٨
إيجار	١,٥٣٥	١,٨١٤
استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١ و ٢٣)	١,٩٢١	٢,٨٤٦
مخصص الذمم المدينة المنخفضة القيمة، صافي المعكوس (إيضاح ٧)	٢,٤٥٥	٨,١٨٤
شطب أصل غير ملموس (إيضاح ٢٩,١)	٢,٣١١	–
أخرى	٩,٩٨١	١١,٥٢٤
	٥١,١٣٤	٦١,٧٨٧
موزعة إلى:		
أعمال الاكتتاب	٣٨,٨٤٩	٤٣,٩٨٦
مصاريف أخرى	١٢,٢٨٥	١٧,٨٠١
	٥١,١٣٤	٦١,٧٨٧
تم توزيع المصاريف الأخرى كما يلي:		
مصاريف أخرى من العمليات المستمرة	٩,٠٩٢	١٤,٤١٣
مصاريف أخرى من العمليات المتوقفة (إيضاح ٣٠)	٣,١٩٣	٣,٣٨٨
	١٢,٢٨٥	١٧,٨٠١

٢٢ صافي إيرادات الاستثمارات

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
تغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في الممتلكات (إيضاح ٩)	١٥,٤١٣	٢٨١
ربح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٦,١٤٥	٣٢,١٠٦
تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٥)	(١٠,٨٣١)	١١,٢٢٦
ربح من استبعاد أسهم من استثمار في شركة زميلة (إيضاح ١٠)	١,٣٤٩	–
إيرادات توزيعات أرباح	٣٠,٨٤٩	٢٥,٤٨٥
إيرادات فائدة	١,٤٤٧	١,١٢٣
ربح القيمة العادلة لحصة الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل الجهة المستحوذة (إيضاح ١٠)	–	١,٧٣٨
إيرادات أخرى	٨٤	٩٨٢
	٤٤,٤٥٦	٧٢,٩٤١

٢٣ الربح للسنة

تم التوصل للربح للسنة بعد احتساب:

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
تكاليف الموظفين (إيضاح ٢١)	٣٠,٦٥١	٣٣,٨٧١
استهلاك الممتلكات والمعدات (إيضاح ١١ و٢١)	١,٩٢١	٢,٨٤٦

٢٤ العائد للسهم

يتم احتساب قيم العائد الأساسي للسنة من خلال تقسيم أرباح السنة المتعلقة بحاملي الأسهم الاعتيادية للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب مبالغ العائد المخفض على السهم بتقسيم الأرباح المتعلقة بحاملي الأسهم العادلة للمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة والمعدل للأدوات التي لها تأثير مخفض.

يوضح الجدول التالي الإيرادات وبيانات الأسهم المستخدمة في عمليات احتساب العوائد للسهم الواحد:

	٢٠١٧	٢٠١٦
الربح للسنة العائد إلى حملة أسهم الشركة الأم (ألف درهم)	٧٢,٢٥٢	٥٤,٣٩٧
المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة	٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠
العائد الأساسي والمخفض على السهم (درهم)	٠,٣٥	٠,٢٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٦، لم تقم المجموعة بإصدار أي أدوات قد يكون لها تأثير مخفف على العوائد للسهم عند ممارستها.

٢٥ إدارة المخاطر

إطار الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار الإدارة المالية وإدارة المخاطر هو حماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي قد تعوق استمرارية تحقيق أهداف الأداء المالي للمجموعة ويشمل ذلك عدم اغتنام الفرص المتاحة. تدرك الإدارة العليا الأهمية البالغة من الحصول على نظم إدارة مخاطر فعالة وكفاءة.

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

أهداف الإدارة الرأسمالية، سياساتها والنهج المتبع:
قامت المجموعة بوضع أهداف الإدارة الرأسمالية والسياسات والمنهجيات المتبعة لإدارة المخاطر التي لها تأثير على وضعها الرأسمالي.

إن أهداف الإدارة الرأسمالية هي كالتالي:

- الحفاظ على المستوى المطلوب من التوازن في داخل المجموعة وبالتالي تحقيق نسبة أعلى من الأمان للمؤمنين.
- تخصيص رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال التجارية عن طريق ضمان ان العائدات من رأس المال العامل والموظف يلبي متطلبات المساهمين.
- الحفاظ على مرونة مالية من خلال المحافظة على سيولة قوية.
- عقد ما يكفي من رأس المال لتغطية المتطلبات القانونية.
- موازنة الموجودات والمطلوبات مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الكامنة والمتضمنة في العمل.
- الحفاظ على القوة المالية اللازمة لدعم نمو الأعمال التجارية الجديدة لتلبية متطلبات أصحاب عقود التأمين وأصحاب المصالح في الشركة.
- الحفاظ على درجة عالية من الجدارة الائتمانية وعلى نسب صحيحة لرؤوس الأموال لدعم أعمال وأهداف الشركة ورفع مستوى العائد للمساهمين.

تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية وقانونية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

منهج إدارة رأس المال
تسعى المجموعة إلى تحسين هيكل وموارد رأس المال لضمان زيادة العوائد لأصحاب المصالح.

إن المنهجية التي تتبعها المجموعة لإدارة رأس المال تتضمن إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة منظمة ومتابعة الفروقات بين رأس المال الموضح والمطلوب بشكل دائم واتخاذ الإجراءات اللازمة للتأثير على موقف رأس المال للمجموعة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

إن مصدر رأس المال الرئيسي الذي تستخدمه المجموعة هو أموال المساهمين والقروض.

ليس لدى المجموعة أي تغيرات جوهرية في السياسات والعمليات المتعلقة نهج إدارة رأس المال خلال السنة الماضية من السنوات السابقة.

لم يكن هناك أي تغيير في السياسات والمنهجيات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦. يشمل رأس المال، والاحتياطي القانوني، والاحتياطي النظامي، والاحتياطي العام، والاحتياطي الرأسمالي، واحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات، والأرباح غير الموزعة والبالغة قيمته ٨٥١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٨٢١ مليون درهم).

٢٥ إدارة المخاطر (تتمة)

منهج إدارة رأس المال (تتمة)

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 المجموعة للوائح ملاءة التأمين المحلية. وقد أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال مع هذه التعليمات. تسمح هيئة التأمين بفترة محاذاة تصل إلى ثلاث سنوات لتمتثل شركات التأمين للتعليمات.

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

يلخص الجدول أدناه أدنى متطلبات رأس المال للشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل المجموعة.

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

٢٦ مخاطر التأمين والمخاطر المالية

الإطار التشريعي

تهدف الجهات التشريعية بشكل أساسي لحماية حقوق أصحاب عقود التأمين والمراقبة عن كثب للتأكد من أن المجموعة تدير شؤونها بما يتناسب مع مصالحهم. بالإضافة إلى ذلك، تهدف الجهات التشريعية إلى التأكد من أن المجموعة تمتلك الكفاءة المالية الكافية لتلبية أي التزامات غير متوقعة ناجمة عن الصدمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

وكذلك تخضع عمليات المجموعة للمتطلبات التنظيمية حسب القوانين السائدة في أماكن عملها. لا تقدم هذه القوانين وصفاً لاعتماد ومراقبة الأنشطة فقط، إنما أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة للتقليل من مخاطر العجز والإفلاس من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بالتزاماتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

٢٦ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

الإطار التشريعي (تتمة)

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.

يلخص الجدول أدناه أبرز ما ورد في التعليمات الجديدة:

التعليمات

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

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين الرئيسية التي تواجه المجموعة من خلال عقود التأمين هي مخاطر اختلاف قيمة المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي العقود تجاه الأحداث المؤمن عليها عن التوقعات. إن هذا الأمر يتعلق بتواتر المطالبات، حجم المطالبات والمبالغ الفعلية المدفوعة والمطالبات اللاحقة على المدى الطويل الآجل. وبالتالي، فإن هدف المجموعة هو ضمان كفاية توفر المخصصات بهدف تغطية هذه المطلوبات.

يتم الحد من المخاطر المذكورة أعلاه عن طريق التنويع في محفظة عقود التأمين، كما يتم تحسين المخاطر المختلفة عن طريق الاستخدام الحذر وتطبيق ارشادات استراتيجية التأمين، وكذلك من خلال استخدام عقود إعادة التأمين.

إن عقود إعادة التأمين المنتهية لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حاملي البوالص. تظل المجموعة ملتزمة تجاه حاملي البوليصة وذلك عن الجزء المعاد تأمينه للمدى الذي قد لا يقوم فيه معيدي التأمين بالوفاء بالتزاماتهم المفترضة وفقاً لاتفاقية إعادة التأمين. تم إعداد استراتيجية إعادة التأمين المتعلقة بالمجموعة للحماية من التعرضات للمخاطر الفردية والاحداث بناءً على التعرضات للمخاطر الحالية من خلال اتفاقيات تأمين التكلفة الفعلية.

تواتر مبالغ المطالبات

قد يتأثر تواتر مبالغ المطالبات بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين على العقارات والسيارات والتأمين البحري والجوي. تعتبر هذه العقود عقود تأمين قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادة ما يتم تقديمها وتسديدها خلال سنة واحدة من تاريخ الحدث المؤمن عليه. مما يساعد في الحد من مخاطر التأمين.

٢٦ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

الحريق والحوادث العامة

ممتلكات

تتمثل المخاطر الرئيسية للتأمين على الممتلكات في حوادث الحريق وإعاقة الأعمال.

يتم إدراج اكتتاب هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والأجزاء المؤمن عليها. إن تكلفة قيمة إعادة بناء الممتلكات والحصول على الأجزاء المستبدلة والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات مما ينتج عنه إعاقة الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. قامت المجموعة بالحصول على تغطيات إعادة التأمين الضرورية لتحد من الخسائر لأية مطالبة فردية.

السيارات

بالنسبة لعقود تأمين السيارات فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية واستبدال أو تصليح المركبات.

إن مستوى دية المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف إحلال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى المجموعة فائض من خسارة الحماية التي تغطيها للحد من الخسائر من المطالبات الفردية.

الصحي

بالنسبة للتأمين الصحي، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات للمرضى شاملة الحالات الطبية التي يغطيها التأمين أو الإصابات الجسدية التي تتطلب الإقامة في المستشفى. وتشمل أيضاً طلبات التأمين للمرضى الخارجيين التي تتطلب حالتهم استشارات الأطباء وإجراءات تشخيص أو وصف الأدوية والعلاجات والجراحات اليومية الطفيفة.

خلال السنة، قررت الإدارة وقف أعمال التأمين الطبي، حيث تم اكتتاب وثيقة واحدة فقط خلال السنة تتعلق بموظفي المجموعة. لدى هذه الوثيقة اتفاقية إعادة تأمين اختيارية بنسبة ٥٠٪ للحد من الخسائر (٢٠١٦: الفائض من الخسائر وحماية المعاهدات وأغطية إعادة التأمين الضرورية للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية).

البحري والجوي

بالنسبة للتأمين البحري والجوي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر أو الأضرار لوسائل النقل البحرية والجوية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع. إن استراتيجية التأمين بخصوص أعمال التأمين البحري والجوي تتمثل في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص وسائل النقل المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية.

تركزات مخاطر التأمين

ليس لدى المجموعة أي عقد تأمين منفرد أو عدد قليل من عقود تأمين متعلقة تغطي مخاطر ذات تواتر قليل ومخاطر ذات أضرار جسيمة مثل الزلازل. وليس لدى الشركة أي عقود تأمين تغطي مخاطر تتعلق بحوادث منفردة تعرض المجموعة لمخاطر تأمين متعددة. قامت المجموعة بإعادة تأمين مخاطر التأمين بشكل مناسب للمخاطر المؤمنة التي قد ينتج عنها مطالبات قانونية بشكل كافي. تم عرض تركزات مخاطر التأمين القطاعي في إيضاح ٢٨.

٢٦ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

إدارة مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة تعسر شركات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لمعيدي التأمين.

إجراءات تطوير المطالبات

يعكس الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة ويمثل ذلك المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها) مقارنة بالتقديرات السابقة للخمس سنوات على أساس الحوادث لكل سنة للسيارات وغير السيارات.

سنة الحادث	*٢٠١٣ وما قبل* *ألف درهم*	*٢٠١٤* *ألف درهم*	*٢٠١٥* *ألف درهم*	*٢٠١٦* *ألف درهم*	*٢٠١٧* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
إجمالي ما دون السيارات:						
في نهاية سنة الحادث	٥٠١,٨٠٢	١١٤,٧٢٢	٥٨,٩٢٣	٩٩,١٢٠	٤١,٥٣١	٨١٦,٠٩٨
بعد سنة واحدة	٥٠٢,٣٧٧	١٢٨,٥٣٦	٦٨,٩٩٤	١١١,٩٢١		٨١١,٨٢٨
بعد سنتين	٣٨٨,٩٤٢	١٣٣,٩٨٥	٦٩,٧٤٢			٥٩٢,٦٦٩
بعد ثلاث سنوات	٣٣٣,٧٦٧	١٣٦,٠٩٥				٤٦٩,٨٦٢
بعد أربع سنوات	٢٨٠,٤١١					٢٨٠,٤١١
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٢٨٠,٤١١	١٣٦,٠٩٥	٦٩,٧٤٢	١١١,٩٢١	٤١,٥٣١	٦٣٩,٧٠٠
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٣٥,٧٤٢)	(١٠٨,١٤١)	(٤٩,٣٥٩)	(٨٩,٧٨٥)	(١٩,٧٣١)	(٥٠٢,٧٥٨)
الالتزام المدرج في بيان المركز المالي	٤٤,٦٦٩	٢٧,٩٥٤	٢٠,٣٨٣	٢٢,١٣٦	٢١,٨٠٠	١٣٦,٩٤٢

سنة الحادث	*٢٠١٣ وما قبل* *ألف درهم*	*٢٠١٤* *ألف درهم*	*٢٠١٥* *ألف درهم*	*٢٠١٦* *ألف درهم*	*٢٠١٧* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
إجمالي السيارات:						
في نهاية سنة الحادث	٥٦٦,١٨٠	٨٣,٠٧٤	٨١,٢٧٦	٨٧,٥١٥	١٠٥,٤٢٧	٩٢٣,٤٧٢
بعد سنة واحدة	٥٦٦,٤٤١	٩٣,٢٣٧	٨٩,٣٥٦	٩٥,٢٥١		٨٤٤,٢٨٥
بعد سنتين	٤٧٠,٠١٩	٩٤,١١٤	٩٠,٥٨٠			٦٥٤,٧١٣
بعد ثلاث سنوات	٣٧٥,٦٧٧	٩٤,٢١٧				٤٦٩,٨٩٤
بعد أربع سنوات	٣١٤,٣١٠					٣١٤,٣١٠
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٣١٤,٣١٠	٩٤,٢١٧	٩٠,٥٨٠	٩٥,٢٥١	١٠٥,٤٢٧	٦٩٩,٧٨٥
المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه	(٢٨٦,٥٨٤)	(٨٥,٨٦٥)	(٨٦,١٥١)	(٩٣,٤٠٣)	(٧٩,٥٠٥)	(٦٣١,٥٠٨)
الالتزام المدرج في بيان المركز المالي	٢٧,٧٢٦	٨,٣٥٢	٤,٤٢٩	١,٨٤٨	٢٥,٩٢٢	٦٨,٢٧٧

٢٦ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية

إن المخاطر الرئيسية التي تنشأ من الأدوات المالية للمجموعة هي مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الأسهم ومخاطر السيولة. تقوم الإدارة العليا بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر.

مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية بالوفاء بالتزاماته مما ينتج عنه تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى المجموعة للحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة الحسابات المدينة بشكل دوري، الحد من التعامل مع أطراف معينة وتقييم الجدارة الائتمانية للعملاء.

تمثل المبالغ المطلوبة من أكبر ٥ عملاء للمجموعة ٢٦% من إجمالي المبالغ المدرجة في الحسابات المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٠%).

بالنسبة لمخاطر الائتمان التي قد تنتج عن الموجودات المالية الأخرى للمجموعة، ويشمل ذلك النقد وما يعادله، فإن المجموعة معرضة لتعثر الطرف المقابل في السداد. تسعى المجموعة للحد من مخاطر الائتمان على ودائعها النقدية واستثماراتها عن طريق ضمان إن الطرف الآخر يتمتع بجدارة ائتمانية. ليس لدى المجموعة نظام تصنيف ائتمان داخلي للأطراف المقابلة وتعتبر أن جميع الأطراف المقابلة التي تتعامل معها المجموعة من ذوي ائتمان عالي.

يتم عقد اتفاقيات إعادة التأمين مع أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد ويتم تفادي تركزات مخاطر الائتمان من خلال اتباع إرشادات السياسة فيما يتعلق بحدود الأطراف المقابلة والتي يتم تحديدها كل سنة من قبل أعضاء مجلس الإدارة وتخضع للمراجعة بشكل دوري. كما في تاريخ التقارير المالية، قامت الإدارة بإجراء تقييم للجودة الائتمانية لمعيدي الائتمان وبتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين والتأكد من كفاية مخصص الانخفاض في القيمة.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر السوق في المخاطر الناتجة عن تذبذب أسعار الأدوات المالية نتيجة تغيرات في أسعار السوق، فيما إذا كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة متعلقة بأدوات مالية معينة، أو متعلقة بالجهة المصدرة لها، أو متعلقة بعوامل مؤثرة على جميع الأدوات المالية المتعامل بها في السوق. إن المجموعة معرضة لمخاطر السوق وذلك نتيجة لاستثماراتها في الأسهم المتداولة. تحد المجموعة من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة استثمار ذات أسهم متنوعة وعن طريق المتابعة المستمرة لتطورات سوق الأسهم. إضافة إلى ذلك تقوم المجموعة بمراقبة مستمرة للعوامل الرئيسية المؤثرة على حركة السوق ويتضمن ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر بها.

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغير في القيم العادلة للأسهم كنتيجة للتغييرات في مستويات مؤشرات وقيمة الأسهم الفردية. تنشأ تعرضات مخاطر أسعار الأسهم من محفظة استثمار المجموعة.

٢٦ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

يعرض الجدول التالي تقديرات الحساسية للتغييرات المعقولة في أسواق الأسهم على أرباح المجموعة للسنة، مع الاحتفاظ بكافة المتغيرات الأخرى ثابتة. من المتوقع أن يكون التأثير في انخفاض أسعار الأسهم مساوياً ومعاكساً لتأثير الارتفاع المبين.

مؤشر السوق:	*التغير في المتغيرات*	***٣١ ديسمبر ٢٠١٧ التأثير على الدخل الشامل ألف درهم***	*٣١ ديسمبر ٢٠١٦ التأثير على الدخل الشامل ألف درهم*
سوق أبوظبي للأوراق المالية	٥%	١٦,٧٩٩	١٨,٦٩٠
سوق دبي المالي	٥%	١١,٩٩٠	٨,٨١٣
الأسواق الأخرى	٥%	٣٣	٣٧

مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر الفائدة من إمكانية تأثير التغييرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. إن المجموعة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر أسعار الفائدة حيث يتم إعادة تسعير موجوداتها ومطلوباتها باستمرار.

يمثل الجدول التالي حساسية التغيير المعقول في أسعار الفائدة، مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى ثابتة لأرباح المجموعة، على جميع الموجودات المالية التي تحمل فائدة كما في ٣١ ديسمبر.

	التأثير على الربح ألف درهم
٢٠١٧	
١٠٠ نقص في معدل النقاط الأساسية	١,٢٣١
١٠٠ زيادة في معدل النقاط الأساسية	(١,٢٣١)
٢٠١٦	
١٠٠ نقص في معدل النقاط الأساسية	١,٤٧٠
١٠٠ زيادة في معدل النقاط الأساسية	(١,٤٧٠)

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب الأداة المالية نتيجة للتغيير في أسعار العملات الأجنبية. يتم تمويل الموجودات بنفس عملة المعاملات التي يتم تحويلها للحد من التعرض لمخاطر تغير العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر خسائر جوهرية قليلة بسبب تذبذبات أسعار العملة، وبالتالي فإن المجموعة لا تقوم بحماية تعرضاتها للعملة الأجنبية.

إن معظم معاملات المجموعة بالعملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي. وبسبب ثبوت سعر صرف الدرهم الإماراتي مقابل الدولار الأمريكي، فإنه ليس لدى المجموعة مخاطر جوهرية بالنسبة لمخاطر العملات الأجنبية.

٢٦ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي عدم تمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على نحو شهري وتعمل الإدارة على ضمان توفر التمويل اللازم للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها.

يلخص الجدول التالي استحقاقات المطلوبات المالية المخصومة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بناءً على تواريخ المدفوعات التعاقدية ومعدلات الفائدة السوقية الحالية.

	متداولة حتى سنة ألف درهم	*غير متداولة لأكثر من سنة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى	٦٢,٩٣٩	–	٦٢,٩٣٩
مطلوبات عقود التأمين	٣٠٧,٥٦٥	–	٣٠٧,٥٦٥
الإجمالي	٣٧٠,٥٠٤	–	٣٧٠,٥٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى	٨١,٧١٦	–	٨١,٧١٦
مطلوبات عقود التأمين	٣٢٩,١٣٣	–	٣٢٩,١٣٣
الإجمالي	٤١٠,٨٤٩	–	٤١٠,٨٤٩

٢٦ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

إن الاستحقاقات المتوقعة للموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٢٠١٦ هي كما يلي:

	متداولة ألف درهم	*غير متداولة ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
النقد والأرصدة البنكية	١٠٣,٠٨٨	٦,٠٠٠	١٠٩,٠٨٨
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	١٧٩,٠٠٥	١٧٩,٠٠٥
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٢٣,٧٠٧	–	٤٢٣,٧٠٧
استثمارات بالتكلفة المطفأة	–	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
ذمم التأمين المدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً	٥٧,١٩٥	–	٥٧,١٩٥
موجودات عقود إعادة التأمين	١٥٣,٢٥٢	–	١٥٣,٢٥٢
استثمارات فى ممتلكات	–	٣٥٣,٧١١	٣٥٣,٧١١
استثمار فى ممتلكات قيد التطوير	–	٤,٥٤٣	٤,٥٤٣
استثمار فى شركات زميلة	–	١٤٨,٠٠٥	١٤٨,٠٠٥
ممتلكات ومعدات	–	٤,٢٥٨	٤,٢٥٨
	٧٣٧,٢٤٢	٧٠٠,٥٢٢	١,٤٣٧,٧٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
النقد والأرصدة البنكية	٩٩,٤٨٢	٦,٠٠٠	١٠٥,٤٨٢
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	–	٢٤٣,٦٨٦	٢٤٣,٦٨٦
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٣٣,٠٤١	–	٣٣٣,٠٤١
استثمارات بالتكلفة المطفأة	–	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
ذمم التأمين المدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً	٨٩,٦١١	–	٨٩,٦١١
موجودات عقود إعادة التأمين	١٩٨,١٥٩	–	١٩٨,١٥٩
استثمارات فى ممتلكات	–	٣٣٨,٢٩٨	٣٣٨,٢٩٨
استثمار فى شركات زميلة	–	١٣٢,١٩٨	١٣٢,١٩٨
ممتلكات ومعدات	٦٧٢	٥,٤٧٣	٦,١٤٥
موجودات غير ملموسة	٢٨٩	٢,٠٢٢	٢,٣١١
	٧٢١,٢٥٤	٧٣٢,٦٧٧	١,٤٥٣,٩٣١

باستثناء مكافآت نهاية الخدمة البالغة ٧,٦٨٥ ألف درهم (٢٠١٦: ٩,٠٥٦ درهم)، تتوقع المجموعة استحقاق مطلوباتها البالغة ٥٧٩,٣٠٧ ألف درهم (٢٠١٦: ٦٢٣,٦٩٤ درهم) في أقل من اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر ناتجة من فشل الأنظمة الداخلية أو الأخطاء البشرية أو الاحتيال أو الأحداث الخارجية. عند فشل الإجراءات الرقابية، فإن المخاطر التشغيلية قد تسبب ضرراً للسمعة وحدوث تعقيدات قانونية أو تشريعية أو قد تؤدي إلى خسائر مالية. لا يتوقع من المجموعة استبعاد جميع المخاطر التشغيلية، لكن قد تتمكن المجموعة من خلال خطة إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والتصدي للمخاطر المحتملة، من إدارة هذه المخاطر. تتضمن الإجراءات الرقابية تطبيق فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات الدخول على الأنظمة والتفويض والتسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٢٧ القيم العادلة

القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية

تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها المدرجة بتاريخ التقارير المالية.

يعرض الجدول التالي تحليل الأدوات المالية والموجودات الغير مالية المدرجة بالقيمة العادلة وفقاً لمستوي تراتيبية القيمة العادلة.

	المستوي الاول ألف درهم	*المستوي الثاني ألف درهم*	*المستوي الثالث ألف درهم*	*الإجمالي ألف درهم*
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٢٣,٧٠٧	–	–	٤٢٣,٧٠٧
استثمارات مدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥٢,٣٢١	–	٢٦,٦٨٤	١٧٩,٠٠٥
	٥٧٦,٠٢٨	–	٢٦,٦٨٤	٦٠٢,٧١٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٣٣,٠٤١	–	–	٣٣٣,٠٤١
استثمارات مدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١٧,٧٥١	–	٢٥,٩٣٥	٢٤٣,٦٨٦
	٥٥٠,٧٩٢	–	٢٥,٩٣٥	٥٧٦,٧٢٧

خلال فترات التقارير المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم تكن هنالك تحويلات بين المستوي الأول والمستوي الثاني لقياسات القيمة العادلة ولم تكن هنالك تحويلات خارج المستوي الثالث لقياسات القيمة العادلة.

إن الحركة في المستوى الثالث للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

	٢٠١٧ ألف درهم	*٢٠١٦ ألف درهم*
الرصيد كما في ١ يناير	٢٥,٩٣٥	٢٥,٧٨٥
التغير فى القيمة العادلة	٧٤٩	١٥٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٢٦,٦٨٤	٢٥,٩٣٥

٢٧ القيم العادلة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية والموجودات غير المالية (تتمة)

تم إدراج القيمة العادلة للموجودات المالية بقيمة قد يتم من خلالها تبادل الأداة في معاملة حديثة بين أطراف راغبين بخلاف تلك المفروضة أو مبيعات التصفية.

تم استخدام الطرق والافتراضات التالية لتقدير القيم العادلة للموجودات غير المالية:

تم تحديد القيمة العادلة للأرض والمباني (إيضاح ٩) بناءً على طريقة السوق المقارن الذي يعكس أسعار المعاملات الحديثة لممتلكات مماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للممتلكات أو أسعار عروض الأسعار/ العطاءات لموجودات متشابهة أو مماثلة، فإن أعلى وأفضل استخدام للممتلكات هو استخدامها الحالي.

٢٨ التحليل القطاعي

لأغراض إداريـــة تم تنظيم المجموعة إلى إدارات بناءً على فئات المخاطر المتكبدة. إن القطاعات التشغيلية للمجموعة التي يتم إعداد تقارير عنها هي الحريق والحوادث العامة والطبي والبحري والجوي والاستثمارات.

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج التأمين لقطاعات العمال بشكل منفصل لاتخاذ قرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس أرباح الاكتتاب. يعرض الجدول التالي الافصاح عن إيرادات القطاع، قياس أرباح القطاع للفترة وتسويتها لإيرادات وأرباح المجموعة للسنة.

٢٨ التحليل القطاعي (تتمة)

٢٨,١ إيرادات ونتائج القطاع

	٢٠١٧					٢٠١٦				
	البحري والجوي	*الحريق والحوادث العامة*	*طبي*	*استثمارات*	*إجمالي*	*البحري والجوي*	*الحريق والحوادث العامة*	*طبي*	*استثمارات*	*إجمالي*
	ألف درهم	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*	*ألف درهم*
إجمالي الاقساط المكتتبة	٨,٦٥٤	٢٢٦,٧٥٧	١,٧٥٨	–	٢٣٧,١٦٩	١٣,٣٢٢	٢١٥,٧٩٥	٦٥,٦٦٤	–	٢٩٤,٧٨١
حصة إعادة التأمين من الأقساط المتنازل عنها	(٧,١٢٩)	(٨٢,٨٢٩)	(٩٧٩)	–	(٩٠,٩٣٧)	(١١,٦٩٥)	(٩٣,٦٩١)	(٤٣,٧١٠)	–	(١٤٩,٠٩٦)
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٩١	(١٨,٨٨٧)	١,٤٢٥	–	(١٧,٣٧١)	٨	(١١,٧٢٩)	٧,٩١٦	–	(٣,٨٠٥)
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٨٥)	(٨٢,٢٧٣)	٢,٦٢٥	–	(٨٠,٠٣٣)	(٨١٢)	(٧٦,٢٠٢)	(٥٦,٧١٤)	–	(١٣٣,٧٢٨)
صافي العمولة المكتسبة	٢,٧٨٢	٦,٩١٠	٤٦٩	–	١٠,١٦١	٢,٦٢٧	٩,٥٨٠	(٥٩٢)	–	١١,٦١٥
إيرادات الايجار	–	–	–	٩,١١٥	٩,١١٥	–	–	–	١٠,٥٨١	١٠,٥٨١
حصة من ربح شركات زميلة	–	–	–	١٧,١٥٥	١٧,١٥٥	–	–	–	١٦,٠٧٧	١٦,٠٧٧
إيرادات الاستثمار، صافي تكاليف التمويل	–	–	–	٣٨,٠٤٣	٣٨,٠٤٣	–	–	–	٦٧,٨٤٧	٦٧,٨٤٧
صافي (الخسائر) الإيرادات من العمليات المتوقفة	–	–	–	(٣,١٤٠)	(٣,١٤٠)	–	–	–	١,٨٩٢	١,٨٩٢
أرباح (خسائر) القطاع قبل تخصيص المصاريف	٤,٠١٣	٤٩,٦٧٨	٥,٢٩٨	٦١,١٧٣	١٢٠,١٦٢	٣,٤٥٠	٤٣,٧٥٣	(٢٧,٤٣٦)	٩٦,٣٩٧	١١٦,١٦٤
المصاريف المخصصة	(١,٨٤٠)	(٣٥,١٩٤)	(١,٨١٥)	–	(٣٨,٨٤٩)	(٢,٢٣٩)	(٣٤,٧٢١)	(٧,٠٢٦)	–	(٤٣,٩٨٦)
أرباح (خسائر) القطاع	٢,١٧٣	١٤,٤٨٤	٣,٤٨٣	٦١,١٧٣	٨١,٣١٣	١,٢١١	٩,٠٣٢	(٣٤,٤٦٢)	٩٦,٣٩٧	٧٢,١٧٨
المصاريف غير المخصصة					(٩,٠٩٢)					(١٧,٨٠١)
الربح للسنة					٧٢,٢٢١					٥٤,٣٧٧

٢٨ تحليل قطاعي (تتمة)

٢٨,٢ موجودات ومطلوبات القطاع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
	الاكتتاب *ألف درهم*	*الاستثمارات* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*	*الاكتتاب* *ألف درهم*	*الاستثمارات* *ألف درهم*	*الإجمالي* *ألف درهم*
موجودات القطاع	٢٤٥,٩٤٠	١,١٨٣,٨٧٣	١,٤٢٩,٨١٣	٣١٥,١٧٨	١,١٣٢,٣١٤	١,٤٤٧,٤٩٢
موجودات غير مخصصة			٧,٩٥١			٦,٤٣٩
إجمالي الموجودات			١,٤٣٧,٧٦٤			١,٤٥٣,٩٣١
مطلوبات القطاع	٣٥٥,٨٢٥	٢٠٥,٠٦٣	٥٦٠,٨٨٨	٣٩٠,٩٩١	٢١٤,٦١٦	٦٠٥,٦٠٧
مطلوبات غير مخصصة			٢٦,١٠٤			٢٧,١٤٣
إجمالي المطلوبات			٥٨٦,٩٩٢			٦٣٢,٧٥٠
نفقات رأسمالية	٣٤	–	٣٤	١,١٤٣	–	١,١٤٣

٢٨,٣ إيرادات القطاع من إدارات الاكتتاب

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة (التي تمثل إجمالي الأقساط والعمولات المكتسبة) والمصنفة حسب دوائر الاكتتاب الرئيسية.

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
سيارات	١٨٢,٣٨٢	١٥٨,١٦١
هندسة	٢٢,٥٧٠	٢١,٢٠٤
حريق وحوادث عامة	٤٩,٠٥٩	٥٩,١٨٥
بحري وجوي	١١,٥٩٠	١٦,٢٣٨
تأمين على الحياة، وطبي وشخصي	٢,٨١٥	٧٦,١٢٠
	٢٦٨,٤١٦	٣٣٠,٩٠٨

٢٨,٤ القطاع الجغرافي

إن مقر كافة أعمال تأمين المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، باستثناء اتفاقيات إعادة التأمين والتي يتم الاحتفاظ بها من قبل شركات بصفة رئيسية في أوروبا. يتم الاحتفاظ بكافة استثمارات المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة باستثناء بعض استثمارات الاسهم التي يتم الاحتفاظ بها في دول أخرى والاستثمارات في ممتلكات والتي يتم الاحتفاظ في الولايات المتحدة الامريكية.

٢٨ تحليل قطاعي (تتمة)

٢٨,٤ القطاع الجغرافي (تتمة)

إن تفاصيل إجمالي الإيرادات (التي تمثل إجمالي الأقساط والعمولات المكتسبة) وإجمالي الموجودات حسب القطاع الجغرافي موضحة أدناه:

	الإيرادات		*إجمالي الموجودات*	
	٢٠١٧	٢٠١٦	*٢٠١٧*	٢٠١٦
	ألف درهم	ألف درهم	*ألف درهم*	ألف درهم
الإمارات العربية المتحدة	٢٥٥,٣٣٩	٣١٣,٩٦٤	١,٢٧١,٢٨٢	١,٢٧٦,١٠٦
أوروبا	١٣,٠٧٧	١٦,٩٤٤	٦٥,٢٢٨	٧٦,٧٦٦
الولايات المتحدة الامريكية	–	–	٥١,٥٦٤	٥٦,٢٤٣
دول أخرى	–	–	٤٩,٦٩٠	٤٤,٨١٦
	٢٦٨,٤١٦	٣٣٠,٩٠٨	١,٤٣٧,٧٦٤	١,٤٥٣,٩٣١

٢٩ دمج الأعمال

خلال ٢٠١٦، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٦ على قيام الشركة بالاستحواذ على حصة إضافية بنسبة ٨٩٪ في حقوق التصويت في شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م، وزيادة حصة ملكيتها بنسبة ٩٩٪. تم دفع اعتبار بقيمة ٥٦,٤ مليون درهم للاستحواذ. بعد الاستحواذ، تم تخفيض رأس مال شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م من ٦٠,٠٠٠ ألف درهم إلى ١٠,٠٠٠ ألف درهم، حيث بلغت الحقوق غير المسيطرة من التخفيض ٥٠٠ ألف درهم.

٢٩ دمج الأعمال (تتمة)

	القيمة العادلة المدرجة عند الاستحواذ ألف درهم
الأثاث والمعدات والسيارات (إيضاح ١٠)	٥٤٣
الموجودات غير الملموسة – علاقات العملاء	٢,٥٨١
الذمم المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً	٥٨,٦٢٠
الأرصدة البنكية والنقدية	٦,٥٣٩
إجمالي الموجودات	٦٨,٢٨٣
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١٨)	٧٧٧
الذمم الدائنة والمستحقات	٤,١٢٩
إجمالي المطلوبات	٤,٩٠٦
إجمالي صافي الموجودات القابلة للتحديد بالقيمة العادلة	٦٣,٣٧٧
الحقوق غير المسيطرة المقاسة بالقيمة العادلة	(٦٣٩)
القيمة العادلة لحصة الملكية المحتفظ بها سابقاً من قبل الجهة المستحوذة (إيضاح ٩)	(٦,٣٣٨)
اعتبار الشراء	٥٦,٤٠٠

خلال ٢٠١٧، وبناءً على "القرار الإداري رقم ٦٩ لسنة ٢٠١٧" الصادر بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٧، قرر مجلس إدارة الشركة تصفية شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م، الأمر الذي تمت الموافقة عليه من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠١٧. ونتيجة لذلك، تم عرض النتائج المالية لشركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م في البيانات المالية الموحدة كعمليات متوقفة، وتم شطب الأصل غر الملموس المدرج عند الاستحواذ بالكامل خلال السنة.

٢٩ دمج الأعمال (تتمة)

٢٩,١ الموجودات غير الملموسة

تتألف الموجودات غير الملموسة من قيمة علاقات العملاء من الاستحواذ على شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م، والتي تمثل القيمة العائدة إلى الأعمال المتوقع توليدها من العملاء المتاحين في تاريخ الاستحواذ.

تم إدراج الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة بثماني سنوات. تتم مراجعة الأعمار الانتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقارير مالية، مع احتساب تأثير أية تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي. خلال السنة، قررت الإدارة شطب رصيد الأصل غير الملموس، كنتيجة لقرار تصفية شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م.

	ألف درهم
٢٠١٧	
في ١ يناير ٢٠١٧	٢,٣١١
مشطوبات (إيضاح ٢١)	(٢,٣١١)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	–
٢٠١٦	
أصل غير ملموس مدرج عند الاستحواذ على الأعمال	٢,٥٨١
الإطفاء خلال السنة	(٢٧٠)
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢,٣١١

٣٠ العمليات المتوقفة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قرر مجلس إدارة الشركة تصفية الشركة التابعة، شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م. تتوقع المجموعة تحقيق مبلغ يعادل صافي موجودات شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م.

إن نتائج شركة الرؤية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

أ) النتائج للفترة

	٢٠١٧ *ألف درهم*	٢٠١٦ *ألف درهم*
صافى إيرادات العمولات	١٣٧	١,٠٣١
الإيرادات من التداول بالهامش	٣٩	٨٦١
المصاريف الأخرى (إيضاح ٢١)	(٣,١٩٣)	(٣,٣٨٨)
تكاليف التمويل	(١٢٣)	(٢١٩)
الخسارة للسنة	(٣,١٤٠)	(١,٧١٥)

٣٠ العمليات المتوقفة (تتمة)

ب) إن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هي كما يلي:

	٢٠١٧ *ألف درهم*
الموجودات	
الموجودات المتداولة	
الذمم المدينة، المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٣٠٣
الأرصدة البنكية والنقد	٢,٠١٩
إجمالي الموجودات	٢,٣٢٢
المطلوبات المتداولة	
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٦٥
الذمم الدائنة والمستحقات	١١٥
إجمالي المطلوبات	٣٨٠
صافي الموجودات	١,٩٤٢

٣١ التزامات ومطلوبات طارئة

مطلوبات طارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بخطابات الضمان الصادرة ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية والبالغة ٧,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٧,٥ مليون درهم).

مطالبات قانونية

تخضع المجموعة، مثل غالبية شركات التأمين، لدعاوي قضائية ضمن سياق الأعمال الاعتيادي. وقامت الإدارة بناء على استشارة من مقيم خسارة مستقل والمستشار القانوني الداخلي بتكوين مخصص بقيمة ١٧,١ مليون درهم (٢٠١٦: ١٣,٦ مليون درهم) يمثل القيم المتوقعة ضمن تدفق خارج لموارد اقتصادية.