

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة:

معالي الشيخ / محمد بن سلطان بن سرور الظاهري

نائب رئيس مجلس الإدارة:

سعادة / يوسف محمد علي ناصر النويس

أعضاء مجلس الإدارة:

سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان سرور الظاهري

السيد / راشد سعيد أحمد سعيد غباش

سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري

سعادة / سيف بن مبارك الريامي

سعادة / سيف سعيد أحمد سعيد غباش

السيد / محمد سعيد أحمد عمران المزروعى

السيد / محمد حسين جاسم ناصر النويس

المدير العام:

السيد/ كمال سرطاوي

العنوان:

ص.ب: ٣١٩

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مدققي الحسابات الخارجيين:

إرنست ويونغ الشرق الأوسط

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩



الجلسة رقم (٢٠٢٠/٠١)
ملحق رقم (٠٢) للمذكرة رقم (٠١)

شركة الظفرة للتأمين
مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تتمة)

التعويضات المدفوعة الإجمالية والصافية:

بلغت التعويضات الإجمالية التي دفعتها الشركة خلال السنة ١٦٨,٨٣١,٩٥٨ درهم مقابل ١٨٦,٩٣٨,٧٤٤ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي بنسبة انخفاض قدرها (٩,٦٩) %.

أما التعويضات المدفوعة الصافية فبلغت خلال السنة ٤٢,٧١٦,٩٣٢ درهم مقابل ٥٣,٤١٤,٤٢١ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وبنسبة انخفاض قدرها (٢٠,٠٣) %.

الاحتياطيات الفنية:

بلغت الاحتياطيات الفنية الصافية (باستثناء تكاليف الاستحواذ المؤجلة والعمولات غير المكتسبة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ١٠١,٢٩٧,٢٥٨ درهم مقابل ١١٩,١٠٤,٧١٨ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن الاحتياطيات الفنية الصافية للسنة الحالية تمثل ١١٥% من أقساط التأمين المحتفظ بها.

بعض الأرقام الخاصة بأنواع التأمين المختلفة

٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٥,١٦٨,٧٨١	٦٢,٢٣٥,٢٧٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
٣٠٨,٣٣٧,٣١٨	٢٦١,٥٥٠,٩٠٦	البحري
		أنواع التأمين الأخرى
٣٣٣,٥٠٦,٠٩٩	٣٢٣,٧٨٦,١٨٥	المجموع
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠,٨٩١,٠٣٢	٤,٤٥٣,١٣١	إجمالي التعويضات المدفوعة
١٧٦,٠٤٧,٧١٢	١٦٤,٣٧٨,٨٢٧	البحري
		أنواع التأمين الأخرى
١٨٦,٩٣٨,٧٤٤	١٦٨,٨٣١,٩٥٨	المجموع
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٨٦٠,٨٨٣	٥,٤٥٥,٧٢١	صافي الاحتياطيات الفنية
١١٦,٢٤٣,٨٣٥	٩٥,٨٤١,٥٣٧	البحري
		أنواع التأمين الأخرى
١١٩,١٠٤,٧١٨	١٠١,٢٩٧,٢٥٨	المجموع



الجلسة رقم (٢٠٢٠/٠١)
ملحق رقم (٠٢) للمذكرة رقم (٠١)

شركة الظفرة للتأمين
مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تتمة)

الاستثمارات:

بلغ إجمالي استثمارات الشركة ٢٩٩,٦٩٣,٢٢٢ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقابل ٣٣٩,٨٢٢,٧٨٢ درهم في نهاية سنة ٢٠١٨ أي بانخفاض قدره (١١,٨١)%. سبب الانخفاض، بيع السندات ذات العوائد المنخفضة وإعادة عرض قيمة مبنية الشركة حسب متطلبات المبادئ المحاسبية IAS 40.

بلغت صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى خلال السنة ٢٧,٦٥٧,٤٣٨ درهم مقابل ١١,٠١٠,٧٥١ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي بزيادة قدرها ١٥١,١٩%.

ومن الجدير بالذكر أن معظم استثمارات الشركة تتركز داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد لدى الشركة أية استثمارات في الولايات المتحدة وأوروبا وجميع النقد المتاح مودع في بنوك محلية عاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المصاريف العمومية الإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى:

بلغت المصاريف العمومية الإدارية للسنة ٤٥,٠٣١,٨٣٩ درهم مقابل ٥٧,٠٠٩,٦٥٥ درهم في السنة السابقة بنسبة انخفاض قدرها (٢١,٠١)%.

ربح السنة:

بلغت أرباح الشركة من أنشطة التأمين والاستثمار للسنة ٧١,٠٩٨,٠٣٤ درهم مقابل ٥٥,٠١٠,٠٩٠ درهم للسنة المنتهية في ٢٠١٨ وبنسبة زيادة قدرها ٢٩,٢٥%.

فروع الشركة ومكاتبها:

لدى الشركة فروع ونقاط بيع في معظم مراكز الخدمات والتجمعات السكانية في أبوظبي والعين وبنو ياس والرحبة ومصفح وفي دائرة الترخيص في أبوظبي إضافة إلى فروع في دبي والشارقة.

توزيع الأرباح:

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة ٧١,٠٩٨,٠٣٤ درهم وبإضافة الأرباح المحتفظ بها من السنوات السابقة تصبح الأرباح القابلة للتوزيع ١٠٦,٢٤٩,٤٥٣ درهم (قبل مكافأة مجلس الإدارة) نوصي بتخصيصها كما يلي:

توزيع أنصبة أرباح نقدية بقيمة	٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم
مكافأة مجلس الإدارة	٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم
أرباح مرحلة للأعوام القادمة	٦١,٧٤٩,٤٥٣ درهم



الجلسة رقم (٢٠٢٠/٠١)
ملحق رقم (٠٢) للمذكرة رقم (٠١)

شركة الظفرة للتأمين
مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تتمة)

خطط سنة ٢٠٢٠:

ستستمر الشركة في جهودها لتحقيق نمو مضطرد في أرباحها بغض النظر عن ظروف السوق الحالية.

توصيات مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين: -

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم إلى الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة بالتوصيات التالية راجين الموافقة عليها:

الجمعية العمومية العادية:-

١. سماع تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة وعن مركزها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والتصديق عليه.
٢. سماع تقرير مدقق الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ والتصديق عليه.
٣. مناقشة ميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩ / ١٢/ ٣١ والتصديق عليها.
٤. النظر في مقترحات مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح بواقع ٣٥% من القيمة الاسمية للسهم كأرباح نقدية بمبلغ ٣٥ مليون درهم بواقع ٣٥ فلساً لكل سهم.
٥. الموافقة على مقترح بشأن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وتحديدها.
٦. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩ / ١٢/ ٣١ أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
٧. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ أو عزلهم ورفع دعوى المسؤولية عليهم حسب الأحوال.
٨. تعيين مدققي الحسابات لعام ٢٠٢٠ وتحديد أتعابهم.

في الختام:

يود مجلس الإدارة أن يتوجه بخالص الشكر لجميع عملاء الشركة وشركاء إعادة التأمين ووسطاء التأمين الداعمين لشركتنا والشكر موصول لإدارة وموظفي الشركة الذين بذلوا كل ما في وسعهم لتحقيق هذه النتائج المتميزة.

والله ولي التوفيق ،،،


بالتنيابة عن مجلس الإدارة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وبيان الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للشركة.

مسائل أخرى

لقد تم تدقيق البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٩.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل 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 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. 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 المرفقة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(أ) التقديرات والأحكام المستخدمة في احتساب مخصصات عقود التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية)

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

- المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها - ٦١,١٢٤,٧٩٣ درهم؛
- احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز أقساط التأمين) - ٢,٦٦٤,٨٦٦ درهم؛ و
- مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة - ٤,٢٦٣,٥٠٨ درهم.

يتم احتساب مخصصات عقود التأمين للشركة كما هو موضح في الإفصاحات حول البيانات المالية تحت قسم "استخدام التقديرات والأحكام".

لقد حصلنا على نتائج المراجعة الاكتوارية المستقلة لمخصصات عقود التأمين كما في تاريخ التقارير المالية. لقد قمنا بإشراك الأخصائيين الاكتواريين الخاصين بنا لمساعدتنا في تنفيذ إجراءات التدقيق فيما يتعلق بهذه المسألة، والتي اشتملت من بين الأمور الأخرى، على مراجعة المنهجية والبيانات المستخدمة كمعطيات، والتقديرات والأحكام 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 موضوعيته أو قد فرضت قيوداً على نطاق عمله.

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

(ب) تقدير الالتزام مقابل المطالبات القائمة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية)

يتضمن تقييم مخصص المطالبات قدرأ كبيراً من التقديرات والأحكام. من المحتمل أن يكون عدم التأكد المتعلق في عملية تكوين الاحتياطيات وتأخير الشركات المؤمن عليها أو شركات إعادة التأمين عن الإبلاغ عن خسائرها للشركة، والدعاوى التي قد تنشأ ضمن سياق الأعمال الاعتيادية، إلى جانب احتمالية حدوث التطورات السلبية غير المتوقعة، أن يؤدي إلى تفاوت القيمة النهائية المدفوعة إلى حد كبير عن مبلغ المخصص البالغ قيمته ١٦١,٩٨٤,٢٦٦ درهم (إيضاح ١٠) الذي تم تقديره في تاريخ التقارير المالية.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(ج) إدراج الإيرادات (يرجى الرجوع إلى الإيضاحين رقم ١٠ و ١٩ حول البيانات المالية)

يتكون إجمالي الأقساط المكتتبة من إجمالي الأقساط المستحقة لكامل فترة التغطية بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية، ويتم إدراجها في التاريخ الذي تبدأ فيه الوثيقة. في نهاية كل سنة، يتم تكوين مخصص لنسبة من صافي الأقساط المحتجزة كاحتياطي الأقساط غير المكتسبة من أجل تغطية أجزاء من المخاطر التي لم تنته في تاريخ التقارير المالية. يجب احتساب الاحتياطي وفقاً لمتطلبات قانون التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بشركات التأمين.

لقد قمنا بتقييم عملية احتساب الإدارة لإجمالي الأقساط المكتتبة بقيمة ٣٢٣,٧٨٦,١٨٥ درهم وصافي احتياطي الأقساط غير المكتسبة بقيمة ٣٩,٨٩١,٩٢٩ درهم (إيضاح ١٠) من خلال تنفيذ إجراءات التدقيق، والتي شملت من بين أمور أخرى:

- تقييم ما إذا كانت سياسات الشركة المتعلقة بإدراج الإيرادات تمتثل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفحص عملية تطبيق تلك السياسات. وعلى وجه التحديد، أخذنا في الاعتبار ما إذا كان يتم احتساب الأقساط على الوثائق في تاريخ بدء صلاحيتها، من خلال اختبار عينة من بنود الإيرادات مقارنة بعقود الوثائق.
- تقييم واختبار مدى الفعالية التشغيلية للضوابط الداخلية على إدراج الإيرادات في الفترة الصحيحة.
- مقارنة رصيد احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً للبيانات المالية مع رصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير الاكتواري للشركة.
- إعادة احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس العينة بناء على فترة ربح عقود الوثائق الحالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المعلومات الأخرى

تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي وتقرير مجلس الإدارة، بخلاف البيانات المالية 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. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ووفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة 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 الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا هو الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية، ككل، خالية من الأخطاء المادية، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. 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 نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر مادية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي تم اتخاذها بناءً على تلك البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم 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، سواء كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ المادي الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم حول نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- 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 الشركة 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 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 الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

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 التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويتم إبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر أنها قد تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، والضوابط التي من شأنها أن تحافظ على الاستقلالية إن وجدت.

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

تقرير مدققي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع (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، 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 الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- ٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاحين رقم ٧ و ٨ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛ و
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٨١١

١٧ فبراير ٢٠٢٠

أبوظبي

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٩	يضاحات
يناير ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	
(معاد إيدراجة)	(معاد إيدراجة)		
٨٢٠,٠٤٢	١,١٦٤,٩٣٨	١,٩٨٥,٢٤٤	٣
١,٣٦٩,١٩٣	١,٠٩٤,٠٣٢	١,٢٥٣,٦١٥	٤
-	-	٨,١٠١,١٢٣	٢,٢
٧٣,٠٠٦,٧١٣	٦٥,٨١٢,٢٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥	٥
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٦
٢١,٦٠٨,٤٨٩	١٦,٩٧٤,٦٥٩	١٥,٥١٠,٢٤٢	
٨,٠٠٢,٧٣٩	-	-	
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٩٠,٠٥٣,٩٦٦	٧
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٨
٩٤,٧٤٦,٠٣٧	٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١١٦,٨٧٥,٥٥٢	٩
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	٩٨,٩٠٠,٥٥٢	١٠
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١٢١,٦٢٣,٦١٩	١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	١٠
٥٥,٢٣٧,١٨٧	٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٣٧,٣٩١,٦٦٠	١٠
-	١١٧,٧٥٠	٥٩١,٥٦٥	١٠
٦,٨٠٣,٢٧٠	٧,٥٤١,٧٥٥	٦,١١٠,٥٢٢	٩
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	١١
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	١١
١,٠٥١,٧٢٨,٦٤٠	٩٩٢,٩١٧,٠٣٦	١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	
			إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والاحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤
(١٤,٧٤٩,٤١٧)	(٩,٦٠٣,٠٤٢)	(٥,٢٧٦,٣٠٧)	١٤
٤٤,٨٤٥,٩٦٠	٦٤,٨٥٦,٠٥٠	١٠١,٧٤٩,٤٥٣	
٣٢٥,٠٩٦,٥٤٣	٣٥٠,٢٥٣,٠٠٨	٣٩١,٤٧٣,١٤٦	
			إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٧,١٠١,٨٤٠	٧,٥٤٨,٨٧٣	٧,٩١٥,٨٢٥	١٥
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	١٨٧,١٠٣,٥٣٩	١٩٣,٨٦٤,٦٦٩	١٦
٢٥,٧٢٣,٨٦٨	٢٦,٠١٣,٠٢٨	٢٩,٩٨٨,٠٥٦	١٦
-	-	٧,٦٦٩,٥٧١	٢,٢
٢٨,٨٦٩,٦٨٨	٢٧,٩٧٩,٨٧٣	٢٤,٧٣٩,٩٩٤	
١٧٩,٨٦٧,١١٦	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١٣٨,٧٩٢,٤٨١	١٠
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١٦١,٩٨٤,٢٦٦	١٠
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٦٨,٧٩١,٤٦٧	٦١,١٢٤,٧٩٣	١٠
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤٢١,١٩٦	٤,٢٦٣,٥٠٨	١٠
٥٣,٨٦٤	١١٧,٧٥٠	٢,٦٦٤,٨٦٦	١٠
٧٧٦,٦٣٢,٠٩٧	٦٤٢,٦٦٤,٠٢٨	٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩	
١,٠٥١,٧٢٨,٦٤٠	٩٩٢,٩١٧,٠٣٦	١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	
			إجمالي المطلوبات
			إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير العام المساعد - المالية



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

٢٠١٨ درهم (معاد إیراجه)	٢٠١٩ درهم	ایضاحات
٣٣٣,٥٠٦,٠٩٩ (٢٣٨,٦٣٩,٧٠٨)	٣٢٣,٧٨٦,١٨٥ (٢٣٥,٨٦١,٣٩١)	١٩ ١٩
٩٤,٨٦٦,٣٩١	٨٧,٩٢٤,٧٩٤	١٩
١١,٠٠٧,٩٠٩	٣,٢٠٩,٤٢٥	
١٠٥,٨٧٤,٣٠٠	٩١,١٣٤,٢١٩	
٦٥,٤٠٤,٣٧٨ (٤٢,٦٣٣,١٤٢)	٦٢,٤٤٥,٢١٢ (٣٦,٩٨٨,٦٣٩)	
١٢٨,٦٤٥,٥٣٦	١١٦,٥٩٠,٧٩٢	
(١٨٦,٩٣٨,٧٤٤) ١٣٣,٥٢٤,٣٢٣	(١٦٨,٨٣١,٩٥٨) ١٢٦,١١٥,٥٦٦	٢٠ ٢٠
(٥٣,٤١٤,٤٢١)	(٤٢,٧١٦,٣٩٢)	٢٠
٣٢,٦٠٤,٤٢١ (١١,٠٨٢,٦٩٩) ٣,٣٨٥,٤٦٧ ٨٧٠,٦٩٠	٤,٠٨٠,٥٣٠ ٩,٠٢٥,٢٦٠ ١,٣٣٤,٥٥٧ ١٥٧,٦٨٨	
(٢٧,٦٣٦,٥٤٢)	(٢٨,١١٨,٣٥٧)	
١٠١,٠٠٨,٩٩٤	٨٨,٤٧٢,٤٣٥	
٩٥٢,١١٩ (٣,٢٠٥,٨٣٢)	١,٦٧٤,٩١٤ (٤,٨٨٧,٩٣٦)	٢٢
٩٨,٧٥٥,٢٨١	٨٥,٢٥٩,٤١٣	
٧,١١٨,١٢٠ ٢,٩٠٦,٩٧٨ ٣٣,٥٣٤	٢٣,٦٦٨,٥٤٩ ٢,٢٩٠,٨٠٨ ٢٣,١٦٧	٢١ ٥
١٠٨,٨١٣,٩١٣	١١١,٢٤١,٩٣٧	
(٥٣,٨٠٣,٨٢٣) -	(٣٩,٧٦٧,٦٣٧) (٣٧٦,٢٦٦)	٢٢ ٢,٢
٥٥,٠١٠,٠٩٠	٧١,٠٩٨,٠٣٤	١٧
٠,٥٥	٠,٧١	١٨

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	ايضاح
(معاد ايراجه)		

٥٥,٠١٠,٠٩٠

٧١,٠٩٨,٠٣٤

الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:

التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر

٥,١٤٦,٣٧٥

٤,٢٦٠,٨٦٤

٧

الدخل الشامل الآخر للسنة

٥,١٤٦,٣٧٥

٥,١٢٢,١٠٤

الربح وإجمالي الدخل الشامل للسنة

٦٠,١٥٦,٤٦٥

٧٦,٢٢٠,١٣٨

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٣٧,١١٦,١٦٦	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٢,٠١٩,٦٢٣)	(١٢,٠١٩,٦٢٣)	-	-	-	-
٣٢٥,٠٩٦,٥٤٣	٤٤,٨٤٥,٩٦٠	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٥,٠١٠,٠٩٠	٥٥,٠١٠,٠٩٠	-	-	-	-
٥,١٤٦,٣٧٥	-	٥,١٤٦,٣٧٥	-	-	-
٦٠,١٥٦,٤٦٥	٥٥,٠١٠,٠٩٠	٥,١٤٦,٣٧٥	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٥٠,٢٥٣,٠٠٨	٦٤,٨٥٦,٠٥٠	(٩,٦٠٣,٠٤٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٥٠,٢٥٣,٠٠٨	٦٤,٨٥٦,٠٥٠	(٩,٦٠٣,٠٤٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧١,٠٩٨,٠٣٤	٧١,٠٩٨,٠٣٤	-	-	-	-
٥,١٢٢,١٠٤	-	٥,١٢٢,١٠٤	-	-	-
٧٦,٢٢٠,١٣٨	٧١,٠٩٨,٠٣٤	٥,١٢٢,١٠٤	-	-	-
-	٧٩٥,٣٦٩	(٧٩٥,٣٦٩)	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٩١,٤٧٣,١٤٦	١٠١,٧٤٩,٤٥٣	(٥,٢٧٦,٣٠٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تحويل إلى أرباح محتجزة عند استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح معطن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٣)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات
درهم	درهم	
(معاد لإرجاه)		
٥٥,٠١٠,٠٩٠	٧١,٠٩٨,٠٣٤	
		الأششطة التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات للبنود التالية:
(١١,٠٠٧,٩٠٩)	(٣,٢٠٩,٤٢٥)	احتياطي الأقساط غير المكتسبة، صافي
(٤٨,٣٧٣,٩٨٨)	(١١,٩٠٤,٨٩٢)	التغير في إجمالي احتياطات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٢٢,٥٩٦,١٠٩	(٢,٦٩٣,١٤٣)	التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٦,٤٧٣,٧٤١	-	٢٢
٦,٨٤٧,١٢٣	(١,٠٩٥,٠١٣)	٢١ و ٨
٧,١٩٤,٤٨٨	-	٢١ و ٥
(٢٩٨,١٣٩)	(١,٥٠٢,٢٨٩)	٢١
٦٩٨,٠٠٢	٥٥٣,٤٠٤	١٥
٥٠٤,٧٥٧	٢,٠١٠,٦٤٦	٢٢
٨١٠,٦٩٢	٥٢١,٧٢٢	٢٢ و ٤
(٢٧,٠٨٥)	(٢٣,١٦٧)	
-	٣٧٦,٢٦٦	٢,٢
(١٢,٠٨٢,٤٥٩)	(١٠,٦٣٦,١٤٥)	٢١
(٩,٢١٨,٥٩٩)	(١٠,٤٥٩,٢٠٠)	٢١
٢٩,١٢٦,٨٢٣	٣٣,٠٣٦,٧٩٨	
(٢١,٧٠٩,٩٣٨)	(١٦,٢٨٦,٢١٠)	
(٩,٩٧١,٥٧٥)	١٠,٧٣٦,١٥٨	
٤,٦٣٣,٨٣٠	١,٤٦٤,٤١٧	
(٨٨٩,٨١٥)	(٣,٢٣٩,٨٧٩)	
١,١٨٩,٣٢٥	٢٥,٧١١,٢٨٤	
(٢٥٠,٩٦٩)	(١٨٦,٤٥٢)	١٥
٩٣٨,٣٥٦	٢٥,٥٢٤,٨٣٢	
(٨٥٦,١٠٢)	(١,٤٦٠,٣٦٧)	٣
(٥٣٥,٥٣١)	(٦٨١,٣٠٥)	٤
(٢٠,٦٣٠,٧٠٤)	(٩٠,٠٥٨)	
٢٤,٨٩٣,٥٩٩	٤٨,٥٢٠,٥٢٨	
(١,٥٥١,٦٨٤)	(٥٨١,٥٠٢)	
٣٣,٥٣٥	٢٣,١٦٧	
١٤,٤٦١,٢١٠	١٢٠,٣٥٤,٩٠٢	
٩,٢١٨,٥٩٩	١٠,٤٥٩,٢٠٠	
١٢,٠٨٢,٤٥٩	١٠,٦٣٦,١٤٥	
٣٧,١١٥,٣٨١	١٨٧,١٨٠,٧١٠	
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	١٣
-	(١,٦٨٠,٥٤٤)	٢,٢
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٦,٦٨٠,٥٤٤)	
٣,٠٥٣,٧٣٧	١٧٦,٠٢٤,٩٩٨	
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧,٠٤٦,٤٤٩	
١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	١١

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لسنة ١٩٧٩.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل نشاط الشركة في عمليات التأمين وإعادة التأمين لكافة فئات الأعمال باستثناء الأوقاف والمعاشات. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب ٣١٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠.

٢,١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل للاستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيم العادلة كما في نهاية كل فترة تقارير مالية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات المعنية من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية الذي دخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين.

تم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهو العملة الوظيفية للشركة.

تعرض الشركة بيان مركزها المالي من حيث السيولة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ بيان المركز المالي (المتداول) وأكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي (غير المتداول) في الإيضاح ٢٤.

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة متوافقة مع تلك المتبعة في السنة المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً ذات التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥ - ٢٠١٧

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

تقوم الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار. يتم الإفصاح عن طبيعة وتأثير هذه التغييرات أدناه. تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية للشركة.

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ 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-١٥ عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز و SIC-٢٧ تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار مبادئ الإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين إدراج معظم عقود الإيجار في الميزانية العمومية.

لم تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إلى حد كبير عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. سوف يواصل المؤجرون تصنيف كافة عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية باستخدام نفس المبادئ الواردة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. لذلك، ليس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تأثير على عقود الإيجار حينما تكون الشركة هي المؤجر.

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع إدراج التأثير التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة استخدام الإجراء العملي والذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة كذلك استخدام إعفاءات الإدراج لعقود الإيجار التي لها، في تاريخ بدء العقد، فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الضمني ذو قيمة منخفضة ("موجودات منخفضة القيمة").

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)
إن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ هو كما يلي:

درهم	
	الموجودات
٩,٤٧١,٧٠٨	موجودات حق الاستخدام
(٤٩٧,٨٥٩)	المبالغ المدفوعة مقدماً
٨,٩٧٣,٨٤٩	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
٨,٩٧٣,٨٤٩	مطلوبات عقود الإيجار
٨,٩٧٣,٨٤٩	إجمالي المطلوبات
	إجمالي التعديل على حقوق الملكية:
-	الأرباح المحتجزة
-	الحقوق غير المسيطرة
-	
-	
-	

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى الشركة عقود إيجار مختلفة، حيث قامت الشركة قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بتصنيف كل من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ البدء كعقد إيجار تشغيلي. لم تتم رسملة الأصل المؤجر وتم إدراج مدفوعات الإيجار كمصاريف إيجار ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إدراج أي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المستحق ضمن "الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى" و"الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى" على التوالي. عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتطبيق طريقة الإدراج والقياس الفردية لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يوفر المعيار متطلبات انتقال محددة وإجراءات عملية، والتي تم تطبيقها من قبل الشركة.

قامت الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار لتلك العقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. تم إدراج موجودات حق الاستخدام بناءً على المبلغ المساوي لمطلوبات عقود الإيجار، المعدل لأية مبالغ ذات صلة مدفوعة مقدماً ومدفوعات الإيجار المستحقة التي تم إدراجها سابقاً. تم إدراج مطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

قامت الشركة كذلك بتطبيق الإجراءات العملية المتاحة حيث:

- اعتمدت على تقييمها لما إذا كانت عقود الإيجار مثقلة بالالتزامات مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي؛
- طبقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها في غضون ١٢ شهر من تاريخ التطبيق المبدئي؛
- استبعدت التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي؛ و
- استخدمت الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

يمكن تسوية مطلوبات عقود الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

١٠,٧٤٤,٤١٤	التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (درهم)
%٥	معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩
٨,٩٧٣,٨٤٩	التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩ (درهم)
-	تعديل الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة (درهم)
٨,٩٧٣,٨٤٩	مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (درهم)

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل

يبين الجدول أدناه القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار الخاصة بالشركة وتحركاتها خلال الفترة:

مطلوبات عقود الإيجار درهم	حق الاستخدام (مكاتب) درهم	
٨,٩٧٣,٨٤٩	٩,٤٧١,٧٠٨	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(١,٣٧٠,٥٨٥)	مصاريف الاستهلاك
٣٧٦,٢٦٦	-	مصاريف الفائدة
(١,٦٨٠,٥٤٤)	-	الدفعات
٧,٦٦٩,٥٧١	٨,١٠١,١٢٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل (تتمة)

تم تحليل مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
-	٢,٣٤٨,١٩٨	المتداولة
-	٥,٣٢١,٣٧٣	غير المتداولة
-	٧,٦٦٩,٥٧١	الإجمالي

فيما يلي المبالغ المدرجة في بيان الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	
١,٣٧٠,٥٨٥	مصاريف استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٧٦,٢٦٦	مصاريف الفائدة على مطلوبات عقود الإيجار
١,٧٤٦,٨٥١	الإجمالي

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات المالية

الإدراج المبدئي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية، عند الإدراج المبدئي، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الإدراج المبدئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارة هذه الموجودات. تقوم الشركة مبدئياً بقياس أصل مالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملة، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لكي يتم تصنيف أصل مالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن يولد تدفقات نقدية والتي تكون عبارة عن "مجرد دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة" على المبلغ الأساسي القائم. يشار إلى هذا التقييم باسم اختبار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة ويتم إجراؤه على مستوى الأداة. يشير نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية إلى كيفية إدارتها لموجوداتها المالية من أجل توليد التدفقات النقدية. يحدد نموذج الأعمال ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن أربع فئات:

- (أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين، النقد وما يعادله والذمم التجارية المدينة)
 (ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
 (ج) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدون إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند استبعادها (أدوات حقوق الملكية)
 (د) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

النقد وما يعادله

يتم تصنيف النقد وما يعادله والذي يتضمن النقد في الصندوق، والنقد لدى البنوك، والودائع المحتفظ بها عند الطلب لدى البنوك والتي لها استحقاقات أصلية لثلاثة أشهر أو أقل، كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، إذا تم استيفاء المعيارين التاليين:

- (أ) إذا كان الأصل المالي محتفظاً به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية لغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
 (ب) إذا كان ينشأ عن البنود التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية والتي تعتبر مجرد دفعات للمبالغ الأساسية والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

يتم لاحقاً قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وتخضع للانخفاض في القيمة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر ضمن الأرباح أو الخسائر عند استبعاد الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإدراج المبدئي، يمكن أن تختار الشركة تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية: العرض وعندما تكون غير محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الموجودات المالية إلى الأرباح أو الخسائر على الإطلاق. يتم إدراج توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في بيان الدخل عندما ينشأ الحق في إجراء الدفعات، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه المنحصلات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تكون هذه الأرباح مدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر. لا تخضع أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لتقييم الانخفاض في القيمة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو الموجودات المالية المصنفة عند الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو الموجودات المالية التي يتطلب إلزامياً قياسها بالقيمة العادلة. يتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا تم الاستحواذ عليها بغرض البيع أو إعادة الشراء في المدى القريب.

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان المركز المالي بالقيمة العادلة مع إدراج صافي تغيرات القيمة العادلة في بيان الدخل.

تتضمن هذه الفئة الاستثمارات في الأسهم المدرجة والتي لم تقم الشركة باختيار تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. يتم كذلك إدراج توزيعات الأرباح على الاستثمارات في الأسهم المدرجة كإيرادات أخرى في بيان الدخل عند نشوء الحق في الدفعات.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإدراج مخصصات خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة ودمم عقود الإيجار المدينة ودمم التأمين المدينة بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. لا يتم إدراج خسائر انخفاض في القيمة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية كل فترة تقارير مالية لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للأداة المالية المعنية.

يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي لم ينشأ عنها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لخسائر الائتمان التي تنتج عن أحداث التعثر المحتملة في غضون الإثني عشر شهراً القادمة (خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر). بالنسبة لتلك التعرضات الائتمانية التي نشأ عنها ارتفاع جوهري في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي، يتوجب تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التعثر (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة).

بالنسبة لدمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتطبيق نهج مبسط لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة. لذلك، لا تقوم الشركة بتتبع التغيرات في مخاطر الائتمان، ولكن بدلاً من ذلك تقوم بإدراج مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة في تاريخ كل تقارير مالية. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة للمخصصات تعتمد على خبرتها في خسائر الائتمان التاريخية، والتي تم تعديلها للعوامل المستقبلية الآجلة الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تعتبر الشركة أن أصل مالي في حالة تعثر عندما تكون مدفوعاته التعاقدية متأخرة ٩٠ يوماً. ومع ذلك، في بعض الحالات، قد تعتبر الشركة أيضاً أن الأصل المالي يكون في حالة تعثر عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية المستحقة بالكامل قبل أخذ أية تحسينات ائتمانية محتفظ بها لدى الشركة في الاعتبار. يتم شطب أصل مالي عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الاستبعاد

تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل بشكل جوهري إلى شركة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية وواصلت السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإدراج حصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المرتبط به مقابل المبالغ التي قد يتوجب عليها دفعها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي المحول بشكل جوهري، عندها تستمر الشركة في إدراج الموجودات المالية.

الذمم المدينة والذمم الدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم إدراج الذمم المدينة والذمم الدائنة عند استحقاقها ويتم قياسها عند الإدراج المبدئي بالقيمة العادلة للاعتبار المدين / الدائن. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس ذمم التأمين المدينة والدائنة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تشمل هذه الذمم المبالغ المستحقة إلى ومن الوكلاء والوسطاء وحاملي عقود التأمين. إذا كان هناك دليل موضوعي على أن ذمم التأمين المدينة قد انخفضت قيمتها، عندها تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة وفقاً لذلك وتقوم بإدراج خسارة انخفاض في القيمة ضمن الأرباح أو الخسائر.

مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي في حال، و فقط في حال:

- (أ) كان هناك حالياً حق قانوني واجب النفاذ لمقاصة المبالغ المدرجة؛ و
 (ب) كانت هناك نية للتسوية على أساس الصافي، وتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقارير مالية.

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 الشركة 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 في ما 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 آخر في السوق الذي قد يقوم باستخدام الأصل في أقصى وأفضل حالاته.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

تقوم الشركة 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 الغير ملحوظة.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس أو الإفصاح عن قيمتها العادلة في البيانات المالية ضمن تراتيبيه القيمة العادلة، والتي تم تقديم وصف عنها كما يلي، بناء على أدنى مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول - الأسعار السوقية (غير المعدلة) المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى الثاني - طرق تقييم أخرى تكون فيها أدنى مستويات المدخلات المؤثرة بشكل جوهري على قياس القيم العادلة ملحوظة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- المستوى الثالث - طرق تقييم تكون فيها أدنى مستويات المدخلات المؤثرة بشكل جوهري على قياس القيم العادلة غير ملحوظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات ضمن التراتيبيه من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستويات المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقارير مالية.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تراتيبيه القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه. تم تقديم تحليل حول القيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل إضافية حول كيفية قياسها ضمن الإيضاح رقم ٢٥.

يتم الاستعانة بمقيمين خارجيين لتقييم الموجودات الجوهرية مثل الاستثمارات العقارية. تتضمن معايير اختيار المقيمين المعرفة بالسوق والسمعة والاستقلالية والمحافظة على المعايير المهنية. تحدد الإدارة، بعد المناقشة مع المقيمين الخارجيين للشركة طرق التقييم والمدخلات التي يجب استخدامها في كل حالة.

تقوم كذلك الإدارة بالتعاون مع مقيمي الشركة الخارجيين بمقارنة التغيرات في القيمة العادلة لكل أصل والالتزام مع المصادر الخارجية ذات الصلة لتحديد ما إذا كان التغيير معقول.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تراتيبيه القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقارير مالية بتقييم ما إذا كانت هناك أية مؤشرات على انخفاض قيمة أصل. في حال وجود هذا المؤشر، أو عندما يكون هناك حاجة لإجراء اختبار سنوي للانخفاض في قيمة أصل، تقوم الشركة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. إن قيمة الأصل القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المولدة للنقد، ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام، أيهما أعلى ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، ما لم يولد الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك المولدة من قبل موجودات أخرى أو مجموعة من الموجودات الأخرى. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الحديثة، إن وجدت. إذا لم يتم تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المدرجة للأوراق المالية المطروحة للعامة، أو مؤشرات القيمة العادلة الأخرى المتاحة.

يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة على العمليات المستمرة في بيان الدخل ضمن فئات المصاريف المتوافقة مع وظيفة الأصل المنخفض القيمة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقارير مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً لم تعد موجودة، أو انخفضت. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المدرجة سابقاً فقط عند حدوث تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ آخر إدراج لخسائر الانخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، صافية من الاستهلاك، فيما لو لم يتم إدراج خسارة انخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إدراج هذا العكس في بيان الدخل.

يتم قياس الشهرة المستحوذ عليها من دمج الأعمال مبدئياً بالتكلفة وهي الزيادة في تكلفة دمج الأعمال على حصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتحديد والالتزامات الطارئة. بعد الإدراج المبدئي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أية خسائر انخفاض في القيمة متراكمة. يتم اختبار الشهرة لانخفاض في القيمة، سنوياً وعندما تشير الظروف إلى احتمالية انخفاض القيمة الدفترية.

يتم تحديد الانخفاض في القيمة للشهرة من خلال تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدات المولدة للنقد التي تم تخصيص الشهرة لها. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة في فترات مستقبلية.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين

التصنيف

تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل إما مخاطر التأمين أو كلاً من مخاطر التأمين والمخاطر المالية معاً. لا تقوم الشركة بإصدار عقود يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية فقط.

يتم تصنيف العقود التي تقبل الشركة 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) والذي يؤثر تأثيراً سلبياً على حامل وثيقة التأمين كعقود تأمين. تكون مخاطر التأمين جوهرية إذا أدى الحدث المؤمن ضده إلى قيام الشركة بدفع تعويضات إضافية جوهرية نتيجة وقوع الحدث المؤمن ضده مقارنة بعدم وقوعه. عندما يتم تصنيف العقد كعقد تأمين، عندها يبقى مصنفاً كعقد تأمين حتى يتم الوفاء بكافة الحقوق والالتزامات أو حتى انتهاء صلاحيتها.

أقساط التأمين

يعكس إجمالي الأقساط المكتتبة المبالغ المدرجة خلال السنة على حاملي واثق التأمين أو شركات التأمين الأخرى فيما يتعلق بعقود التأمين، باستثناء أية رسوم أو مبالغ أخرى تم احتسابها بناءً على الأقساط. يتم إدراج هذه الأقساط عند إتمام أعمال الاكتتاب.

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

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

إن الأقساط غير المكتسبة هي تلك الحصص التي تم اكتتابها خلال سنة والتي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقارير المالية. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

- بالنسبة لخط أعمال الشحن البحري، من المفترض أن يتم تحصيل كل وثيقة تأمين بالكامل في الربع السنوي الذي يلي الربع الذي تم اكتتابها فيه. وبالتالي يكون إجمالي احتياطي الأقساط غير المكتسبة في نهاية ربع معين مساوياً للقسط المكتتب في ذلك الربع؛
- بالنسبة لخط أعمال الهندسة، من المفترض أن يكون نمط المخاطر غير منتظماً، وبناءً على ذلك، يتم توزيع الأقساط وتحصيلها على أساس يومي متزايد خلال فترة وثيقة التأمين. يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة كمجموع الأقساط المكتسبة عبر كافة الأشهر بعد تاريخ التقييم؛ و
- بالنسبة لخطوط الأعمال المتبقية، من المفترض أن يتم تحصيل الأقساط بالتساوي مع مرور الوقت ويتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس يومي تناسبي.

يتم تأجيل النسبة العائدة إلى الفترات اللاحقة كاحتياطي للأقساط غير المكتسبة.

احتياطي المخاطر غير المنتهية

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

مخصص العجز في أقساط التأمين / اختبار مدى كفاية الالتزام

يتم تكوين مخصص للعجز في أقساط التأمين الناتج عن عقود التأمين عندما تزيد القيمة المتوقعة للمطالبات والمصاريف المتعلقة بالفترات غير المنتهية لوثائق التأمين السارية في تاريخ بيان المركز المالي عن مخصص الأقساط غير المكتسبة والتزامات المطالبات المدرجة المتعلقة بهذه الوثائق. يتم احتساب مخصص العجز في أقساط التأمين بالرجوع إلى فئات الأعمال التي يتم إدارتها معاً، بعد الأخذ في الاعتبار عائد الاستثمار المستقبلي للاستثمارات المحفوظ بها لاسترداد الأقساط غير المكتسبة ومخصصات المطالبات. تم إدراج هذا الاحتياطي تحت عنوان احتياطي الأقساط غير المكتسبة في البيانات المالية.

المطالبات

تشتمل المطالبات القائمة على المخصصات التي يتم رصدها وفقاً لتقديرات الشركة للتكلفة النهائية لتسوية كافة المطالبات المتكبدة ولكن غير المدفوعة في تاريخ التقارير المالية سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى مصاريف معالجة المطالبات الداخلية والخارجية ذات الصلة والتي يخصم منها تعويضات الإنقاذ المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. يتم تقييم المطالبات القائمة من خلال مراجعة المطالبات الفردية المبلغ عنها. لا يتم خصم مخصصات المطالبات القائمة. يتم عرض التعديلات على مخصصات المطالبات التي تم تكوينها في فترات سابقة في البيانات المالية للفترة التي تمت فيها التعديلات. تتم مراجعة الطرق المستخدمة والتقديرات الموضوعية بصورة منتظمة.

إعادة التأمين

تقوم الشركة بالتنازل عن عقود إعادة التأمين في سياق أعمالها الاعتيادية بغرض الحد من صافي خسائرها المحتملة 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 الشركة 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 احتياطي الأقساط غير المكتسبة لوثائق التأمين ذات الصلة. يتم إدراج الجزء المؤجل من أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها ضمن موجودات إعادة التأمين.

يتم تقييم موجودات إعادة التأمين للانخفاض في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. يعتبر أصل إعادة التأمين منخفض القيمة في حال وجود دليل موضوعي، نتيجة لحدث وقع بعد الإدراج المبدئي، على أن الشركة قد لا تتمكن من استرداد كافة المبالغ المستحقة لها ويكون لهذا الحدث تأثير يمكن قياسه بطريقة موثوقة على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين. يتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين في بيان الدخل في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

تكلفة الاستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولات غير المكتسبة

في نهاية كل فترة تقارير مالية، يتم تأجيل جزء من إيرادات العمولات وجزء من مصاريف العمولات المتعلقة بأنشطة الاكتتاب من أجل تغطية المخاطر غير المنتهية. يتم احتساب الاحتياطي على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية لوثيقة التأمين.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين

تتضمن مطلوبات عقود التأمين المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR)، والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بشكل كاف (IBNER)، واحتياطي عجز الأقساط (PDR) والمطالبات القائمة (OSLR) ومخصص الأقساط غير المكتسبة (UPR) ومخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية (URR) ومخصص مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة (ULAE).

يتم تكوين مطلوبات عقود التأمين تجاه المطالبات القائمة لكافة المطالبات الموثقة لدى الشركة ولكنها غير مدفوعة بعد في تاريخ التقارير المالية، بالإضافة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها.

تشتمل الأقساط غير المكتسبة المدرجة ضمن مطلوبات عقود التأمين على جزء مقدر من إجمالي الأقساط المكتسبة الذي يتعلق بفترات التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي. يتم احتساب الأقساط غير المكتسبة على أساس التناسب الزمني على مدى الفترة الفعلية لوثيقة التأمين. يتم تأجيل الجزء العائد إلى الفترات اللاحقة كمخصص للأقساط غير المكتسبة. تقوم الشركة بتخصيص احتياطي أقساط غير مكتسبة بناء على الشروط الفعلية لوثيقة التأمين.

يتم احتساب الالتزام المتعلق بالمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بشكل كاف واحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة ومخصص عجز الأقساط في تاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات تقدير المطالبات الاكتوارية المعيارية اعتماداً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامش للانحراف الحسابي العكسي. لا يتم خصم الالتزام للقيمة الزمنية للمال.

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

عقود الإيجار

تقوم الشركة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان العقد عبارة عن أو يحتوي على عقد إيجار. أي إذا كان العقد يمنح الحق في السيطرة على استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل مبلغ اعتبار.

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق طريقة إدراج وقياس واحدة على كافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار لسداد مدفوعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الموجودات الضمنية.

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة متراكمة، ويتم تعديلها لأية عملية إعادة قياس لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة إلى حد كبير على يقين من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المدرجة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفترة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة جوهرياً أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الضمني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل المتعلقة بالمتلكات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم كذلك بتطبيق الإعفاء من إدراج عقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي لا تقوم الشركة بموجبها إلى حد كبير بتحويل كافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلية. يتم احتساب إيرادات الإيجار الناشئة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ويتم إدراجها ضمن الإيرادات في بيان الدخل نتيجة لطبيعتها التشغيلية. يتم إضافة التكاليف الأولية المباشرة المتكبدة في التفاوض على وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم إدراجها على مدى فترة عقد الإيجار بنفس الأساس المستخدم في إيرادات الإيجار. يتم إدراج الإيرادات الطارئة كإيرادات في الفترة التي يتم اكتسابها فيها.

تكلفة التمويل

يتم إدراج الفوائد المدفوعة في بيان الدخل عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

٤ سنوات	الأثاث والتجهيزات
٣ سنوات	السيارات
٦ سنوات	معدات وملحقات الحاسوب
٢٥ سنة	المبني

تتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر وعندما تتجاوز القيم الدفترية القيمة المقدرة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

يتم رسملة النفقات المتكبدة لاستبدال مكون بند من بنود الممتلكات والمعدات والذي يتم احتسابه بشكل منفصل ويتم شطب القيمة الدفترية للمكون الذي تم استبداله. تتم رسملة المصاريف اللاحقة الأخرى فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالممتلكات والمعدات. يتم إدراج كافة النفقات الأخرى في بيان الدخل الشامل عند تكبد المصاريف.

الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. تتضمن التكلفة تكلفة الشراء، إلى جانب أية مصاريف عرضية للاستحواذ. يتم احتساب رسوم الإطفاء حتى يتم شطب تكلفة الأصل غير الملموس على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي المتوقع لمدة ٦ سنوات. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقارير مالية سنوية مع احتساب تأثير أية تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي.

الاستثمارات العقارية

إن الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها إما بغرض الحصول على إيرادات إيجار أو لزيادة رأس المال أو كلاهما، وليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو الاستخدام في الإنتاج أو توريد البضائع أو تقديم الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة مع إدراج أية تغيرات تطرأ ضمن الإيرادات التشغيلية في بيان الدخل. عندما يتغير استخدام عقار ويتم إعادة تصنيفه كممتلكات ومعدات، تصبح قيمته العادلة في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته في عملية الاحتساب اللاحقة. تحتفظ الشركة باستثمارات عقارية كما هو مفصّل عنه في الإيضاح رقم ٥.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيرادات بخلاف إيرادات التأمين

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للاعتبار المستلم أو المستحق في سياق الأعمال الاعتيادية.

إيرادات الإيجار

يتم إدراج إيرادات الإيجار من الاستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، ويتم إدراجها صافية من المصاريف ذات الصلة.

إيرادات الفائدة

تستحق إيرادات الفائدة على أساس التناسب الزمني، بالرجوع إلى المبالغ الأساسية القائمة ومعدل الفائدة الفعلي القابل للتطبيق.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إدراج إيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلام توزيعات الأرباح. عادةً ما يكون هذا التاريخ هو تاريخ توزيعات الأرباح السابقة لأسهم حقوق الملكية.

إيرادات الاستثمار

يتم إدراج إيرادات الفائدة في بيان الدخل عند استحقاقها ويتم احتسابها باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إدراج الرسوم والعمولات التي تعد جزءاً لا يتجزأ من الناتج الفعلي للأصل أو الالتزام المالي كتعديل على معدل الفائدة الفعلي للأداة.

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

الأرباح المحققة والأرباح غير المحققة

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

يتم إدراج مخصص ما عندما يكون على الشركة التزام حالي سواء كان قانوني أو استنتاجي نتيجة لحدث سابق، ويمكن تقديره بشكل موثوق، ويكون من المحتمل أن يكون تدفق المنافع الاقتصادية لازماً لتسوية الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للمال جوهرياً، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة، والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال، وحيثما يكون مناسباً، المخاطر المتعلقة بهذا الالتزام.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

خطة المنافع المحددة

تقدم الشركة مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها الوافدين. يعتمد استحقاق هذه المكافآت على الراتب النهائي للموظف وطول فترة الخدمة، ويخضع لإكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. يتم استحقاق التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترات الخدمة.

خطة المساهمات المحددة

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

توزيعات الأرباح

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

٢,٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

الأحكام

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بوضع الأحكام التالية بعيداً عن تلك التي تتضمن تقديرات، والتي لها التأثير الجوهري الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية.

تصنيف الاستثمارات

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

تصنيف العقارات

أثناء عملية تصنيف العقارات، قامت الإدارة بوضع عدة أحكام. هناك حاجة للأحكام من أجل تحديد ما إذا كان عقار ما مؤهل للتصنيف كاستثمار عقاري، أو كـممتلكات وآلات ومعدات و/أو كعقار محتفظ به لإعادة بيعه. وضعت الشركة معايير حتى تستطيع تطبيق أحكامها بصورة متسقة وفقاً لتعريفات الاستثمارات العقارية، والممتلكات والآلات والمعدات والعقار المحتفظ به لإعادة بيعه. عند اتخاذ أحكامها، لجأت الإدارة إلى المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف العقارات على النحو المبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢ المخزون، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ الممتلكات والآلات والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الاستثمارات العقارية وبصفة خاصة، الاستخدام المقصود من العقارات على النحو الذي تحدده الإدارة.

٢,٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال لم يتم الوصول إلى القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في بيان المركز المالي من الأسواق النشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام طرق تقييم أخرى بما في ذلك نموذج التدفقات النقدية المخصومة. يتم الحصول على المدخلات لهذه النماذج من أسواق ملحوظة إن أمكن ذلك. في حال لم يكن ذلك ممكناً، يتم وضع أحكام للوصول إلى القيم العادلة. تتضمن هذه الأحكام اعتبارات للمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات حول هذه العوامل على القيمة العادلة المدرجة للأدوات المالية.

أحكام جوهرية عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته.

التقديرات غير المؤكدة

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقارير المالية، والتي لها مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديلات مادية على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية، موضحة أدناه:

اختبار مدى كفاية الالتزام

تحتفظ الشركة بمخصص فيما يتعلق بعجز الأقساط لخط الأعمال الذي يكون فيه التزام الأقساط غير المكتسبة غير كافٍ للوفاء بالالتزامات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف التكميلية الأخرى المتوقعة تكديدها بعد تاريخ التقارير المالية فيما يتعلق بالوثائق غير المنتهية في خطوط الأعمال تلك في تاريخ التقارير المالية. تقوم الشركة باستخدام أفضل تقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف معالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك إيرادات الاستثمار من الموجودات التي تدعم تلك المطلوبات في تقييم مدى كفاية الالتزام. يتم إدراج الحركة في احتياطي عجز الأقساط (احتياطي المخاطر غير المنتهية) كمصاريف / إيرادات في الأرباح أو الخسائر للسنة.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة أن تحدد بسهولة معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، وبالتالي، فإنها تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس مطلوبات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتوجب على الشركة أن تدفعه من أجل اقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، على مدى فترة مماثلة، مع ضمان مماثل. لذلك يعكس معدل الاقتراض الإضافي ما "يتوجب على الشركة سداؤه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات ملحوظة (مثل بالنسبة للشركات التابعة التي لا تدخل في معاملات تمويل) أو عندما تحتاج إلى تعديل لتعكس شروط وأحكام عقد الإيجار (على سبيل المثال، عندما لا تكون عقود الإيجار بالعملة الوظيفية للشركة التابعة). تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض الإضافي باستخدام مدخلات ملحوظة (مثل معدلات الفائدة في السوق) عند توفرها ويتطلب منها وضع بعض التقديرات الخاصة بالشركة (مثل التصنيف الائتماني المستقل للشركة التابعة).

٢،٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على ذمم التأمين المدينة

تستخدم الشركة مصفوفة المخصصات لاحتمال الائتمان المتوقعة لذمم التأمين المدينة. تستند معدلات المخصصات على أيام السداد المتأخرة لتجميع قطاعات مختلفة من العملاء التي لها أنماط خسارة مماثلة (أي، حسب الموقع الجغرافي ونوع المنتج ونوع العميل وتقييمه إلخ).

تعتمد مصفوفة المخصصات مبدئياً على معدلات التعثر التاريخية الملحوظة للشركة. سوف تقوم الشركة بضبط المصفوفة لتعديل تجربة خسارة الائتمان التاريخية مع المعلومات المستقبلية. في تاريخ كل تقارير مالية، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخية الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التقديرات المستقبلية.

يعتبر تقييم العلاقة بين معدلات التعثر التاريخية الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تقديراً جوهرياً. يعتبر مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة حساساً للتغيرات في الظروف والأحداث الاقتصادية المتوقعة. قد لا تشير تجربة خسارة الائتمان السابقة للشركة والتنبؤ بالظروف الاقتصادية أيضاً إلى التعثر الفعلي للعميل في المستقبل.

في تاريخ التقارير المالية، بلغ إجمالي ذمم التأمين المدينة ما قيمته ١٤٠,٨٠١,٥٥٢ درهم (٢٠١٨: ١٢٤,٤٨٠,٠١٢ درهم) وبلغت قيمة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ما قيمته ٢٣,٩٢٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٢٤,٨٢٤,٠٤٤ درهم). يتم إدراج أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع استلامها في بيان الدخل.

مخصص احتياطي الأقساط غير المكتسبة ومخصص المخاطر غير المنتهية

تشمل احتياطيات الأقساط غير المكتسبة احتياطي عجز الأقساط واحتياطي المخاطر غير المنتهية والتي يتم تقديرها باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية والتي قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية كما في تاريخ التقارير المالية لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط واحتياطي المخاطر غير المنتهية (صافي موجودات إعادة التأمين ذات الصلة) ما قيمته ٤١,٩٦٥,٢٣٠ درهم (٢٠١٨: ٤٥,١٧٤,٦٥٥ درهم).

مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها

يتم إجراء تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بعد في تاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية في تاريخ التقارير المالية لاحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها (صافي موجودات إعادة التأمين ذات الصلة) ما قيمته ٢٣,٧٣٣,١٣٣ درهم (٢٠١٨: ٢٥,٠٦٧,٦٩٠ درهم).

٢،٤ الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص المطالبات القائمة

يشمل مخصص المطالبات القائمة مخصص احتياطات مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة. تقوم الإدارة باتخاذ قرارات جوهرية لتقدير المبالغ المستحقة لحاملي عقود التأمين الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين. تعتمد هذه التقديرات بالضرورة على افتراضات جوهرية حول عوامل متعددة متعلقة بدرجة متنوعة ومحتملة وجوهرية من القرارات والشكوك وبناءً عليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تقوم الشركة بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرات السابقة و/ أو تقارير مقيمي الخسائر. أما المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية فيتم تقديرها كل على حدة. يقوم مقيمو الخسائر المستقلون إلى جانب استشاري الشركة القانوني الداخلي عادة بتقدير هذه المطالبات. تم تقدير احتياطات مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية لمخصص المطالبات القائمة كما في تاريخ التقارير المالية (صافي موجودات إعادة التأمين ذات الصلة التي تتضمن احتياطات مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة) ٣٥,٥٩٨,٨٩٥ درهم (٢٠١٨: ٤٨,٨٦٢,٣٧٣ درهم).

إعادة التأمين

إن الشركة معرضة للنزاعات واحتمالية التعثر مع شركات إعادة التأمين. تقوم الشركة وعلى نحو شهري بمراقبة مستجدات هذه النزاعات ومدى قوة شركات إعادة التأمين خاصتها.

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل استشاري تقييم عقاري مستقلين بناءً على التدفقات النقدية المخصومة وطريقة الاستثمار للتقييم. تعمل طريقة الاستثمار على تحليل إيرادات الإيجار المحتملة من العقارات واقتطاع المصاريف المتكبدة في تشغيل الأصل. يتم عندها رسملة صافي إيرادات الإيجار بالمعايير السوقية للوصول إلى القيمة العادلة. تقوم طريقة التدفقات النقدية باحتساب الصافي.

تعتمد هذه التقييمات على بعض الافتراضات، والتي تخضع لشكوك وقد تختلف جوهرياً عن القيم الفعلية المحققة. لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل للسنة (٢٠١٨: نقص بقيمة ٧,١٩٤,٤٨٧ درهم).

٢,٥ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

لم تكن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات فعالة بعد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما لم تقم الشركة باختيار التطبيق المبكر. ولذلك، لم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٨، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. عندما يصبح ساري المفعول، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الصادر في ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع الشركات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سوف يتم تطبيق استثناءات قليلة النطاق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تقديم نموذج محاسبة عن عقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وبعبارة أخرى، 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 الشركة لاعتماد المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب وهي في صدد تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ تعريف الأعمال (تعديلات)

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على تعريف الأعمال الوارد ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال لمساعدة الشركات في تحديد ما إذا كانت تعتبر مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها أعمالاً أم لا. كما توضح التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتزيل تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أية عناصر مفقودة، وتضيف إرشادات لمساعدة الشركات على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتقوم بتضييق نطاق تعريفات الأعمال والمخرجات، وتقديم اختبار اختياري لتركيز القيمة العادلة. تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة مع التعديلات. توضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار النشاط أعمالاً، يجب أن تحتوي مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، على مدخلات وعلى عملية موضوعية تساهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. كما توضح التعديلات أنه يمكن أن تكون هناك أعمال دون الحاجة إلى إدراج كافة المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. أي أن المدخلات والعمليات المطبقة على تلك المدخلات يجب أن يكون لها "القدرة على المساهمة في إنشاء المخرجات" بدلاً من "القدرة على إنشاء مخرجات".

يجب تطبيق التعديلات على المعاملات التي تعتبر إما دمجاً للأعمال أو عمليات استحواذ على الموجودات حيث يكون تاريخ الاستحواذ في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. وبالتالي، لا يتوجب على الشركات إعادة النظر في تلك المعاملات التي تمت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا تنطبق التعديلات على الشركة.

٢,٥ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ / المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ / معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، تعديل معيار معدل الفائدة (تعديلات)

في سبتمبر ٢٠١٩، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، والتي تختتم المرحلة الأولى من عملها للاستجابة لتأثيرات تعديل معدلات الفائدة المعروضة بين البنوك (IBOR) على التقارير المالية. تقدم التعديلات إعفاء مؤقتاً يمكن محاسبة الحماية من الاستمرار خلال فترة الشكوك قبل استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بمعدل فائدة بديل خال من المخاطر (RFR). تتضمن التعديلات عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على كافة علاقات الحماية التي تتأثر مباشرة بتعديل معيار معدل الفائدة. تتأثر علاقة الحماية إذا أدى التعديل إلى شكوك حول توقيت و / أو مبلغ التدفقات النقدية القائمة على مؤشر للبند المحمي أو أداة الحماية.

يجب أن يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. ومع ذلك، لا يمكن إعادة أية علاقات حماية سبق إلغاؤها عند التطبيق، ولا يمكن تصنيف أية علاقات حماية بحجة الإدراك المتأخر. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. باعتبار أنه ليس لدى الشركة اتفاقيات مشتركة، لم يكن للتعديلات تأثير على بياناتها المالية.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١ / معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ تعريف المادية (تعديلات)

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ لجعل تعريف "المادية" متوافقاً عبر المعايير ولتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر مادية إذا كان من المتوقع أن يؤثر حذفها أو تحريفها أو حجبها بشكل معقول على الأحكام التي يضعها المستخدمون الأساسيون للبيانات المالية المعدة للأغراض العامة على أساس تلك البيانات المالية، والتي تقدم معلومات مالية حول شركة معينة معدة للتقارير المالية.

يجب تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف - البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف (تعديلات)

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة 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 أنه يتم إدراج الأرباح أو الخسائر بالكامل عندما تتضمن عملية التحويل إلى شركة زميلة أو شركة ائتلاف أعمالاً كما هو موضح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل أعمالاً، على الرغم من ذلك، فقط إلى مدى حصص المستثمرين غير المتعلقة بالشركة الزميلة أو شركة الائتلاف.

يجب تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا تنطبق التعديلات على الشركة.

٣ الممتلكات والمعدات

الإجمالي درهم	معدات وملحقات الحاسوب درهم	السيارات درهم	الأثاث والتراكيبات درهم	
				التكلفة:
٦,٠٩١,٩٦٨	٢,٣٧٦,٩٧٦	٨٦٢,١٠٠	٢,٨٥٢,٨٩٢	في ١ يناير ٢٠١٩
١,٤٦٠,٣٦٧	٦٦٦,٠٦٦	٥٨٨,٢٣٣	٢٠٦,٠٦٨	إضافات
(٢٣٦,٦٤٨)	(١٢٤,٦٥٣)	(٤٨,٩٠٠)	(٦٣,٠٩٥)	استبعادات
٧,٣١٥,٦٨٧	٢,٩١٨,٣٨٩	١,٤٠١,٤٣٣	٢,٩٩٥,٨٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الاستهلاك المتراكم:
٤,٩٢٧,٠٣٠	١,٥٥٥,١٣٣	٧٤١,٠٣٢	٢,٦٣٠,٨٦٥	في ١ يناير ٢٠١٩
٦٤٠,٠٦١	٣٧١,٥٢٤	٧٤,٩٥٧	١٩٣,٥٨٠	المحمل للسنة
(٢٣٦,٦٤٨)	(١٢٤,٦٥٣)	(٤٨,٩٠٠)	(٦٣,٠٩٥)	متعلق بالاستبعادات
٥,٣٣٠,٤٤٣	١,٨٠٢,٠٠٤	٧٦٧,٠٨٩	٢,٧٦١,٣٥٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				القيمة الدفترية:
١,٩٨٥,٢٤٤	١,١١٦,٣٨٥	٦٣٤,٣٤٤	٢٣٤,٥١٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				التكلفة:
٦,٣٧٢,١٢٢	٢,٤٦٩,٩٢٣	١,١٢٤,٤٠٠	٢,٧٧٧,٧٩٩	في ١ يناير ٢٠١٨
٨٥٦,١٠٢	٤٢٣,٩٦٣	١٣٤,٧٠٠	٢٩٧,٤٣٩	إضافات
(١,١٣٦,٢٥٦)	(٥١٦,٩١٠)	(٣٩٧,٠٠٠)	(٢٢٢,٣٤٦)	متعلق بالاستبعادات
٦,٠٩١,٩٦٨	٢,٣٧٦,٩٧٦	٨٦٢,١٠٠	٢,٨٥٢,٨٩٢	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الاستهلاك المتراكم:
٥,٥٥٢,٠٨٠	١,٨١٣,٠٤١	١,١٠٨,٤٦٦	٢,٦٣٠,٥٧٣	في ١ يناير ٢٠١٨
٥٠٤,٧٥٧	٢٥٩,٠٠٢	٢٩,٥٦٦	٢١٦,١٨٩	المحمل للسنة
(١,١٢٩,٨٠٧)	(٥١٦,٩١٠)	(٣٩٧,٠٠٠)	(٢١٥,٨٩٧)	استبعادات
٤,٩٢٧,٠٣٠	١,٥٥٥,١٣٣	٧٤١,٠٣٢	٢,٦٣٠,٨٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				القيمة الدفترية:
١,١٦٤,٩٣٨	٨٢١,٨٤٣	١٢١,٠٦٨	٢٢٢,٠٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤ الموجودات غير الملموسة

برامج الحاسوب		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٩,٠٥٥,٩٣٤	٧,٣١٨,٦٥٣	التكلفة
٥٣٥,٥٣١	٦٨١,٣٠٥	في ١ يناير
(٢,٢٧٢,٨١٢)	(١,٤٤٩,٦٠١)	إضافات
٧,٣١٨,٦٥٣	٦,٥٥٠,٣٥٧	استبعادات
		في ٣١ ديسمبر
٧,٦٨٦,٧٤١	٦,٢٢٤,٦٢١	الإطفاء المتراكم
٨١٠,٦٩٢	٥٢١,٧٢٢	في ١ يناير
(٢,٢٧٢,٨١٢)	(١,٤٤٩,٦٠١)	الإطفاء للسنة
٦,٢٢٤,٦٢١	٥,٢٩٦,٧٤٢	المتعلق بالاستبعادات
		في ٣١ ديسمبر
١,٠٩٤,٠٣٢	١,٢٥٣,٦١٥	القيمة الدفترية
		في ٣١ ديسمبر

٥ الاستثمارات العقارية

الإجمالي	أرض ومبنى العين	أرض ومبنى أبوظبي	
درهم	درهم	درهم	
٨١,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٨٥٠,٠٠٠	٦٧,٧٥٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٨ (كما تم إدراجه سابقاً)
(٨,٥٩٣,٢٨٧)	(٢,٩١٥,٧٢٩)	(٥,٦٧٧,٥٥٨)	تأثير تعديل السنة السابقة (إيضاح ٢٨)
٧٣,٠٠٦,٧١٣	١٠,٩٣٤,٢٧١	٦٢,٠٧٢,٤٤٢	في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد إدراجه)
(٧,١٩٤,٤٨٨)	(٢١١,٧٢٦)	(٦,٩٨٢,٧٦٢)	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢١)
٦٥,٨١٢,٢٢٥	١٠,٧٢٢,٥٤٥	٥٥,٠٨٩,٦٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦٥,٨١٢,٢٢٥	١٠,٧٢٢,٥٤٥	٥٥,٠٨٩,٦٨٠	في ١ يناير ٢٠١٩
-	-	-	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢١)
٦٥,٨١٢,٢٢٥	١٠,٧٢٢,٥٤٥	٥٥,٠٨٩,٦٨٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم منح قطع الأرض في أبوظبي والعين التي تم إنشاء استثمارات عقارية عليها للشركة بلا مقابل من قبل المجلس التنفيذي لحكومة أبوظبي بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ و ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي.

تم الوصول إلى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ من قبل الإدارة بالرجوع إلى التقييم الذي تم في التواريخ المعنية من قبل مقيم مستقل غير مرتبط بالشركة. لدى المقيم المستقل مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات الصلة.

٥ الاستثمارات العقارية (تتمة)

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية باستخدام الطريقة القائمة على السوق ونموذج التدفقات النقدية المخصومة.

تأخذ الطريقة القائمة على السوق في الاعتبار معاملات السوق الحديثة للموجودات المماثلة أو أسعار العرض / الطلب لنفس الموجودات أو لموجودات مماثلة.

تعتبر التدفقات النقدية المخصومة أن القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية ناتجة عن العقار، مع الأخذ في الاعتبار معدل نمو الإيجار المتوقع، وفترات الفراغ، ومعدل الإشغال، وتكاليف حوافز الإيجار مثل فترات الإيجار المجانية والتكاليف الأخرى التي لا يدفعها المستأجرون. يتم خصم صافي التدفقات النقدية المتوقعة باستخدام معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر. من بين عوامل أخرى، يأخذ تقدير معدل الخصم في الاعتبار جودة المبنى وموقعه (الرئيسي مقابل الثانوي) والجودة الائتمانية للمستأجر وشروط عقد الإيجار والعوامل الخاصة بالعقارات ذات الصلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يعتبر الاستخدام الأقصى والأفضل لهذه العقارات هو استخدامها الحالي.

يوضح الجدول التالي تحليل الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
-	٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٨١٢,٢٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥
-	٣٨,٨٨٩,٦٠٠	٢٦,٩٢٢,٦٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاستثمارات العقارية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاستثمارات العقارية

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

فيما يلي ملخص طرق التقييم والمدخلات المستخدمة في تقييم الاستثمارات العقارية:

العقار	طريقة التقييم	المدخلات الجوهرية غير الملحوظة
مباني أبوظبي والعين	طريقة التدفقات النقدية المخصومة	قيمة الإيجار المقدرة سنوياً، مع الأخذ في الاعتبار الاختلافات في الموقع، والعوامل الفردية، مثل الواجهة والحجم، بين النظير والعقار، على النحو التالي:

- عقار أبوظبي ٥,٠٢٢,٠٠٠ درهم؛ و
- عقار العين ١,٠٠٤,٤٠٠ درهم.

معدل الخصم، مع الأخذ في الاعتبار علاوة المخاطرة بين العقارات الرئيسية والعقارية الثانوية والقدرة على تحصيل الإيجارات، حيث يتراوح المعدل بين ٦٪ إلى ١٠٪.

٥ الاستثمارات العقارية (تتمة)

إن إيرادات إيجار العقارات التي قامت الشركة بتحصيلها من استثماراتها العقارية، والتي يتم تأجير جزء منها بموجب عقود إيجار تشغيلية والمصاريف التشغيلية المباشرة الناشئة عن الاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣,٥٣٧,٥١٧	٣,٠٩٣,٥٧٥	إيرادات الإيجار
(٦٣٠,٥٣٩)	(٨٠٢,٧٦٧)	المصاريف التشغيلية المباشرة
<u>٢,٩٠٦,٩٧٨</u>	<u>٢,٢٩٠,٨٠٨</u>	

لا توجد قيود على قابلية تحقيق الاستثمارات العقارية. ليس لدى الشركة أية التزامات تعاقدية لشراء أو إنشاء أو تطوير استثمارات عقارية أو لإجراء الإصلاحات أو الصيانة أو التحسينات.

٦ الودائع النظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ الشركة بالوديعة أدناه، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٩,٩٨٠,٠٠٠</u>	<u>٩,٩٨٠,٠٠٠</u>	

٧ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة

٧ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	القيمة العادلة في ١ يناير
١,٥٥١,٦٨٤	٥,١٢٤,٧٢٩	إضافات
=	(٤,٥٤٣,٢٢٧)	استبعادات
٥,١٤٦,٣٧٥	٥,١٢٢,١٠٤	التغير في القيمة العادلة
<u>١٨٤,٣٥٠,٣٩٠</u>	<u>١٩٠,٠٥٣,٩٩٦</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

٨ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٦٢,٩٤٢,٤٠٤	١٦,٦٧٤,٥٣٦	سندات دين مدرجة
١٨,٧١٥,٠٢٤	١٩,١٤٩,٧٢٤	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	أسهم حقوق ملكية غير متداولة
<u>٨٩,٦٦٠,١٦٧</u>	<u>٤٣,٨٢٦,٩٩٩</u>	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	القيمة العادلة في ١ يناير
٢٠,٦٣٠,٧٠٤	٥٩١,٩٦٦	إضافات
(٢٤,٥٩٥,٤٦٠)	(٤٧,٥٢٠,١٤٧)	استبعادات
٨,٠٠٢,٧٣٩	-	تحويلات
(٦,٨٤٧,١٢٣)	١,٠٩٥,٠١٣	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢١)
<u>٨٩,٦٦٠,١٦٧</u>	<u>٤٣,٨٢٦,٩٩٩</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

٩ أرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠١,٣٠٥,٦٩٣	١٠٨,٦٥٥,٨٧٢	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق
٥٤٩,١٦٢	١٣٧,٣٩٣	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق - أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢)
٤,١٤٩,٤٢٢	٥,٦٧٨,٧٠١	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
١٨,٤٧٥,٧٣٥	٢٦,٣٢٩,٥٨٦	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسطاء والوكلاء
١٢٤,٤٨٠,٠١٢	١٤٠,٨٠١,٥٥٢	
(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	(٢٣,٩٢٦,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١١٦,٨٧٥,٥٥٢	أرصدة التأمين المدينة
١,٧٥٧,٩١٧	١,١٧٠,٦٤٥	مبالغ مدفوعة مقدماً
٣,٣٩٩,٥١٤	٢,٣٥٩,٤٦٨	فوائد مدينة
٢,٣٨٤,٣٢٤	٢,٥٨٠,٤٠٩	ذمم مدينة أخرى
٧,٥٤١,٧٥٥	٦,١١٠,٥٢٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠٧,١٩٧,٧٢٣	١٢٢,٩٨٦,٠٧٤	

انخفضت قيمة الذمم المدينة بقيمة اسمية تبلغ ٢٣,٩٢٦,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٢٤,٨٢٤,٠٤٤ درهم).

إن الحركة في مخصص الذمم المدينة منخفضة القيمة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١١,٩٨٧,٨٠٥	٢٤,٨٢٤,٠٤٤	في ١ يناير
١٧,٤٦٩,٣٧٤	-	المحمل للسنة
(٩٩٥,٦٣٣)	-	المبلغ المعكوس
(٣,٦٣٧,٥٠٢)	(٨٩٨,٠٤٤)	المبلغ المشطوب
٢٤,٨٢٤,٠٤٤	٢٣,٩٢٦,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر

يتراوح متوسط فترة ائتمان المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق بين ٩٠ إلى ١٨٠ يوماً. لا يتم فرض أية فائدة ولا يتم أخذ أية ضمان على الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى.

٩ أرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر، كانت أعمار ذمم أرصدة لتأمين المدينة كما يلي:

الإجمالي درهم	٠ - ١٨٠ يوم درهم	١٨٠ - ٢٤٠ يوم درهم	أكثر من ١٢٠ يوم درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
			معدل خسارة الائتمان المتوقعة
١٤٠,٨٠١,٥٥٢	٨٣,٢٠٩,٨٧٨	١٣,٥٩١,٨٩٢	إجمالي القيمة الدفترية المقدرة عند التعثر
٢٣,٩٢٦,٠٠٠	٢,٩٧٩,١٧٣	٥٤٧,٥٢٤	خسارة الائتمان المتوقعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
			معدل خسارة الائتمان المتوقعة
١٢٤,٤٨٠,٠١٢	٦٩,١٧٢,١١٠	٢١,٢٨٨,٠٨٢	إجمالي القيمة الدفترية المقدرة عند التعثر
٢٤,٨٢٤,٠٤٤	٢,٣١١,٨٢٩	٣,٠٤٥,٥٦٨	خسارة الائتمان المتوقعة

إن التركيز الجغرافي لذمم أرصدة التأمين المدينة وأعمارها هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي درهم	خارج الإمارات درهم	داخل الإمارات درهم	الإجمالي درهم	خارج الإمارات درهم	داخل الإمارات درهم	
١٠١,٣٠٥,٦٩٣	٧٠٥,٦٧٣	١٠٠,٦٠٠,٠٢٠	١٠٨,١٣٨,١٢٦	-	١٠٨,٦٥٥,٨٧٢	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق
٥٤٩,١٦٢	-	٥٤٩,١٦٢	٦٥٥,١٣٩	-	١٣٧,٣٩٣	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق - أطراف ذات علاقة
٤,١٤٩,٤٢٢	٢,٤٨٥,١١١	١,٦٦٤,٣١١	٥,٦٧٨,٧٠١	٣,٦٨٧,٩٧٢	١,٩٩٠,٧٢٩	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
١٨,٤٧٥,٧٣٥	٨٠٠,٨١٩	١٧,٦٧٤,٩١٦	٢٦,٣٢٩,٥٨٦	١,١٨٣,٦٨٨	٢٥,١٤٥,٨٩٨	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسطاء والوكلاء
١٢٤,٤٨٠,٠١٢	٣,٩٩١,٦٠٣	١٢٠,٤٨٨,٤٠٩	١٤٠,٨٠١,٥٥٢	٤,٨٧١,٦٦٠	١٣٥,٩٢٩,٨٩٢	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	-	(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	(٢٣,٩٢٦,٠٠٠)	-	(٢٣,٩٢٦,٠٠٠)	صافي أرصدة التأمين المدينة
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	٣,٩٩١,٦٠٣	٩٥,٦٦٤,٣٦٥	١١٦,٨٧٥,٥٥٢	٤,٨٧١,٦٦٠	١١٢,٠٠٣,٨٩٢	

٩ أرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي درهم	خارج الإمارات درهم	داخل الإمارات درهم	الإجمالي درهم	خارج الإمارات درهم	داخل الإمارات درهم	
٤٩,٧٣١,٧٦٠	٢٧٨,٨٣٣	٤٩,٤٥٢,٩٢٧	٥٦,٠٠٥,٣٤٥	١,٢٣٦,٢٨٨	٥٤,٧٦٩,٠٥٧	٠ - ١٨٠ يوم
٣٨,١٦١,٧٩٤	١,٠١٥,٧١٩	٣٧,١٤٦,٠٧٥	٣٣,٠٦٣,٧٦٩	١,١٩٧,٧٠٣	٣١,٨٦٦,٠٦٦	١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
٣٦,٥٨٦,٤٥٨	٢,٦٩٧,٠٥١	٣٣,٨٨٩,٤٠٧	٥١,٧٣٢,٤٣٨	٢,٤٣٧,٦٦٩	٤٩,٢٩٤,٧٦٩	أكثر من ٣٦٥ يوم
١٢٤,٤٨٠,٠١٢	٣,٩٩١,٦٠٣	١٢٠,٤٨٨,٤٠٩	١٤٠,٨٠١,٥٥٢	٤,٨٧١,٦٦٠	١٣٥,٩٢٩,٨٩٢	
(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	-	(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	(٢٣,٩٢٦,٠٠٠)	-	(٢٣,٩٢٦,٠٠٠)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	٣,٩٩١,٦٠٣	٩٥,٦٦٤,٣٦٥	١١٦,٨٧٥,٥٥٢	٤,٨٧١,٦٦٠	١١٢,٠٠٣,٨٩٢	صافي أرصدة التأمين المدينة

١٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١٦١,٩٨٤,٢٦٦	مطلوبات عقود التأمين - الإجمالي
٦٨,٧٩١,٤٦٧	٦١,١٢٤,٧٩٣	احتياطي المطالبات القائمة
١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١٣٨,٧٩٢,٤٨١	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٢٦٣,٥٠٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٥٠	٢,٦٦٤,٨٦٦	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٣٩٤,٠١٨,٧١٥	٣٦٨,٨٢٩,٩١٤	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
١٢١,٦٢٣,٦١٩	١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٣٧,٣٩١,٦٦٠	احتياطي المطالبات القائمة
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	٩٨,٩٠٠,٥٥٢	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١١٧,٧٥٠	٥٩١,٥٦٥	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٢٧٤,٩١٣,٩٩٧	٢٦٧,٥٣٢,٦٥٦	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٤٤,٤٤١,١٧٧	٣١,٣٣٥,٣٨٧	مطلوبات التأمين - صافي
٢٥,٠٦٧,٦٩٠	٢٣,٧٣٣,١٣٣	احتياطي المطالبات القائمة
٤٥,١٧٤,٦٥٥	٣٩,٨٩١,٩٢٩	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٢٦٣,٥٠٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
-	٢,٠٧٣,٣٠١	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١١٩,١٠٤,٧١٨	١٠١,٢٩٧,٢٥٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)

١٠ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تمة)

تم تخصيص الاحتياطيات إلى خطوط الأعمال كما يلي:

الإجمالي	احتياطي المخاطر غير المنتهية	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	احتياطي الأقساط غير المكتسبة	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	احتياطي المطالبات القائمة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (إجمالي)						
١٥٦,٨٤٠,١٦٩	-	١,٧٤٥,٨١٧	٦٧,٣١٢,٧٨٠	٢٨,٦٠٦,٢٦٩	٥٩,١٧٥,٣٠٣	سيارات
٦٩,٦٦٥,٥٠٠	-	٩٤٤,٥٥٧	١٥,١٤٥,١٤١	٩,٣٩٤,٦٥٥	٤٤,١٨١,١٤٧	حرائق
٣٤,٦٦٤,٨٠٩	٢,٣٨٣,٢٩١	٣٠٧,٥٦٠	١٧,٣٩٤,٣٥٧	٥,٩٢٤,٣٦٩	٨,٦٥٥,٢٣٢	صحي
٣٧,١٣٣,٤٦١	-	٣٦١,٢١٦	١٧,٢٣٩,٥٠٩	٤,٥٤٨,٣٣٣	١٤,٩٨٤,٤٠٣	هندسي
٥٣,١١٨,٣٤٢	١٧٥,٥٩٦	٦٥١,٦٤٢	١٧,٤٧٤,٧٩٥	٨,٦٢٦,٤٩٤	٢٦,١٨٩,٨١٥	بحري
١١,٥٢١,١٧١	-	١٦٠,٤٧٣	٣,٤٣٤,٣٠٥	٢,٧٧١,٧٨١	٥,١٥٤,٦١٢	تعويضات العمال والتزام الأطراف الأخرى
٥,٨٨٦,٤٦٢	١٠٥,٩٧٩	٩٢,٢٤٣	٧٩١,٥٩٤	١,٢٥٢,٨٩٢	٣,٦٤٣,٧٥٤	خطوط الأعمال الأخرى
٣٦٨,٨٢٩,٩١٤	٢,٦٦٤,٨٦٦	٤,٢٦٣,٥٠٨	١٣٨,٧٩٢,٤٨١	٦١,١٤٤,٧٩٣	١٦١,٩٨٤,٢٦٦	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (إجمالي)						
٢٠٤,٤٨٧,٢٣٤	-	٢,٣٤٦,٨٥١	٨٣,٩٦٩,٣٥١	٣٨,٢٨٥,٧٢٤	٧٩,٨٨٥,٣٠٨	سيارات
٥٢,٢٢٢,٧٢٤	٩٦,٠٣٨	٧٠١,٧٠٢	١٢,٩٥٣,١٦٠	٨,٣٠٨,٣٣٨	٣٠,١٦٣,٤٨٦	حرائق
٤٠,٧٤٦,٠١٥	-	٢٦٧,٠٣٨	٢١,٥١٩,٦١٢	٧,٧٤٤,٥٢٤	١١,٢١٤,٨٤١	صحي
٤٩,٥٤٩,٤٥٧	-	٥١٢,٩٦٠	٢٢,١٠٦,٣٩٦	٧,٢٦٧,٢٠٩	١٩,٦٦٢,٨٩٢	هندسي
٢٨,٧٩٤,٢٤٩	-	٣٤٨,٧٨٦	٨,٩٢٤,٨٠٠	٣,٧٣١,٧٤٣	١٥,٧٨٨,٩٢٠	بحري
١٢,٣٠٣,٧٧٦	-	١٥٠,٢٠٢	٤,٤٦٠,٠٩٧	٢,٣١٩,٩٦٤	٥,٣٧٣,٥١٣	تعويضات العمال والتزام الأطراف الأخرى
٥,٩١٥,٢٦٠	٢١,٧١٢	٩٣,٦٥٧	٦٩٠,٠٩٠	١,١٣٣,٦٦٥	٣,٩٧٥,٨٣٦	خطوط الأعمال الأخرى
٣٩٤,٠١٨,٧١٥	١١٧,٧٥٠	٤,٤٢١,١٩٦	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	٦٨,٧٩١,٤٦٧	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	

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

٢٠١٨ ديسمبر ٣١			٢٠١٩ ديسمبر ٣١			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧١,٢٥٤,٧٨٥	١٣٢,٧٠٦,٣١٨	٢٠٣,٩٦١,١٠٣	٤٨,٨٦٢,٣٧٣	١٢١,٦٢٣,٦١٩	١٧٠,٤٨٥,٩٩٢	المطالبات القائمة (بما في ذلك مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة)
٢٨,٤٥٣,١٥٧	٥٥,٢٣٧,١٨٧	٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٢٥,٠٦٧,٦٩٠	٤٣,٧٣٣,٧٧٧	٦٨,٨٠١,٤٦٧	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٩٩,٧٠٧,٩٤٢	١٨٧,٩٤٣,٥٠٥	٢٨٧,٦٥١,٤٤٧	٧٣,٩٣٠,٠٦٣	١٦٥,٣٥٧,٣٩٦	٢٣٩,٢٨٧,٤٥٩	الإجمالي في ١ يناير
(٥٣,٤١٤,٤٢١)	(١٣٣,٥٢٤,٣٢٣)	(١٨٦,٩٣٨,٧٤٤)	(٤٢,٧١٦,٣٩٢)	(١٢٦,١١٥,٥٦٦)	(١٦٨,٨٣١,٩٥٨)	المطالبات التي تمت تسويتها
٢٧,٦٣٦,٥٤٢	١١٠,٩٢٨,٢١٤	١٣٨,٥٦٤,٧٥٦	٢٨,١١٨,٣٥٧	١٢٨,٨٠٨,٧٠٩	١٥٦,٩٢٧,٠٦٦	الزيادة في المطلوبات
٧٣,٩٣٠,٠٦٣	١٦٥,٣٤٧,٣٩٦	٢٣٩,٢٧٧,٤٥٩	٥٩,٣٣٢,٠٢٨	١٦٨,٠٤٠,٥٣٩	٢٢٧,٣٧٢,٥٦٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٤٨,٨٦٢,٣٧٣	١٢١,٦٢٣,٦١٩	١٧٠,٤٨٥,٩٩٢	٣٥,٥٩٨,٨٩٥	١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	١٦٦,٢٤٧,٧٧٤	المطالبات القائمة (بما في ذلك مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة)
٢٥,٠٦٧,٦٩٠	٤٣,٧٣٣,٧٧٧	٦٨,٨٠١,٤٦٧	٢٣,٧٣٣,١٣٣	٣٧,٣٩١,٦٦٠	٦١,١٢٤,٧٩٣	المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٧٣,٩٣٠,٠٦٣	١٦٥,٣٤٧,٣٩٦	٢٣٩,٢٧٧,٤٥٩	٥٩,٣٣٢,٠٢٨	١٦٨,٠٤٠,٥٣٩	٢٢٧,٣٧٢,٥٦٧	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٥٦,١٢٨,٧٠٠	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٧٩,٨٦٧,١١٦	٤٥,١٧٤,٦٥٥	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	الأقساط غير المكتسبة:
						الإجمالي في ١ يناير
٩٤,٨٦٦,٣٩١	٢٣٨,٦٣٩,٧٠٨	٣٣٣,٥٠٦,٠٩٩	٨٧,٩٢٤,٧٩٤	٢٣٥,٨٦١,٣٩١	٣٢٣,٧٨٦,١٨٥	الزيادة خلال السنة
(١٠٥,٨٢٠,٤٣٦)	(٢٥٢,٩٢٩,٢٧٣)	(٣٥٨,٧٤٩,٧٠٩)	(٩٣,٢٠٧,٥٢٠)	(٢٤٦,٤٠٩,٦٩٠)	(٣٣٩,٦١٧,٢١٠)	المحور خلال السنة
(١٠,٩٥٤,٠٤٥)	(١٤,٢٨٩,٥٦٥)	(٢٥,٢٤٣,٦١٠)	(٥,٢٨٢,٧٢٦)	(١٠,٥٤٨,٢٩٩)	(١٥,٨٣١,٠٢٥)	صافي النقص خلال السنة
٤٥,١٧٤,٦٥٥	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	٣٩,٨٩١,٩٢٩	٩٨,٩٠٠,٥٥٢	١٣٨,٧٩٢,٤٨١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر

١٠. متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

التقييم الاكتواري لاحتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واحتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة واحتياطي عجز الأقساط واحتياطي المخاطر غير المنتهية والافتراضات ذات الصلة يتم تقدير مخصصات المطالبات القائمة بناءً على الحقائق المعروفة في تاريخ إجراء التقدير. يتم وضع تقديرات الحالة من قبل اختصاصي المطالبات ويتم وضع إجراءات لتحديد الحالات. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام مجموعة من تقنيات توقع المطالبات الإكتوارية المعيارية، مثل طريقتي تشين لادر وبورنهيتر - فيرغسون. إن الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطور المطالبات السابقة من أجل توقع درجة تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستنبط هذه الطرق مدى تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات السابقة بشكل رئيسي خلال فترة وقوع الحادث. يتم تقدير المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها بطرح مخصصات المطالبات القائمة من تقديرات المطالبات النهائية.

يتم تحليل مدى تطور المطالبة بشكل منفصل لكل خط أعمال. إن الافتراضات المستخدمة في معظم تقنيات التوقع الإكتواري غير المتعلقة بالتأمين على الحياة، بما في ذلك المعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات وافتراضات نسب الخسارة، هي ضمنية في بيانات تطور المطالبات السابقة التي تعتمد عليها التوقعات. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم إلى أي مدى قد لا يتم تطبيق التوجهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبة، والأوضاع الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل خليط المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات من أجل التوصل إلى تقدير للتكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة، من ضمن مجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار كافة الشكوك المتضمنة.

يتم احتساب احتياطي العجز في الأقساط (PDR) واحتياطي المخاطر غير المنتهية (URR) من قبل خبراء إكتواريين خارجيين باستخدام مجموعة من الأساليب الإكتوارية على خطوط الأعمال تلك التي لا تكون الأقساط غير المكتسبة فيها كافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية المتوقعة من المطالبات والعمولات والمصاريف. قام الإكتواريون بتحليل الخسائر المتوقعة على الوثائق سارية المفعول بشكل منفصل لكل من خطوط الأعمال هذه باستخدام مجموعة من الأساليب الإكتوارية. تم استخدام دفعات العمولات الفعلية والمصاريف المتوقعة على المحفظة سارية المفعول لاحتساب احتياطيات عجز الأقساط. يتضمن احتياطي عجز الأقساط كذلك أخذ تكلفة رأس المال أو أرباح الافتراض الأخرى في الاعتبار. يتم الاحتفاظ باحتياطي إضافي للمخاطر المنتهية لخطوط الأعمال التي لا تكون المخاطر فيها متقاربة عبر فترة الوثيقة.

١١ النقد وما يعادله

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٥,٣١٧	١٧٦,٩٦١	النقد في الصندوق
١٧,٠٣١,١٣٢	١٩٢,٨٩٤,٤٨٦	الحسابات الجارية
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	ودائع لأجل *
٢٤١,٧٦٨,٩٠٥	٢٩٧,٤٣٩,٠٠١	الأرصدة البنكية والنقد
(٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦)	(١٠٤,٣٦٧,٥٥٤)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي لأكثر من ثلاثة أشهر
١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	النقد وما يعادله

* تم إدراج الودائع لأجل بصافي خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٣٩٢,٢٢٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨):
٣٩٢,٢٢٠ درهم).

إن التوزيع الجغرافي للنقد والأرصدة البنكية هو كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٤١,٧٦٨,٩٠٥	٢٩٧,٤٣٩,٠٠١	داخل الإمارات العربية المتحدة

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى مؤسسات مالية في الإمارات العربية المتحدة، باستحقاق أصلي يتراوح من ستة أشهر إلى إثني عشر شهراً. إن الفائدة مستحقة بمعدلات سنوية تتراوح من ٢,٢٥% إلى ٤,١% سنوياً (٢٠١٨: ٠,٥٥% إلى ٤,١٠% سنوياً).

١٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي تمارس عليها هذه الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

من المتوقع أن يتجنب أعضاء مجلس الإدارة أي عمل أو منصب أو مصلحة تتعارض مع مصلحة الشركة. يتم تقديم تفاصيل كافة المعاملات التي قد يواجه فيها أعضاء مجلس الإدارة و / أو الأطراف ذات العلاقة تعارضات فعلية أو محتملة إلى مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها. عندما ينشأ تعارض محتمل في المصالح، عندها لا يشارك أعضاء مجلس الإدارة المعنيون في المناقشات ولا يمارسون أي نفوذ على أعضاء المجلس الآخرين. إذا كان لدى أحد المساهمين الرئيسيين أو أحد أعضاء مجلس الإدارة تعارض في المصالح بخصوص أي مسألة سوف ينظر فيها مجلس الإدارة وحدد مجلس الإدارة أن هذه المسألة جوهرية، عندها يتم اتخاذ قرار مجلس الإدارة في هذا الصدد بحضور كافة أعضاء مجلس الإدارة وفي غياب تصويت العضو المعني.

يتم تعريف موظفي الإدارة الرئيسيين على أنهم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، باعتبارهم أعضاء مجلس الإدارة أو المدراء الإداريين أو من يقعون تحت إدارتهم المباشرة.

١٢ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كانت الأرصدة التالية قائمة في نهاية فترة التقارير المالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة
درهم	درهم	
٥٤٩,١٦٢	١٣٧,٣٩٣	مبالغ مستحقة من حاملي الوثائق - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٩)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	شركات حليفة
		تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٦)

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	طبيعة العلاقة
درهم	درهم	
١,٥٨٦,٢٤٦	١,٤٩٠,٧٧٣	الأقساط المكتتبه
٧٧٧,٥٣٨	١,٤٧٤,٦٧١	شركات حليفة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	شركات حليفة
		المطالبات المدفوعة
		تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٢)

يتم إجراء المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط معادلة لتلك السائدة في المعاملات التجارية.

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢,٣٤٩,٧٢٠	٢,٣٤٩,٧٢٠	مكافآت قصيرة الأجل
١١٠,٩٢١	١١٤,٥٩٢	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٤٦٠,٦٤١	٢,٤٦٤,٣١٢	

تعتمد تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين على التعويضات المتفق عليها في عقود عملهم المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٣ رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل:
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
		(٢٠١٨: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم الواحد)

١٣ رأس المال (تتمة)

توزيعات الأرباح

في ١٩ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٣٥ فلس للسهم الواحد بقيمة ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢٠ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٤٠ درهم إماراتي للسهم الواحد (بإجمالي ٤٠ مليون درهم) على المساهمين. تخضع توزيعات الأرباح النقدية لموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي القادم.

١٤ الاحتياطات

الاحتياطي القانوني

وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من الأرباح إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيع الأرباح.

الاحتياطي العام

تتم التحويلات من وإلى الاحتياطي العام وفقاً لتقدير مجلس الإدارة ووفقاً للصلاحيات الممنوحة لهم في ظل النظام الأساسي للشركة. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها المجلس مناسبة.

احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات

يمثل احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات الأرباح أو الخسائر المتراكمة غير المحققة المدرجة على الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ التقارير المالية.

١٥ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٧,١٠١,٨٤٠	٧,٥٤٨,٨٧٣	الرصيد في ١ يناير
٦٩٨,٠٠٢	٥٥٣,٤٠٤	المحمل للسنة
(٢٥٠,٩٦٩)	(١٨٦,٤٥٢)	المدفوع خلال السنة
٧,٥٤٨,٨٧٣	٧,٩١٥,٨٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

خلال السنة، قامت الشركة بدفع مساهمات التقاعد فيما يتعلق بالموظفين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ١٩٧,٣٢٣ درهم (٢٠١٨: ٢٠٠,٧٤٧ درهم).

١٦ ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١٩ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (معاد إدراج)	١ يناير ٢٠١٨ درهم (معاد إدراج)
٥٧,١٩٣,٦٩٨	٥٠,٢٠٤,٦٦٢	٤٩,٤١١,٠٩١
٥٦,٩٠٠,٥٤٨	٥٣,٥٨٦,٠٧٤	٤٤,٦٠٥,٣٠٦
٢١,٨١٩,٩٧٣	١٧,٠٨٥,٦٦٦	٢٠,٠٩٢,٠٧٥
٥٧,٩٥٠,٤٥٠	٦٦,٢٢٧,١٣٧	٨٣,٢٥٥,٨٠٢
١٩٣,٨٦٤,٦٦٩	١٨٧,١٠٣,٥٣٩	١٩٧,٣٦٤,٢٧٤
٥,٤٧٥,٧١٥	٥,٤٧٥,٧١٥	٦,٠٥٠,٣٤٤
١,٣٨٥,٩٩٨	١,٤٤٧,٦٤٦	١,٨٦٧,١٥٥
١,٣٥١,٧٦٧	١,٤٦٨,٦٧٤	١,٦٤٦,١٩٤
٤,٥٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٢٧٤,٥٧٦	١٤,٦٢٠,٩٩٣	١٣,١٦٠,١٧٥
٢٩,٩٨٨,٠٥٦	٢٦,٠١٣,٠٢٨	٢٥,٧٢٣,٨٦٨
٢٢٣,٨٥٢,٧٢٥	٢١٣,١١٦,٥٦٧	٢٢٣,٠٨٨,١٤٢

مبالغ مستحقة لحاملي الوثائق
مبالغ مستحقة لشركات التأمين
مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين
احتياطي الأقساط المحتجز

ذمم التأمين الدائنة

توزيعات الأرباح الدائنة
الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين
إيرادات مؤجلة

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٢)
الذمم الدائنة الأخرى

الذمم الدائنة الأخرى

إن متوسط فترة الائتمان هو ٦٠ إلى ٩٠ يوماً. لدى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية من أجل ضمان دفع كافة الذمم الدائنة ضمن الإطار الزمني للائتمان.

إن التركيز الجغرافي لذمم التأمين الدائنة هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
داخلك الإمارات درهم	خارج الإمارات درهم	الإجمالي درهم	داخلك الإمارات درهم	خارج الإمارات درهم	الإجمالي درهم
٤٥,٦٧٤,٦١٣	٤,٥٣٠,٠٤٩	٥٠,٢٠٤,٦٦٢	٥٧,١٩٣,٦٩٨	-	٥٧,١٩٣,٦٩٨
٥٢,٥٥٧,٩٥٢	١,٠٢٨,١٢٢	٥٣,٥٨٦,٠٧٤	٢,٥٩٣,١٥٥	٥٤,٣٠٧,٣٩٣	٥٦,٩٠٠,٥٤٨
٧٧٧,٥١٨	١٦,٣٠٨,١٤٨	١٧,٠٨٥,٦٦٦	٢٠,١٧٦,٦٦٨	١,٦٤٣,٣٠٥	٢١,٨١٩,٩٧٣
٩٩,٠١٠,٠٨٣	٢١,٨٦٦,٣١٩	١٢٠,٨٧٦,٤٠٢	٢٢,٧٦٩,٨٢٣	١١٣,١٤٤,٣٩٦	١٣٥,٩١٤,٢١٩

مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين

١٧ الربح للسنة

تم إدراج الربح للسنة بعد تحميل:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٦,٣٦٢,٥٩١	٢٦,٩٢٤,٤٨٤	تكاليف الموظفين (إيضاح ٢٢)
٥٠٤,٧٥٧	٢,٠١٠,٦٤٦	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام (إيضاح ٢٢)
٨١٠,٦٩٢	٥٢١,٧٢٢	إطفاء موجودات غير ملموسة (الإيضاحين ٤ و ٢٢)

١٨ العوائد الأساسية والمخفضة على السهم الواحد

يتم احتساب العوائد الأساسية للسهم الواحد للسنة بتقسيم ربح السنة العائد إلى حاملي الأسهم العادية للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم الواحد بتقسيم الربح العائد إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
(معاد إدراجه)		
٥٥,٠١٠,٠٩٠	٧١,٠٩٨,٠٣٤	الربح للسنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة خلال السنة
٠,٥٥	٠,٧١	العائد الأساسي والمخفض على السهم العادي (درهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات لها تأثير على العوائد الأساسية والمخفضة للسهم عند ممارستها.

١٩ صافي الأقساط

صافي الأقساط		إقساط إعادة التأمين المتنازل عنها		إجمالي الأقساط المكتتبة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦١,٩١٤,١٩٣	٤٩,٦٤٦,٨٥٧	١٠٨,٠٧٠,٧٣٤	٨٠,٨٨٦,٧٩٥	١٦٩,٩٨٤,٩٢٧	١٣٠,٥٣٣,٦٥٢
٣,٠٤٠,٤٣٥	٣,٠٢٨,٧٣٦	٤٥,٨٠٦,٣٥٧	٥٤,٢٠٥,٨٣١	٤٨,٨٤٦,٧٩٢	٥٧,٢٣٤,٥٦٧
١٧,٥٦٣,٢٧٦	١٥,٥٨٠,٣٢٨	٢٨,٨٧٧,٨٤٧	٢٥,٣٢٩,٨٦٢	٤٦,٤٤١,١٢٣	٤٠,٩١٠,١٩٠
٩٣٤,٥٢٢	٩١٩,٣٣٠	٢٦,٨٣٦,٠٣٥	١٨,٨٤٠,١٩١	٢٧,٧٧٠,٥٥٧	١٩,٧٥٩,٥٢١
٤,٠٧٤,٣٩٠	١٢,٤٦٩,٩٢٣	٢١,٠٩٤,٣٩١	٤٩,٧٦٥,٣٥٦	٢٥,١٦٨,٧٨١	٦٢,٢٣٥,٢٧٩
٦,٨٩١,٢٥٩	٥,٧٨٤,٥٧٢	٤,٥٠٩,٢٧٩	٣,٧٤٢,٤٥٠	١١,٤٠٠,٥٣٨	٩,٥٢٧,٠٢٢
٤٤٨,٣١٦	٤٩٥,٠٤٨	٣,٤٤٥,٠٦٥	٣,٠٩٠,٩٠٦	٣,٨٩٣,٣٨١	٣,٥٨٥,٩٥٤
٩٤,٨٦٦,٣٩١	٨٧,٩٢٤,٧٩٤	٢٣٨,٦٣٩,٧٠٨	٢٣٥,٨٦١,٣٩١	٣٣٣,٥٠٦,٠٩٩	٣٢٣,٧٨٦,١٨٥

سيارات
حرائق
صحي
هندسي
بحري
تعويضات العمال والتزام الأطراف الأخرى
خطوط الأعمال الأخرى

٢٠ صافي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة		حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة		إجمالي المطالبات المدفوعة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٢,١٨٨,٥١٤	٢٩,٧٨٧,٤١٣	٧٥,٨٢٦,٧٣٢	٧٣,٢١٩,٨٠٤	١٠٨,٠١٥,٢٤٦	١٠٣,٠٠٧,٢١٧
٣١٤,٩١٤	٣٨٩,١٩٧	١٣,٩٧٦,٤١٦	١١,١٦٩,٩١٠	١٤,٢٩١,٣٣٠	١١,٥٥٩,١٠٧
١٩,٣٤٣,٦٨٥	١١,٣٢٥,٢٨٣	١٩,٠٤٤,١٠٩	٢٦,٩٥٥,٢٠٤	٣٨,٣٨٧,٧٩٤	٣٨,٢٨٠,٤٨٧
(١٤٣,٥٠١)	٩٦,٥٢٨	١١,٨٠٠,٨٣٨	٦,٣٧٣,٠٢٨	١١,٦٥٧,٣٣٧	٦,٤٦٩,٥٥٦
٢٦٤,١٠٢	٢١٩,٤٩٥	١٠,٢٢٦,٩٣٠	٤,٢٣٣,٦٣٦	١٠,٨٩١,٠٣٢	٤,٤٥٣,١٣١
١,٣٦٦,٠٦٤	٥٩٠,٦٥٣	١٣٧,٤٧٦	٥٣٢,٣٧٥	١,٥٠٣,٥٤٠	١,١٢٣,٠٢٨
٨٠,٦٤٣	٣٠٧,٨٢٣	٢,١١١,٨٢٢	٣,١٣١,٦٠٩	٢,١٩٢,٤٦٥	٣,٩٣٩,٤٢٢
٥٣,٤١٤,٤٢١	٤٢,٧١٦,٣٩٢	١٣٣,٥٢٤,٣٢٣	١٢٦,١١٥,٥٦٦	١٨٦,٩٣٨,٧٤٤	١٦٨,٨٣١,٩٥٨

سيارات
حرائق
صحي
هندسي
بحري
تعويضات العمال والتزام الأطراف الأخرى
خطوط الأعمال الأخرى

٢١ الإيرادات من الاستثمارات

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
(معاد إیراجه)	
١٢,٠٨٢,٤٥٩	١٠,٦٣٦,١٤٥
٩,٢١٨,٥٩٩	١٠,٤٥٩,٢٠٠
(٦,٨٤٧,١٢٣)	١,٠٩٥,٠١٣
٢٩٨,١٣٩	١,٥٠٢,٢٨٩
(٧,١٩٤,٤٨٨)	-
(٤٣٩,٤٦٦)	(٢٤,٠٩٨)
٧,١١٨,١٢٠	٢٣,٦٦٨,٥٤٩

إيرادات توزيعات الأرباح
إيرادات الفائدة
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٨)
ربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح ٥)
خسارة استثمار أخرى

٢٢ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
(معاد إرجاعه)		
٢٦,٣٦٢,٥٩١	٢٦,٩٢٤,٤٨٤	تكاليف الموظفين (إيضاح ١٧)
٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٢)
١,٧٤٨,٧٨٩	٢,٤١٥,٧٢٤	رسوم قانونية ومهنية
١,٤٤٧,٦٤٠	١,٣٨٥,٩٩٢	رسوم هيئة التأمين
٥٠٤,٧٥٧	٢,٠١٠,٦٤٦	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام (إيضاح ١٧)
-	٢,١٠٠,٠٠٠	الانخفاض في قيمة المبالغ المستردة من المطالبات القائمة
١,٠٥٠,٦٢٣	١,١٣٠,٨٤٢	السفر والاتصالات
٨١٠,٦٩٢	٥٢١,٧٢٢	إطفاء موجودات غير ملموسة (الإيضاحين ٤ و ١٧)
٥٨١,٩٣٧	٤٨١,٢٥٥	الطباعة والقرطاسية
٨٧٤,٢٣٠	٥٣٨,٧٩٨	مصاريف الفائدة على رصيد إعادة التأمين المحتجز
٣٣٣,٥٠٥	٣٢٣,٧٨٦	تكلفة التدريب
٥٢٦,٢٤٠	٤٢٠,١٦٥	الإصلاح والصيانة
١,٦١٦,٢٩١	-	مصاريف الإيجار
١٦,٤٧٣,٧٤١	-	الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة (إيضاح ٩)
١,٦٧٨,٦١٩	١,٩٠٢,١٥٩	مصاريف أخرى
٥٧,٠٠٩,٦٥٥	٤٤,٦٥٥,٥٧٣	
		المخصص إلى:
٣,٢٠٥,٨٣٢	٤,٨٨٧,٩٣٦	الاكتتاب
٥٣,٨٠٣,٨٢٣	٣٩,٧٦٧,٦٣٧	مصاريف أخرى
٥٧,٠٠٩,٦٥٥	٤٤,٦٥٥,٥٧٣	

٢٣ إدارة المخاطر

إطار الحوكمة

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

٢٣ إدارة المخاطر (تتمة)

أهداف وسياسات ومنهجيات الإدارة الرأسمالية

قامت الشركة بوضع أهداف وسياسات ومنهجيات الإدارة الرأسمالية التالية لإدارة المخاطر التي تؤثر على مركزها الرأسمالي.

إن أهداف الإدارة الرأسمالية هي:

- الحفاظ على المستوى المطلوب من التوازن داخل الشركة وبالتالي تحقيق درجة من الأمان لحاملي الوثائق؛
- تخصيص رأس المال بكفاءة ودعم تطوير الأعمال من خلال ضمان أن العوائد على رأس المال المستخدم تلي متطلبات مزودي رأس المال والمساهمين؛
- الحفاظ على مرونة مالية من خلال المحافظة على سيولة قوية؛
- موازنة موجودات ومطلوبات المحفظة مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر الكامنة والمتضمنة في الأعمال؛
- الاحتفاظ برأس مالي كاف لتغطية المتطلبات التنظيمية؛
- الحفاظ على القوة المالية اللازمة لدعم نمو الأعمال الجديدة ولتلبية متطلبات حاملي وثائق التأمين والمنظمين وأصحاب المصالح؛ و
- الحفاظ على تقييمات ائتمانية عالية وعلى نسب رأسمالية صحية من أجل دعم أهداف الأعمال وزيادة قيمة المساهمين.

تخضع عمليات الشركة كذلك للمتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة حيث تعمل الشركة.

منهجية إدارة رأس المال

تسعى الشركة إلى تحسين هيكل وموارد رأس المال لضمان زيادة العوائد للمساهمين.

تتضمن المنهجية التي تتبعها الشركة لإدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة منظمة وتقييم الفروقات بين مستويات رأس المال المخصص والمطلوب على أساس منتظم واتخاذ الإجراءات اللازمة للتأثير على مركز رأس المال للشركة في ضوء التغيرات في الأوضاع الاقتصادية وخصائص المخاطر.

إن المصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال حقوق المساهمين الممنوحة من قبلهم.

لم يكن لدى الشركة أية تغيرات جوهرية في السياسات والعمليات المتعلقة بهيكلها الرأسمالي خلال السنوات السابقة.

لم يكن هناك أية تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يتكون رأس المال من رأس المال والاحتياطي القانوني والاحتياطي العام واحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات والأرباح المحتجزة ويتم قياسه بمبلغ ٣٩١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٣٥٠ مليون درهم).

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

٢٣ إدارة المخاطر (تتمة)

منهجية إدارة رأس المال (تتمة)

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

تعرف لوائح الملاءة هامش الملاءة المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة لمطلوبات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاءة (المعروض في الجدول أدناه) في كافة الأوقات خلال السنة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى من متطلبات رأس المال، والحد الأدنى من صندوق الضمان ومتطلبات ملاءة رأس مال الشركة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاءة المطلوبة.

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١١٥,٩٤٨,٠٥١	١٣٤,٣١٩,٢٦٥	متطلبات ملاءة رأس المال
٣٨,٦٤٩,٣٥٠	٤٤,٧٧٣,٠٨٨	الحد الأدنى من صندوق الضمان
		<i>الصناديق الخاصة</i>
٢٦٧,٣٧٥,٩٣٨	٢٧٨,٢٣٧,٥٧٦	الصناديق الخاصة الأساسية
-	-	الصناديق الخاصة الإضافية
١٦٧,٣٧٥,٩٣٨	١٧٨,٢٣٧,٥٧٦	هامش متطلبات الحد الأدنى من رأس المال - (فائض)
١٥١,٤٢٧,٨٨٧	١٤٣,٩١٨,٣١٠	هامش متطلبات ملاءة رأس المال - (فائض)
٢٢٨,٧٢٦,٥٨٨	٢٣٣,٤٦٤,٤٨٧	هامش متطلبات الحد الأدنى من صندوق الضمان - (فائض)

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية

الإطار التنظيمي

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

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية داخل السلطات القضائية التي تعمل بها. لا تتطلب هذه اللوائح اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر التخلف عن السداد والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند استحقاقها.

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

الإطار التنظيمي (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.

تتلخص أهم المعالم البارزة للتعليمات الجديدة في الجدول أدناه:

التعليمات

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

مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب أي عقد تأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه والشكوك حول مبلغ المطالبة الناتجة. بحكم طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به. تشمل العوامل التي تزيد من مخاطر التأمين عدم تنوع المخاطر من حيث النوع ومبلغ المخاطر والموقع الجغرافي ونوع القطاع المغطى.

بالنسبة لمحفظه عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتماليات على التسعير وتكوين المخصصات، يتمثل الخطر الرئيسي الذي يواجهه الشركة بموجب عقود التأمين الخاصة بها في تجاوز المطالبات الفعلية ومدفوعات المنافع للمبلغ المقدر للالتزامات التأمين. قد يحدث هذا نتيجة لأن تواتر أو شدة المطالبات والمنافع أكبر من ما تم تقديره. إن أحداث التأمين عشوائية وسوف يختلف العدد الفعلي ومبلغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقدير الموضوع باستخدام التقنيات الإحصائية.

تشير التجربة إلى أنه كلما كانت محفظة عقود التأمين المماثلة أكبر، كلما كان التغير النسبي في النتيجة المتوقعة أصغر. بالإضافة إلى ذلك، من غير المرجح أن تتأثر المحفظة الأكثر تنوعاً في كافة المجالات بالتغيير في أي مجموعة فرعية ضمن المحفظة. قامت الشركة بوضع إستراتيجية اكتتاب التأمين الخاصة بها لتنوع نوع مخاطر التأمين المقبولة ضمن كل فئة من هذه الفئات لتحقيق عدد كبير من المخاطر بدرجة كافية للتقليل من اختلاف النتائج المتوقعة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة الاستباقية للمطالبات. تحاول إستراتيجية الاكتتاب ضمان تنوع المخاطر المكتتب بها بشكل جيد من حيث نوع ومبلغ المخاطر والقطاع والموقع الجغرافي. تم وضع حدود الاكتتاب من أجل تطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

تواتر وشدة المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد وثائق التأمين الفردية، وإعادة تسعير المخاطر، ويمكن أن تفرض خصومات ولها الحق في رفض دفع مطالبة احتيالية. تمنح عقود التأمين أيضاً للشركة الحق في متابعة أطراف أخرى لدفع بعض أو كافة التكاليف (على سبيل المثال، الإحلال القانوني). وعلاوة على ذلك، تحد إستراتيجية الشركة من إجمالي التعرض لمنطقة واحدة والتعرض لقطاع واحد.

يتم ضمان عقود تأمين الممتلكات بالرجوع إلى قيمة الاستبدال التجاري للممتلكات والمحتويات المؤمن عليها، ودائماً ما يتم إدراج حدود دفع المطالبة للحد الأقصى للمبلغ المستحق عند وقوع الحدث المؤمن عليه. تعد تكلفة إعادة بناء الممتلكات أو استبدال أو تعويض المحتويات والوقت المستغرق لإعادة تشغيل العمليات بعد الانقطاع عن العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات بموجب هذه الوثائق. تنقسم عقود التأمين على الممتلكات إلى أربع فئات من حيث المخاطر: الحرائق، وانقطاع الأعمال، والأضرار الناجمة عن الطقس والسرقة. لا تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن هذه العقود في أي من المناطق التي تعمل فيها الشركة، وهناك توازن بين الممتلكات التجارية والشخصية في المحفظة الإجمالية للمباني المؤمن عليها.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين التغطية الفائضة والكارثية. يتمثل تأثير ترتيبات إعادة التأمين هذه في أنه لا ينبغي أن تتكبد الشركة خسائر تأمين صافية بحد أدنى محدد قدره ٥٠٠,٠٠٠ درهم وللسيارات وتعويضات العمال والتزام الأطراف الأخرى بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم في أي حدث فردي. لدى الشركة وحدات مسح تتعامل مع تخفيف المخاطر المحيطة بالمطالبات. تبحث هذه الوحدة وتوصي بطرق لتحسين مطالبات المخاطر. تتم مراجعة المخاطر بشكل فردي مرة واحدة على الأقل خلال ٣ سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الحقائق الأساسية والقانون الحالي والسلطة القضائية والشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة التسويات المبكرة للمطالبات بشكل فعال من أجل التقليل من تعرضها للتطورات غير المتوقعة.

مصادر الشكوك حول تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يستحق دفع المطالبات المتعلقة بعقود التأمين على أساس حدوث المطالبات. تتحمل الشركة مسؤولية كافة الأحداث المؤمن عليها التي وقعت خلال مدة العقد، حتى لو تم اكتشاف الخسارة بعد انتهاء مدة العقد. كنتيجة لذلك، يتم تسوية مطالبات الالتزام على مدى فترة طويلة من الزمن، وتتضمن عناصر مخصص المطالبة المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها. يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من الشكوك حول تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطار الشركة بها بالفعل، حيث تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. قد لا تكون المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها واضحة للطرف المؤمن له إلا بعد سنوات عديدة من الحدث الذي أدى إلى ظهور المطالبات. بالنسبة لبعض عقود التأمين، تكون نسبة المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها من إجمالي الالتزام مرتفعة وسوف تظهر عادةً اختلافات أكبر بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية بسبب درجة صعوبة تقدير هذه الالتزامات الكبيرة.

يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو يتم توقعها بشكل منفصل من أجل السماح للأثر السلبي المحتمل المتعلق بتطورها وحدثها على بقية المحفظة. عند تقدير الالتزام بتكلفة المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها بعد، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المتاحة من أخصائي تسوية الخسائر والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات الخصائص المتشابهة في الفترات السابقة. يتم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات من المحكمة أو التحكيم بشكل فردي من قبل أخصائي تسوية الخسائر المستقلين إلى جانب المستشار القانوني الداخلي للشركة.

مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

٢٤

مخاطر التأمين (تتمة)

تشتمل التكلفة المقدرة للمطالبات على المصاريف المباشرة التي يتم تكبدها أثناء تسوية المطالبات، وصافي قيمة الإحلال القانوني المتوقع وغيرها من المبالغ المستردة. تتخذ الشركة كافة الخطوات المعقولة للتأكد من أن لديها معلومات مناسبة حول تعرض مطالباتها. ومع ذلك، ونظراً للشكوك حول تحديد مخصصات المطالبات، فمن المحتمل أن تكون النتيجة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المحدد.

إن مبلغ مطالبات التأمين حساس بشكل خاص لمستوى قرارات المحاكم وتطور الإجراءات القانونية في مسائل العقود والضرر. تتعرض عقود التأمين كذلك لظهور أنواع جديدة من المطالبات الكامنة، ولكن لا يتم إدراج أي مخصص لها في نهاية فترة التقارير المالية.

وحيثما أمكن، تتبنى الشركة تقنيات متعددة بهدف تقدير المستوى المطلوب من المخصصات. يقدم ذلك فهماً أكبر للتوجهات الكامنة في التجربة التي يتم توقعها. تساعد التوقعات التي قدمتها المنهجيات المختلفة كذلك في تقدير مدى النتائج المحتملة. يتم اختيار تقنية التقدير الأنسب مع مراعاة خصائص درجة الأعمال ومدى التطور لكل سنة وقوع حوادث.

عند احتساب التكلفة المقدرة للمطالبات غير المسددة (سواء المبلغ عنها أم لا)، تكون أساليب تقدير الشركة هي عبارة عن مزيج من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة مسبقاً حيث يتم إعطاء أهمية أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. يمثل تقدير نسبة الخسارة المبدئي افتراضاً جوهرياً في تقنية التقدير ويستند إلى خبرة السنوات السابقة، ويتم تعديله لعوامل مثل التغيرات في معدل الأقساط، وتجربة السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

يتم تحليل نسب الخسائر المقدرة أدناه حسب فئة الأعمال للسنة الحالية والسابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		نوع المخاطر
نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة	
٦٤%	٥٢%	٦٠%	٧٩%	
٤٨%	٦٤%	٣٤%	٣٤%	

الإجراءات المستخدمة لاتخاذ قرار حول الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تزيد من تعقيد تحليل الحساسية الكمية. إن معظم البيانات الداخلية مستمدة من تقارير مطالبات الشركة الربع سنوية وفحص عقود التأمين الفعلية المنفذة في نهاية فترة التقارير المالية بهدف التوصل إلى البيانات المتعلقة بالعقود المحتفظ بها. تستخدم الشركة الافتراضات بناءً على مزيج من البيانات الداخلية والسوقية لقياس التزامات مطالباتها. قامت الشركة بمراجعة العقود الفردية وعلى وجه التحديد القطاعات التي تعمل فيها الشركات المؤمنة وسنوات التعرض الفعلي للمطالبات. يتم استخدام هذه المعلومات لتطوير سيناريوهات متعلقة باختفاء المطالبات التي يتم استخدامها في توقعات العدد النهائي للمطالبات.

يعتمد اختيار النتائج المحددة في كل سنة حادث لكل فئة من فئات الأعمال على تقييم الأسلوب الأكثر ملاءمة للتطورات التاريخية المرصودة. في بعض الحالات، كان هذا يعني أنه تم اختيار تقنيات أو مجموعات مختلفة من التقنيات لسنوات الحوادث الفردية أو سنوات حوادث الشركة ضمن نفس فئة الأعمال.

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

تطور المطالبات

تعكس الجداول التالية المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما في ذلك المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها) مقارنةً بالتقديرات السابقة للخمس سنوات السابقة على أساس سنة وقوع الحادث للسيارات وغير السيارات:

سنة الحادث	٢٠١٥ وفي وقت سابق	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	الإجمالي درهم
إجمالي ما دون السيارات:						
في نهاية سنة الحادث	٧٢٨,١٧٢,٥٤١	٢١٨,٨٢٩,٤٥٣	١٠٢,٦٨٤,٦٣٦	٩١,٨٦١,٨٨٨	١٠٧,٩٢٩,١٨٣	١,٢٤٩,٤٧٧,٧٠١
بعد سنة واحدة	٧٥٧,٠٦٤,٤٢٩	١٩٤,٥١٣,١٦٥	٧٤,٥٤٦,٣٦٠	٧٠,٩٤٦,٩٧٦	-	١,٠٩٧,٠٧٠,٩٣٠
بعد سنتين	٨١٠,٦٩٠,٠٣٠	١٨٧,٤٥٣,٨٨٥	٧٣,٩٦٤,٠٩٠	-	-	١,٠٧٢,١٠٨,٠٠٥
بعد ثلاث سنوات	٧٩٥,٥٥٢,٦٢٢	١٨٦,٤٤٦,٩١١	-	-	-	٩٨١,٩٩٩,٥٣٣
بعد أربع سنوات	٧٩٤,٥٩٤,٣٠٧	-	-	-	-	٧٩٤,٥٩٤,٣٠٧
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٧٩٤,٥٩٤,٣٠٧	١٨٦,٤٤٦,٩١١	٧٣,٩٦٤,٠٩٠	٧٠,٩٤٦,٩٧٦	١٠٧,٩٢٩,١٨٣	١,٢٣٣,٨٨١,٤٦٧
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٧٧١,٢٢١,١٥٢	١٧١,٦٩٩,٤١٨	٦٣,٤٩٠,٣٠١	٥٢,٤٩٠,١٢١	٣٩,٦٥٢,٩٨٦	١,٠٩٨,٥٥٣,٩٧٨
الالتزام المدرج في بيان المركز المالي	٢٣,٣٧٣,١٥٥	١٤,٧٤٧,٤٩٣	١٠,٤٧٣,٧٨٩	١٨,٤٥٦,٨٥٥	٦٨,٢٧٦,١٩٧	١٣٥,٣٢٧,٤٨٩
إجمالي السيارات:						
في نهاية سنة الحادث	٤٣٦,٥٣٩,٢٥٢	٩٨,٩٨٤,٧٧٢	١٤٦,٦٤٠,٧٠١	١٢١,٩٠٨,٠١٥	٩٢,٥٤٥,٨٣٣	٨٩٦,٦١٨,٥٧٣
بعد سنة واحدة	٤٣٩,٧٤٤,٢٠٣	٩٢,١٣٠,١٣١	١٢٥,٣٠٨,٠٥٥	١٠١,٧٦٠,٨٩٩	-	٧٥٨,٩٤٣,٢٨٨
بعد سنتين	٤٨٤,٧٥٩,٢٦٥	٩١,٣٣١,٣٩٨	١٢٦,٣٢٧,٦٤٦	-	-	٧٠٢,٤١٨,٣٠٩
بعد ثلاث سنوات	٤٨٢,٦٥١,٣٥١	٩٠,١٨٦,٦٦٨	-	-	-	٥٧٢,٨٣٨,٠١٩
بعد أربع سنوات	٤٨٣,٣٠٩,١٣٠	-	-	-	-	٤٨٣,٣٠٩,١٣٠
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٤٨٣,٣٠٩,١٣٠	٩٠,١٨٦,٦٦٨	١٢٦,٣٢٧,٦٤٦	١٠١,٧٦٠,٨٩٩	٩٢,٥٤٥,٨٣٣	٨٩٤,١٣٠,١٧٦
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٤٧٦,٠٩٦,٦٨٧	٨٦,٢٥٩,٦٤١	١١١,٥٨٠,٩١٥	٨٥,٨٣٨,٢٦١	٤٦,٥٧٣,١٠٢	٨٠٦,٣٤٨,٠٠٦
الالتزام المدرج في بيان المركز المالي	٧,٢١٢,٤٤٣	٣,٩٢٧,٠٧٧	١٤,٧٤٦,٧٣١	١٥,٩٢٢,٦٣٨	٤٥,٩٧٢,٧٣١	٨٧,٧٨١,٥٧٠

تركز مخاطر التأمين

تقع أعمال الاكتتاب الخاصة بالشركة بالكامل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، باستثناء بعض ترتيبات إعادة التأمين بموجب المعاهدات مع شركات تقع في أوروبا وآسيا.

وبشكل مشترك مع شركات التأمين الأخرى، ومن أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تدخل الشركة، ضمن سياق أعمالها الاعتيادية، في ترتيب مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

من أجل تقليل تعرضها لخسائر جوهريّة من إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين المتنازل عنها الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق. تظل الشركة مسؤولة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها عن الجزء المعاد تأمينه بالقدر الذي لا يفي فيه معيد التأمين بالالتزامات المفترضة بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر التأمين (تتمة)

تركز مخاطر التأمين (تتمة)

فيما يلي ملخص تركيز مخاطر التأمين قبل وبعد إعادة التأمين حسب المنطقة فيما يتعلق بنوع مخاطر التأمين المقبولة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
صافي درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	إجمالي درهم	
٨,١٥٥,٥٣٨,٧٢٠	٢٦,٩٩٦,٨٥٩,٤٠٨	٦,٧٣٠,٥٨٢,٨٣١	٢٢,٤٥٠,٢١٩,٤٣٧	السيارات الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٥٣,٣٧٦,٤٢٨	١٦٨,٢٣٢,٠٧٥,٥٧٢	٨,٦٧٠,١٠٥,٢٥٩	١٨٥,٦١٣,٧٤٤,١٨٤	ما دون السيارات الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٤٨,٧٦٤,٠٦٨	٧,٥٦٥,٠٦٨,٣١٧	٣,٣٢٧,٨٦٣,٢٤٧	١٦,٦٨٠,٨٣٠,٣٧٩	دول مجلس التعاون الخليجي
٩,٣٠٢,١٤٠,٤٩٦	١٧٥,٧٩٧,١٤٣,٨٨٩	١١,٩٩٧,٩٦٨,٥٠٦	٢٠٢,٢٩٤,٥٧٤,٥٦٣	
١٧,٤٥٧,٦٧٩,٢١٦	٢٠٢,٧٩٤,٠٠٣,٢٩٧	١٨,٧٢٨,٥٥١,٣٣٧	٢٢٤,٧٤٤,٧٩٤,٠٠٠	الإجمالي

حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر

- نتج عن عمليات التأمين الخاصة بالشركة ربح بقيمة ٨٥,٢٥٩,٤١٣ درهم (٢٠١٨: ٩٨,٧٥٥,٢٨١ درهم).
- لدى الشركة مستوى إجمالي للاحتفاظ بالمخاطر في المنطقة بنسبة ٨,٣٣٪ (٢٠١٨: ٨,٦١٪) ويتم تغطية الشركة بشكل كاف ببرنامج متناسبة وغير متناسبة للحماية من التأثير المالي الكبير.
 - حققت الشركة أرباح صافية من العمولات بقيمة ٢٥,٤٥٦,٥٧٣ درهم خلال السنة مقابل ٢٢,٧٧١,٢٣٦ درهم في ٢٠١٨ من عمليات الاكتتاب، ونتج ذلك في الغالب عن عمليات إعادة التأمين التي لا تزال مصدر دخل مريح.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تعثر الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للشركة.

إن المجالات الرئيسية التي تتعرض من خلالها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين فيما يتعلق بالمطالبات التي قد تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي عقود التأمين؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين؛ و
- المبالغ المستحقة من البنوك مقابل أرصدة البنوك والودائع والسندات الثابتة.

اعتمدت الشركة سياسة التعامل فقط مع الأطراف ذات الجدارة الائتمانية كوسيلة للتخفيف من مخاطر الخسارة المالية الناتجة عن التعثر في السداد. يتم مراقبة تعرض الشركة والتصنيف الائتماني لأطرافها المقابلة بشكل مستمر ويتم توزيع القيمة الإجمالية للمعاملات المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم في التعرض لمخاطر الائتمان من خلال وضع حدود للأطراف المقابلة والتي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يتم استخدام أنشطة إعادة التأمين من أجل إدارة مخاطر التأمين. ومع ذلك، لا يؤدي هذا الأمر إلى إعفاء الشركة من التزاماتها كشركة تأمين أساسية. إذا فشلت شركة إعادة التأمين في سداد مطالبة لأي سبب من الأسباب، تظل الشركة مسؤولة عن السداد لحامل الوثيقة. يتم فحص الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين على أساس سنوي من خلال مراجعة قوتها المالية قبل الانتهاء من إصدار أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات لعمليات السداد السابقة لحاملي العقود الجوهرية الذين تتعامل معهم بشكل منتظم. يتم كذلك إدارة التعرض للأطراف المقابلة الفردية من خلال آليات أخرى، مثل حق التعويض حيث تكون الأطراف المقابلة مدينة ودائنة في نفس الوقت للشركة. تتضمن معلومات الإدارة المبلغ عنها للشركة تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة وعمليات شطب المبالغ اللاحقة. يتم تخفيف التعرض لحاملي الوثائق الفردية ومجموعات حاملي الوثائق من خلال التقييم الائتماني المستمر لأوضاعهم المالية. عندما يكون هناك تعرض جوهري لحاملي الوثائق الفردية، أو مجموعات متجانسة من حاملي الوثائق، يتم إجراء تحليل مالي يعادل التحليل الذي تم إجراؤه لشركات إعادة التأمين من قبل الشركة.

بالنسبة للذمم المدينة، قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط الوارد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، والتي يتم تقديرها بناءً على تجربة الخسارة الائتمانية السابقة بناءً على حالة التأخر في السداد السابقة للمدينين، مع تعديلها حسب اللزوم لتعكس الأوضاع الحالية وتقديرات الظروف الاقتصادية المستقبلية. بناءً على ذلك، يتم عرض محفظة مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على وضع التأخر في السداد السابق من حيث مصفوفة المخصصات.

يمثل أكبر خمسة عملاء في الشركة ٢٦٪ من الذمم المدينة القائمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ١٠٪).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تم إيداع كافة الودائع لأجل لدى بنوك داخل الإمارات العربية المتحدة. إن الإدارة على ثقة من أنه لا ينتج عن تركيز الموجودات السائلة في نهاية السنة أية مخاطر ائتمانية على الشركة حيث أن هذه البنوك هي من البنوك الكبرى العاملة في الإمارات العربية المتحدة وتخضع لرقابة عالية من قبل البنك المركزي.

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية، والتي تعتبر صافية من خسائر الانخفاض في القيمة، أقصى تعرض للشركة لمخاطر الائتمان على هذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية أو جهة إصدارها أو عوامل تؤثر على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق بالأوراق المالية الاستثمارية. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال الحفاظ على محفظة متنوعة ومن خلال المراقبة المستمرة للتطورات في السوق. بالإضافة إلى ذلك، تراقب الشركة بنشاط العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات السوق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للجهات المستثمر فيها.

إن مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر تغير القيم العادلة للأسهم كنتيجة للتغيرات في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. ينشأ التعرض لمخاطر أسعار الأسهم من محفظة استثمارات الشركة.

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

في تاريخ التقارير المالية، فيما لو كانت أسعار الأسهم أعلى / أقل بنسبة ١٠٪ وفقاً للافتراضات المذكورة أدناه وكانت كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

بالنسبة للاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

كانت سوف تزداد/ تنخفض القيمة العادلة بمبلغ ٤,٣٨٢,٧٠٠ درهم (٢٠١٨: ٨,٩٦٦,٠١٧ درهم).

بالنسبة للاستثمارات المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

كانت سوف تزداد / تنخفض التغيرات في احتياطات إعادة تقييم الأسهم بمبلغ ١٩,٠٠٥,٤٠٠ درهم (٢٠١٨: ١٨,٤٣٥,٠٣٩ درهم) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المدرجة.

مخاطر معدلات الفائدة

تنشأ مخاطر معدلات الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات الفائدة على إيرادات التمويل أو تكلفة التمويل للشركة. تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة على استثماراتها في السندات والودائع لأجل التي تحمل معدلات فائدة ثابتة والتي تم تفصيلها في الإيضاحين رقم ٨ و ١١ على التوالي.

تحاول الشركة عموماً التقليل من مخاطر معدلات الفائدة عن طريق مراقبة معدلات الفائدة في السوق عن كثب والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون هذه المخاطر في حدها الأدنى عليها.

تحليل حساسية معدلات الفائدة

تم تحديد تحليل الحساسية بناءً على التعرض لمعدلات الفائدة على الموجودات المالية التي تحمل فوائد بافتراض أن قيمة الموجودات في نهاية فترة التقارير المالية كانت مستحقة للسنة بأكملها.

نظراً لأن كافة الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد للشركة هي ذات معدلات فائدة ثابتة، لا تخضع الشركة للتقلبات في معدلات الفائدة في تاريخ التقارير المالية.

مخاطر العملات

إن مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في معدلات صرف العملات الأجنبية. يتم عادةً تمويل الموجودات بنفس العملة التي يتم بها التعامل مع الأعمال من أجل الحد من التعرضات لمخاطر الصرف. تعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة لتكبد خسائر جوهريّة نتيجة لتقلبات معدلات الصرف وبالتالي فإن الشركة لا تقوم بالحماية من تعرضها للعملات الأجنبية.

إن المعاملات الرئيسية بالعملات الأجنبية للشركة هي بالدولار الأمريكي. وبسبب ثبوت سعر صرف الدرهم الإماراتي مقابل الدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر عملات جوهريّة.

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تمة)

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري، وتعمل الإدارة على ضمان توفر أموال سيولة كافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

يلخص الجدول أدناه استحقاقات المطلوبات المالية غير المخصومة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بناءً على تواريخ الدفع التعاقدية ومعدلات الفائدة الحالية في السوق.

الإجمالي درهم	غير المتداولة أكثر من سنة درهم	المتداولة حتى سنة واحدة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٢٣,٨٥٢,٧٢٥	-	٢٢٣,٨٥٢,٧٢٥	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٣٦٨,٨٢٩,٩١٤	-	٣٦٨,٨٢٩,٩١٤	مطلوبات عقود التأمين
<u>٥٩٢,٦٨٢,٦٣٩</u>	<u>-</u>	<u>٥٩٢,٦٨٢,٦٣٩</u>	الإجمالي
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٠٩,٦٩٠,٢٣١	-	٢٠٩,٦٩٠,٢٣١	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
٣٩٤,٠١٨,٧١٥	-	٣٩٤,٠١٨,٧١٥	مطلوبات عقود التأمين
<u>٦٠٣,٧٠٨,٩٤٦</u>	<u>-</u>	<u>٦٠٣,٧٠٨,٩٤٦</u>	الإجمالي

إن محفظة الاستحقاق المتوقعة للموجودات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ هي كما يلي:

الإجمالي درهم	غير المتداولة درهم	المتداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٩٨٥,٢٤٤	١,٩٨٥,٢٤٤	-	ممتلكات ومعدات
١,٢٥٣,٦١٥	١,٢٥٣,٦١٥	-	موجودات غير ملموسة
٨,١٠١,١٢٣	٨,١٠١,١٢٣	-	موجودات حق الاستخدام
٦٥,٨١٢,٢٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥	-	استثمارات عقارية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	-	ودائع نظامية
١٥,٥١٠,٢٤٢	-	١٥,٥١٠,٢٤٢	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	-	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣,٨٢٦,٩٩٩	-	٤٣,٨٢٦,٩٩٩	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١١٦,٨٧٥,٥٥٢	-	١١٦,٨٧٥,٥٥٢	ذمم أرصدة التأمين المدينة
٩٨,٩٠٠,٥٥٢	-	٩٨,٩٠٠,٥٥٢	حصة معيد التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	-	١٣٠,٦٤٨,٨٧٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٣٧,٣٩١,٦٦٠	-	٣٧,٣٩١,٦٦٠	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات المنكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٥٩١,٥٦٥	-	٥٩١,٥٦٥	حصة معيد التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٦,١١٠,٥٢٢	-	٦,١١٠,٥٢٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	-	١٠٤,٣٦٧,٥٥٤	ودائع
١٩٣,٠٧١,٤٤٧	-	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	الأرصدة البنكية والنقد
<u>١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥</u>	<u>٢٧٧,١٨٦,٢٠٣</u>	<u>٧٤٧,٢٩٤,٩٧٢</u>	

٢٤ مخاطر التأمين والمخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

الإجمالي درهم	غير المتداولة درهم	المتداولة درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			ممتلكات ومعدات
١,١٦٤,٩٣٨	١,١٦٤,٩٣٨	-	موجودات غير ملموسة
١,٠٩٤,٠٣٢	١,٠٩٤,٠٣٢	-	استثمارات عقارية
٦٥,٨١٢,٢٢٥	٦٥,٨١٢,٢٢٥	-	ودائع نظامية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	-	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٦,٩٧٤,٦٥٩	-	١٦,٩٧٤,٦٥٩	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	-	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩,٦٦٠,١٦٧	-	٨٩,٦٦٠,١٦٧	ذمم أرصدة التأمين المدينة
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	-	٩٩,٦٥٥,٩٦٨	حصة معيد التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	-	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
١٢١,٦٢٣,٦١٩	-	١٢١,٦٢٣,٦١٩	حصة معيد التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	-	٤٣,٧٢٣,٧٧٧	حصة معيد التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
١١٧,٧٥٠	-	١١٧,٧٥٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٧,٥٤١,٧٥٥	-	٧,٥٤١,٧٥٥	ودائع
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	-	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	الأرصدة البنكية والنقد
١٧,٠٤٦,٤٤٩	-	١٧,٠٤٦,٤٤٩	
٩٩٢,٩١٧,٠٣٦	٢٦٢,٤٠١,٥٨٥	٧٣٠,٥١٥,٤٥١	

باستثناء مكافآت نهاية الخدمة للموظفين البالغة قيمتها ٧,٩١٥,٨٢٥ درهم (٢٠١٨: ٧,٥٤٨,٨٧٣ درهم) والجزء غير المتداول من مطلوبات عقود الإيجار البالغة قيمتها ٥,٣٢١,٣٧٣ درهم (٢٠١٨: لا شيء)، تتوقع الشركة استحقاق مطلوباتها البالغة قيمتها ٦١٩,٧٧٠,٨٣١ درهم (٢٠١٨: ٦٣٥,١١٥,١٥٥ درهم) في أقل من اثني عشر شهراً من تاريخ التقارير المالية.

٢٥ القيم العادلة

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة جوهرياً عن قيمها الدفترية في تاريخ التقارير المالية.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

الإجمالي درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٣,٨٢٦,٩٩٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٣٥,٨٢٤,٢٦٠	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	-	-	١٩٠,٠٥٣,٩٩٦	الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٣,٨٨٠,٩٩٥	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٢٢٥,٨٧٨,٢٥٦	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٩,٦٦٠,١٦٧	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٨١,٦٥٧,٤٢٨	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	-	-	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	الاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٧٤,٠١٠,٥٥٧	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٢٦٦,٠٠٧,٨١٨	

تقنية التقييم:

المستوى ١: أسعار العطاءات المتداولة في سوق نشط

المستوى ٣: صافي قيمة الموجودات بناء على البيانات المالية المدققة

خلال فترات التقارير المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات من وإلى المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٢٦ التقارير القطاعية

٢٦,١ إيرادات ونتائج القطاع

لدى الشركة قطاعين يتم إعداد تقارير لهما، كما هو موضح أدناه، والذين يمثلان وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تتم إدارة وحدات الأعمال الاستراتيجية بشكل منفصل لأنها تتطلب طريقة مختلفة واستراتيجيات تقنية وتسويقية. لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية، يقوم متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

فيما يلي ملخص قطاعي الأعمال الرئيسيين:

- الاكتتاب في أعمال التأمين العام - ويشمل كافة فئات التأمين العام مثل، الحرائق، والتأمين البحري، والسيارات، والتأمين الصحي، والحوادث العامة والتأمين المتنوع.
- الاستثمارات - ويشمل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية القابلة للتداول وصناديق الاستثمار وسندات التطوير والودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات العقارية والأوراق المالية الأخرى.

٢٦ التقارير القطاعية (تتمة)

٢٦,١ إيرادات ونتائج القطاع (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التي يتم إعداد تقارير لها موضحة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤١٥,٩٦٢,٢٧١	١٧,٩٤١,٦٠٩	٣٩٨,٠٢٠,٦٦٢	٤٠٧,٦٩٣,٤٠٧	٢٤,٧٠١,٨٨٩	٣٨٢,٩٩١,٥١٨	إيرادات مباشرة
(٢٩٨,٠٨١,٠٥٦)	(١,٠٦٩,٣٨٨)	(٢٩٧,٠١١,٦٦٨)	(٢٩٥,٣٤٠,٣٤٤)	(٨٢١,٢٦٠)	(٢٩٤,٥١٩,٠٨٤)	تكاليف مباشرة
٩٥٢,١١٩	-	٩٥٢,١١٩	١,٦٧٤,٩١٤	-	١,٦٧٤,٩١٤	إيرادات الاكتتاب الأخرى
(٣,٢٠٥,٨٣٢)	-	(٣,٢٠٥,٨٣٢)	(٤,٨٨٧,٩٣٦)	-	(٤,٨٨٧,٩٣٦)	مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٦,٨٤٧,١٢٣)	(٦,٨٤٧,١٢٣)	-	٢,٠٧٨,٧٢٩	٢,٠٧٨,٧٢٩	-	ربح (خسارة) الاستثمار غير النقدي
١٠٨,٧٨٠,٣٧٩	١٠,٠٢٥,٠٩٧	٩٨,٧٥٥,٢٨١	١١١,٢١٨,٧٧٠	٢٥,٩٥٩,٣٥٨	٨٥,٢٥٩,٤١٢	أرباح القطاع
(٥٣,٨٠٣,٨٢٣)	-	-	(٣٩,٧٦٧,٦٣٧)	-	-	المصاريف العمومية والإدارية
-	-	-	(٣٧٦,٢٦٦)	-	-	تكلفة التمويل
٣٣,٥٣٤	-	-	٢٣,١٦٧	-	-	إيرادات أخرى
٥٥,٠١٠,٠٩٠	-	-	٧١,٠٩٨,٠٣٤	-	-	الربح للسنة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المولدة من العملاء الخارجيين والأطراف الأخرى. لم تكن هناك إيرادات بين القطاعات خلال ٢٠١٨ و ٢٠١٩.

٢٦,٢ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٧٥,٨٧٠,٥٨٧	٥٧٤,٥٢٥,٢٣٨	٤٠١,٣٤٥,٣٤٩	٨٣١,٤٠٩,٧٢٨	٢٢٠,٩٦٩,٣٣٠	٦١٠,٤٤٠,٣٩٨	موجودات القطاع
١٧,٠٤٦,٤٤٩	-	-	١٩٣,٠٧١,٤٤٧	-	-	موجودات غير مخصصة
٩٩٢,٩١٧,٠٣٦	-	-	١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	-	-	إجمالي الموجودات
٦٣٣,٧٦١,٩٧٧	١,٦٢٣,٣٦٤	٦٣٢,١٣٨,٦١٣	٦٢٧,٥٣٢,٣١١	٩,١٨٠,٠٢٩	٦١٨,٣٥٢,٢٨٢	مطلوبات القطاع
٨,٩٠٢,٠٥١	-	-	٥,٤٧٥,٧١٨	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٦٤٢,٦٦٤,٠٢٨	-	-	٦٣٣,٠٠٨,٠٢٩	-	-	إجمالي المطلوبات
١,٣٩١,٦٣٣	-	١,٣٩١,٦٣٣	٢,١٤١,٦٧٢	-	٢,١٤١,٦٧٢	النفقات الرأسمالية

٢٦ التقارير القطاعية (تتمة)

٢٦,٣ الإيرادات من أقسام الاكتتاب

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب أقسام الاكتتاب الرئيسية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٩٨,٥٦٢,١٦٨	١٥٢,٢٥٠,٥٢٥	السيارات
٥٠,٧٧٢,٨٠٠	٤٣,٢٥٥,٨٩٥	الطبي
٣٧,٧١٣,٤١٢	٢٦,٥٥٤,٤٤٥	الهندسي
٦٢,٩٩٩,٧٤٤	٧٥,١٢٣,٨٩٩	الحرائق
٣٠,٩٠٨,٣٣٣	٧١,١٨٦,٤٦٣	البحري
١٢,٠١٩,٨٤٩	٩,٩٨٠,١٥٨	تعويضات العمال والتزام الأطراف الأخرى
٥,٠٤٤,٣٥٦	٤,٦٤٠,١٣٣	أخرى
٣٩٨,٠٢٠,٦٦٢	٣٨٢,٩٩١,٥١٨	

٢٦,٤ المعلومات الجغرافية

تقع أنشطة الاكتتاب في الشركة بالكامل داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى، باستثناء بعض ترتيبات إعادة التأمين بموجب المعاهدات مع شركات تقع في أوروبا. يتم الاحتفاظ بكافة استثمارات الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

فيما يلي تفاصيل إجمالي الإيرادات وإجمالي موجودات قطاعي الاكتتاب والاستثمار حسب الموقع الجغرافي:

الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات
٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
٣٢٩,٥٢٩,٢٩١	٣٨٧,٠٣٤,٥٢٩	١,٠١٩,٦٠٩,٥١٥	٩٨٩,٥٠٦,٥٦٥
٧,٠٨٤,١٦٥	١,٣٣١,٦٦٢	٢,٨٩٨,١٧٥	١,٧٠١,٨٨٩
٤٦,٣٧٨,٠٦٢	٩,٦٥٤,٤٧١	١,٩٧٣,٤٨٥	١,٧٠٨,٥٨٢
٣٨٢,٩٩١,٥١٨	٣٩٨,٠٢٠,٦٦٢	١,٠٢٤,٤٨١,١٧٥	٩٩٢,٩١٧,٠٣٦

الإمارات العربية المتحدة
دول مجلس التعاون الخليجي
أخرى

٢٧ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

الدعاوى القانونية

تتعرض الشركة، مثل غالبية شركات التأمين، للمطالبات والدعاوى القانونية ضمن سياق أعمالها الاعتيادية. بناءً على استشارة قسم المطالبات الداخلية ومشورة الاستشاري القانوني المستقل، تقوم الإدارة بإدراج مخصصات تمثل أفضل تقدير للتدفقات المحتملة للموارد الاقتصادية.

الضمانات

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
١٨,٢٥٢,١٨٧	١٨,٧٠٦,١٨٧

الضمانات البنكية

تم إصدار الضمانات البنكية المذكورة أعلاه ضمن سياق الأعمال الاعتيادية.

٢٨ تعديل السنة السابقة

الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من مبنيين يقعان في أبوظبي والعين. تم الاحتفاظ بجزء من المبنيين لتحصيل الإيجارات ويمثل الجزء المتبقي مساحات مكتبية يتم استخدامها من قبل الشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم تصنيف المبنيين كاستثمارات عقارية ولم يتم الفصل بين الاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠.

خلال ٢٠١٩، قامت الشركة باحتساب جزء من المبنيين والذي يتوجب إعادة تصنيفه كممتلكات ومعدات بناءً على المساحة بالقدم المربعة للجزء الذي تستخدمه الشركة. تم تطبيق التغيير بأثر رجعي كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وبالتالي، تمت إعادة إدراج البيانات المالية للسنوات السابقة.

مصاريف مكافآت الموظفين

تم إدراج مصاريف مكافآت الموظفين من قبل الشركة عند الدفع. لم يتم إدراج أي استحقاق في السنة المعنية بحيث يعكس الالتزام الاستنتاجي الذي يتوجب على الشركة دفعه عن مكافآت الموظفين هذه.

خلال ٢٠١٩، قامت الشركة بإعادة تقييم سياستها وقررت إدراج استحقاق مكافآت الموظفين في كل سنة معنية. تم تطبيق التغيير بأثر رجعي كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، وبالتالي، تمت إعادة إدراج البيانات المالية للسنوات السابقة.

٢٨ تعديل السنة السابقة (تتمة)

تمت إعادة إدراج البيانات المالية للفترات السابقة نتيجة للتغيرات المذكورة أعلاه.

(أ) تأثير تعديل السنة السابقة على بيان المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٨

في ١ يناير ٢٠١٨ معاد إدراجه درهم	تعديل السنة السابقة درهم	في ١ يناير ٢٠١٨ كما تم إدراجه سابقاً درهم	
٤٤,٨٤٥,٩٦٠	(١٢,٠١٩,٦٢٣)	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	أرباح محتجزة
٧٣,٠٠٦,٧١٣	(٨,٥٩٣,٢٨٧)	٨١,٦٠٠,٠٠٠	استثمارات عقارية
٢٥,٧٢٣,٨٦٨	٣,٤٢٦,٣٣٦	٢٢,٢٩٧,٥٣٢	ذمم دائنة أخرى

(ب) تأثير تعديل السنة السابقة على بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ معاد إدراجه درهم	تعديل السنة السابقة درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما تم إدراجه سابقاً درهم	
٦٤,٨٥٦,٠٥٠	(١١,١٩٢,٥١١)	٧٦,٠٤٨,٥٦١	أرباح محتجزة
٦٥,٨١٢,٢٢٥	(٧,٧٦٦,١٧٥)	٧٣,٥٧٨,٤٠٠	استثمارات عقارية
٢٦,٠١٣,٠٢٨	٣,٤٢٦,٣٣٦	٢٢,٥٨٦,٦٩٢	ذمم دائنة أخرى

(ج) تأثير تعديل السنة السابقة على بيان الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ معاد إدراجه درهم	تعديل السنة السابقة درهم	٢٠١٨ كما تم إدراجه سابقاً درهم	
٧,١١٨,١٢٠	٨٢٧,١١٢	٦,٢٩١,٠٠٨	الإيرادات من الاستثمارات