

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة

٢-١

مجلس الإدارة

٦-٣

تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع والثلاثون

١٣-٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

١٤

بيان المركز المالي

١٥

بيان الربح أو الخسارة

١٦

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

١٧

بيان التغيرات في حقوق الملكية

١٨

بيان التدفقات النقدية

٨١-١٩

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

مجلس الإدارة

الرئيس
سعادة الشيخ/ محمد بن سلطان الظاهري

نائب رئيس مجلس الإدارة
سعادة / يوسف بن محمد علي النوبيس

الأعضاء
سعادة الشيخ/ أحمد بن محمد بن سلطان الظاهري

السيد / أحمد سعيد أحمد غباش

سعادة / سالم راشد عبدالله النعيمي

سعادة الشيخ/ سلطان بن سعيد بن سلطان الظاهري

سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش

سعادة / سيف بن مبارك سيف الريامي

السيد / محمد سعيد أحمد عمران المزروعي

المدير العام
السيد / كمال سرطاوي

مدقق الحسابات المستقل
السادة / ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

مجلس الإدارة (يتبع)

فرع دبي

ص.ب. ١٤٠٠٦ دبي
هاتف ٠٤-٢١٠٣٧٠٠
فاكس ٠٤-٢٩٧٤١١١

البريد الإلكتروني: dubai@aldhafrainsurance.ae

المركز الرئيسي

بناية شركة الظفرة للتأمين

شارع زايد الثاني

ص.ب. ٣١٩ أبوظبي

هاتف ٠٢-٦٩٤٩٤٤٤

فاكس ٠٢-٦٧٧١٨١٣ / ٦٧٢٩٨٣٣

الموقع بالشبكة: www.aldhafrainsurance.ae

البريد الإلكتروني: aldhafra @ emirates.net.ae

فرع بدع زايد

ص.ب. ٥٠٠٩٤ بدع زايد
هاتف ٠٢-٨٨٤٦٠٤٨
فاكس ٠٢-٨٨٤٧١٢٣

البريد الإلكتروني: bidazayed@aldhafrainsurance.ae

فرع العين

ص.ب. ١٥١٥٩ العين

هاتف ٠٣-٧٥١٢٠٠٠

فاكس ٠٣-٧٦٤٤٧١٠

البريد الإلكتروني: alain@aldhafrainsurance.ae

فرع الشارقة

ص.ب. ٢٨٨٩٢ الشارقة

هاتف ٠٦-٥٥٣٦٠٦٠

فاكس ٠٦-٥٥٣٦٠٩٧

البريد الإلكتروني: sharjah@aldhafrainsurance.ae

تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

حضرات السادة مساهمي شركة الظفرة للتأمين،

يطيب لمجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين أن يرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة وأن يقدم تقريره السنوي التاسع والثلاثين عن أعمال ونشاطات الشركة خلال سنة ٢٠١٨ والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بالإضافة إلى تقرير مدقق الحسابات.

يود مجلس الإدارة أن يستهل تقريره بتقديم وافر الإمتنان والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وإلى اخوانه أصحاب السمو حكام الإمارات وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي على رعايتهم الكريمة ودعمهم اللامحدود للمؤسسات والشركات الوطنية فالفضل كل الفضل لقيادتنا الرشيدة على ما تشهده دولتنا الفتية من أمن واستقرار وحركة نهضوية شاملة على كل الصعد.

لقد نتج عن القرار الاستراتيجي الجريء الذي إتخذته شركتكم أواخر عام ٢٠١٥ وإستمرت في تنفيذه خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧ والمتعلق بإعادة هيكلة محفظة الشركة وتوفير أغطية حماية أكثر ملائمة، نتج عنه تحقيق أرباح قياسية غير مسبوقه بلغت ٥٤,٢ مليون درهم وستبقى هذه الأرباح القياسية راسخة في الذاكرة لتصادفها مع عام زايد الخير.

الأرقام الواردة في الميزانية تشير إلى ما تحقق على كافة الأصعدة والتي نلخصها فيما يلي:

- إرتفاع أرباح عوائد التأمين الإجمالية بنسبة ٤٦,٨٧ % من مبلغ ٦٨,٧٧٦,١٢٦ درهم إلى ١٠١,٠٠٨,٩٩٤ درهم.
- إرتفاع صافي الربح التشغيلي (صافي إيرادات التأمين ناقص المصاريف) بنسبة ٣٥,٩٦ % من مبلغ ٣٢,٢٧٣,٢٤٠ درهم إلى ٤٣,٨٧٧,٩٣٧ درهم.
- إرتفع الربح بنسبة ٥,١١ % من مبلغ ٥١,٥٤٩,٤٦٦ درهم إلى مبلغ ٥٤,١٨٢,٩٧٨ درهم.
- إنخفاض عوائد الإستثمار بنسبة (٤٦,٥٤ %) من مبلغ ١٩,٢٧٦,٢٢٦ درهم إلى مبلغ ١٠,٣٠٥,٠٤١ درهم.
- إرتفاع حقوق المساهمين بنسبة ٥,٧٢ % من مبلغ ٣٤١,٨٨٢,٠٥٢ درهم إلى مبلغ ٣٦١,٤٤٥,٥١٩ درهم.

أقساط التأمين الإجمالية والصافية

إن أقساط التأمين الإجمالية التي حققتها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت ٣٣٣,٥٠٦,٠٩٩ درهم مقابل ٤١٥,٢٨٠,٨٥٤ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبنسبة إنخفاض قدرها ١٩,٦٩ %.

إن صافي أقساط التأمين المحتفظ بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغ ٩٤,٨٦٦,٣٩١ درهم مقابل ١٢٤,٠٤٠,٩٢٩ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبنسبة إنخفاض قدرها (٢٣,٥٢) %.

تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

التعويضات المدفوعة الإجمالية والصافية

بلغت التعويضات الإجمالية التي دفعها الشركة خلال السنة ١٨٦,٩٣٨,٧٤٤ درهم مقابل ٢٧١,٢٢٣,٠٥١ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي بنسبة إنخفاض قدرها (٣١,٠٨%) (يتبع)

أما التعويضات المدفوعة الصافية فبلغت خلال السنة ٥٣,٤١٤,٤٢١ درهم مقابل ١٢٦,٢٤٧,٩٩٣ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبنسبة إنخفاض قدرها (٥٧,٦٩%).

الإحتياطيات الفنية

بلغت الإحتياطيات الفنية الصافية (باستثناء تكاليف الإستحواذ المؤجلة والعمولات غير المكتسبة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ١١٩,١٠٤,٧١٨ درهم مقابل ١٥٥,٨٩٠,٥٠٦ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن الإحتياطيات الفنية الصافية للسنة الحالية تمثل ١٢٦% من أقساط التأمين المحتفظ بها وهي نفس النسبة لسنة ٢٠١٧.

بعض الأرقام الخاصة بأنواع التأمين المختلفة

إجمالي الأقساط المكتتبة

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم
٣٠,١٦٧,٧٨٥	٢٥,١٦٨,٧٨١
٣٨٥,١١٣,٠٦٩	٣٠٨,٣٣٧,٣١٨
٤١٥,٢٨٠,٨٥٤	٣٣٣,٥٠٦,٠٩٩

البحري
أنواع التأمين الأخرى

إجمالي التعويضات المدفوعة

١٥,٧٤٤,١٤٦	١٠,٨٩١,٠٣٢
٢٥٥,٤٧٨,٩٠٢	١٧٦,٠٤٧,٧١٢
٢٧١,٢٢٣,٠٥١	١٨٦,٩٣٨,٧٤٤

البحري
أنواع التأمين الأخرى

صافي الإحتياطيات الفنية

٤,٧٠٩,٧٥٧	٢,٨٦٠,٨٨٣
١٥١,١٨٠,٧٤٩	١١٦,٢٤٣,٨٣٥
١٥٥,٨٩٠,٥٠٦	١١٩,١٠٤,٧١٨

البحري
أنواع التأمين الأخرى

تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بتبع)

الاستثمارات

بلغ إجمالي استثمارات الشركة ٣٤٧,٥٨٨,٩٥٧ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقابل ٣٥٩,٧٢٤,٣٧٧ درهم في نهاية سنة ٢٠١٧ أي بإنخفاض قدره (٣,٣٧%) .

بلغت صافي إيرادات الإستثمار والإيرادات الأخرى خلال السنة ١٠,٣٠٥,٠٤١ درهم مقابل ١٩,٢٧٦,٢٢٦ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي بإنخفاض قدره (٤٦,٥٤%) .

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 والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى

بلغت المصاريف العمومية الإدارية للسنة ٥٧,١٣١,٠٥٧ درهم مقابل ٣٦,٥٠٢,٨٨٦ درهم في السنة السابقة بزيادة قدرها ٥٦,٥١% والسبب الرئيسي للزيادة هو الضريبة الرجعية التي تم دفعها على وثائق التأمين الصادرة قبل ١ يناير ٢٠١٨ والممتدة إلى ما بعد هذا التاريخ وتبلغ ٨,٢٦٦,٤٦٢ درهم.

ربح السنة

بلغت أرباح الشركة من أنشطة التأمين والإستثمار للسنة موضوع التقرير ٥٤,١٨٢,٩٧٨ درهم مقابل ٥١,٥٤٩,٤٤٦ درهم للسنة المنتهية في ٢٠١٧ وبنسبة زيادة قدرها ١٠,٩٣% .

فروع الشركة ومكاتبها

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

توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة ٥٤,١٨٢,٩٧٨ درهم وبإضافة الأرباح المحتفظ بها من السنوات السابقة تصبح الأرباح القابلة للتوزيع ٧٦,٠٤٨,٥٦١ درهم نوصي بتخصيصها كما يلي.

تفاصيل تخصيصات الأرباح

درهم

٣٥,٠٠٠,٠٠٠

توزيع أنصبة أرباح نقدية

٤١,٠٤٨,٥٦١

أن يتم ترجيلها إلى السنة التالية

خطط سنة ٢٠١٩

ستستمر الشركة في جهودها لتحسين نتائج الأعمال بغض النظر عن ظروف السوق الحالية.

تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

توصيات مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

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

١. اعتماد تقرير مجلس الإدارة السنوي لسنة ٢٠١٨؛
٢. اعتماد تقرير مدقق الحسابات لسنة ٢٠١٨؛
٣. اعتماد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
٤. اعتماد توزيع أنصبة أرباح نقدية بواقع ٠,٣٥ درهم للسهم (إجمالي مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) المقترحة من قبل مجلس الإدارة؛
٥. اعتماد مكافأة مجلس الإدارة؛
٦. إبراء ذمة رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة عن المهام الموكلة إليهم للسنة موضوع التدقيق؛
٧. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن المهام الموكلة إليهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
٨. تعيين مدققي الحسابات للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتحديد أتعابهم؛ و
٩. انتخاب مجلس الإدارة للسنوات الثلاث القادمة.

في الختام

يود مجلس الإدارة أن يتوجه بخالص الشكر لجميع عملاء الشركة وشركات إعادة التأمين ووسطاء التأمين الذين أولوا الشركة ثقتهم وأيضاً الجهود المستمرة لإدارة وموظفي الشركة الذين بذلوا كل ما في وسعهم لخدمة الشركة.

والله ولي التوفيق ،،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

14 FEB 2019





تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكل من بيان الربح أو الخسارة، بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، بيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين وقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" جنباً إلى جنب مع متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الإمارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة. هذا، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتمد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأن هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>تقييم المخصصات الفنية</p> <p>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة المخصصات التالية وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للأنظمة المالية لشركات التأمين:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة - ١٥٤,٦ مليون درهم (إجمالي)، ٤٥,٢ مليون درهم (صافي) • مخصص مطالبات موقوفة - ١٦٦,١ مليون درهم (إجمالي)، ٤٤,٤ مليون درهم (صافي) • مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها - ٦٨,٨ مليون درهم (إجمالي)، ٢٥,١ مليون درهم (صافي) • مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة - ٤,٤ مليون درهم (إجمالي)، ٤,٤ مليون درهم (صافي) • مخصص المخاطر غير المنتهية - ٠,١ مليون درهم (إجمالي)، لا شيء درهم (صافي) <p>يرجى مراجعة إيضاح ٣/٣ (السياسة المحاسبية)، إيضاح ٢/٤ (مصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد) وإيضاح ١١ (الإفصاحات المالية)</p>	<p>إن المخصصات الفنية هي رصيد مادي ضمن البيانات المالية. إن تقييم هذه المخصصات الفنية يعتمد بشكل كبير على الأحكام، ويتطلب عدد من الافتراضات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين. وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلغ عنها للشركة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات.</p>
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ فهم، تقييم واختبار التصميم والفعالية للضوابط الرئيسية في عملية تكوين المخصصات للشركة، بما في ذلك المراجعة والموافقة على المخصصات، الضوابط المتعلقة باستخراج البيانات من برامج الإكتتاب. ▪ فحص عينات لمخصصات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر لحالة المخصص المحددة مع المستندات الثبوتية، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر. ▪ تقييم واختبار الضوابط الرئيسية التي تهدف إلى ضمان سلامة البيانات المستخدمة في عملية تكوين الإحتياطي الاكتواري (بما في ذلك بيانات حالة الإحتياطي لكل من السنة الحالية والسابقة). 	<p>إن المخصصات الفنية هي رصيد مادي ضمن البيانات المالية. إن تقييم هذه المخصصات الفنية يعتمد بشكل كبير على الأحكام، ويتطلب عدد من الافتراضات ذات قدر عالٍ من عدم اليقين. وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات المعترف بها والتي تتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلغ عنها للشركة. تتضمن بعض فئات الأعمال درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء مع مرور الزمن، أو عندما يكون هناك الكثير من المتغيرات المؤثرة في مبالغ تسوية المطالبات.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري. ▪ الأخذ بالإعتبار نتائج المراجعة الاكتوارية للطرف الثالث للمخصصات الفنية كما في تاريخ التقرير، لتحديد وفهم أي فروقات هامة في الإحتياطيات بالمقارنة مع تقديرات الإدارة ومبالغ الفترة السابقة. ▪ تقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والتي قامت الشركة بالإستعانة بهم، من خلال معرفتنا بمؤهلاتهم والمعايير المهنية التي يستند عليها عملهم وكذلك فحص التحليلات التي توصلوا إليها. <p>بالإضافة إلى ذلك، وبمساعدة خبراء التأمين الداخلي لدينا، قمنا بإجراء مراجعة للتقرير الاكتواري الذي أعده خبراء التأمين والعمليات الحسابية ذات العلاقة لهذه الأحكام، مع التركيز على الجوانب التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • مدى ملاءمة طرق الإحتساب والنهج؛ • مراجعة الافتراضات الرئيسية؛ • تطابق المنهجيات والافتراضات بين فترات التقييم؛ و • التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية <p>وأخيراً، قمنا أيضاً بتقييم إفصاح الشركة فيما يتعلق بالمخصصات الفنية.</p>	<p>تقييم المخصصات الفنية (يتبع)</p> <p>تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في إحتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة لكل إقليم وخط أعمال.</p> <p>يعتمد تقييم المخصصات الفنية على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل رأي حول توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في إحتساب المخصصات الفنية، أو لتشكيل الأحكام حول الافتراضات الأساسية، غير كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم المخصصات الفنية.</p> <p>يتضمن إحتساب المخصصات الفنية أحكام معقدة وذاتية حول الأحداث المستقبلية، لكل من الأعمال الداخلية والخارجية. يمكن أن تؤدي التغييرات الصغيرة في الافتراضات المستخدمة إلى آثار مادية على تقييم المخصصات الفنية.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التأمين من المطالبات الموقوفة على، ولكن لا يرتبط مباشرة بـ، تقييم المطالبات الموقوفة ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التأمين المحفوظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التأمين القائمة، القيام ببعض الأحكام.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
<p>تقييم الإستثمارات العقارية</p> <p>تمثل الإستثمارات العقارية القيمة العادلة لقطع الأراضي والمباني بإجمالي قيمة تبلغ ٧٣,٦ مليون درهم (٢٠١٧: ٨١,٦ مليون درهم) مملوكة من قبل الشركة في أبوظبي والعين.</p> <p>يرجى مراجعة إيضاح ٧/٣ (السياسة المحاسبية)؛ إيضاح ١/٤ (مصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد) وإيضاح ٦ (الإفصاحات المالية)</p>	<p>بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم إعادة قياس الإستثمار العقاري بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير، وهو المبلغ الذي يمكن به تبادل العقار بين أطراف راغبة وعلى دراية ضمن عملية تجارية بحتة. يجب إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.</p> <p>يتطلب تقييم الإستثمارات العقارية أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين.</p>
<p>كجزء من إجراءات التدقيق، قمنا بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ الإطلاع على تقارير التقييم لكافة العقارات والتأكد من منهج التقييم لكل عقار قد تم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومعايير المعهد الملكي للمساحين القانونيين وأنها مناسبة للاستخدام في تحديد القيمة المدرجة ليتم الإفصاح عنها في البيانات المالية. ▪ تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين من خلال الإطلاع على شروط التعاقد مع المجموعة لتحديد ما إذا كانت هناك أية أمور قد أثرت على موضوعيتهم أو قد فرضت أية قيود على نطاق عملهم؛ ▪ الحصول على فهم منهجيات التقييم للمقيمين الخارجيين (على سبيل المثال، منهج رسمة الدخل، طريقة القيمة المتبقية) والافتراضات المطبقة مثل عوائد الإيجار، معدلات الخصم الخ وذلك بمقارنة العائد مع عينة لعقارات مماثلة ومن خلال تقييم مدى ما إذا كانت الحركات في التقييمات تتفق مع فهمنا للقطاع ومعاملات السوق المماثلة؛ ▪ مقارنة عينة من المدخلات الرئيسية المستخدمة في نموذج التقييم، مثل إيرادات الإيجار والإشغال وعقود الإيجار الحالية مع إتفاقيات التأجير للتأكد من دقة المعلومات المقدمة للمقيمين الخارجيين من قبل الإدارة؛ و ▪ تقييم مدى كفاية الإفصاحات للشركة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ لقياسات القيمة العادلة وتقنيات التقييم، التغييرات في التقديرات خلال الفترة، المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والحساسيات إلى الافتراضات الرئيسية. 	<p>نعتبر هذا كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لوجود التقديرات والأحكام الهامة، بالإضافة إلى حقيقة أن نسبة ضئيلة من الاختلافات في المدخلات والتقديرات قد ينتج عنها أخطاء جوهرية في بيان الربح أو الخسارة وبيان المركز المالي.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات وتقرير الحوكمة لسنة ٢٠١٨ والتقرير السنوي لسنة ٢٠١٨، والمتوقع إتاحتها لنا بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير تدقيقنا حولها. إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو إذا إتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

إذا إستنتجنا وجود أخطاء جوهريّة في تقرير القائمين على الحوكمة لسنة ٢٠١٨ والتقرير السنوي لسنة ٢٠١٨، عند الإطلاع عليها، فإنه يتعين علينا إخطار القائمين على الحوكمة بذلك وتحديد ما إذا كانت هناك مخالفات ينبغي الإفصاح عنها وفقاً لمعايير التدقيق.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وكذلك عن وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كشركة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- بإستنتاج مدى ملاءمة إستخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.

- بتقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيراً معقولاً على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

افصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية أخرى

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيد:

- (١) بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) بأنه تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة السنوي تتوافق مع الدفاتر الحسابية للشركة؛
- (٥) يظهر الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية للشركة، المشتريات أو الإستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٦) يظهر الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية للشركة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛ و
- (٧) أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة قد إرتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، وما يتعلق بالأنظمة المالية لشركات التأمين، نفيد بأننا حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

14 FEB 2019

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
درهم	درهم		
٨٢٠,٠٤٢	١,١٦٤,٩٣٨	٥	الموجودات
٨١,٦٠٠,٠٠٠	٧٣,٥٧٨,٤٠٠	٦	ممتلكات ومعدات
١,٣٦٩,١٩٣	١,٠٩٤,٠٣٢	٧	إستثمارات عقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
٢١,٦٠٨,٤٨٩	١٦,٩٧٤,٦٥٩	٨	وديعة قانونية
٨,٠٠٢,٧٣٩	-	٩	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	٩	إستثمارات بالمكلفة المطفأة
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	٩	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٩,٥١١,٩٢٣	٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١٠	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			ذمم التأمين المدينة
			حصة معيبي التأمين في المخصصات الفنية
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١١	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١٢١,٦٢٣,٦١٩	١١	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥٥,٢٣٧,١٨٧	٤٣,٧٢٣,٧٧٧	١١	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	١١٧,٧٥٠	١١	مخصص المخاطر غير المنتهية
٦,٨٠٣,٢٧٠	٧,٥٤١,٧٥٥	١٢	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	١٣	ودائع لأجل
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٣	النقد ومرادفات النقد
١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي عام
(١٤,٧٤٩,٤١٧)	(٩,٦٠٣,٠٤٢)	١٦	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٦١,٦٣١,٤٦٩	٧٦,٠٤٨,٥٦١		أرباح مستقاة
٣٤١,٨٨٢,٠٥٢	٣٦١,٤٤٥,٥١٩		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٧,١٠١,٨٤٠	٧,٥٤٨,٨٧٣	١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٢٩٧,٥٣٢	٢٢,٥٨٦,٦٩٢	١٩	ذمم دائنة أخرى
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	١٨٧,١٠٣,٥٣٩	٢٠	مطلوبات التأمين
٢٨,٨٦٩,٦٨٨	٢٧,٩٧٩,٨٧٣		ذمم تأمين دائنة
			إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٧٩,٨٦٧,١١٦	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١١	إجمالي مخصصات فنية
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١١	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٦٨,٧٩١,٤٦٧	١١	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤٢١,١٩٦	١١	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٣,٨٦٤	١١٧,٧٥٠	١١	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
			مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٢٣,٢٠٥,٧٦١	٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢		مجموع المطلوبات
١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
درهم	درهم	
٤١٥,٢٨٠,٨٥٤	٣٣٣,٥٠٦,٠٩٩	٢١ إجمالي أقساط مكتتبه
(٢٨٧,٢٧١,٤٩٥)	(٢٣٧,٩٩٧,٤٢٤)	٢١ حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبه
(٣,٩٦٨,٤٣٠)	(٦٤٢,٢٨٤)	٢١ حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
١٢٤,٠٤٠,٩٢٩	٩٤,٨٦٦,٣٩١	٢١ صافي الأقساط
٤,٧٥٥,٣٢٤	١٠,٩٥٤,٠٤٥	صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبه
١٢٨,٧٩٦,٢٥٣	١٠٥,٨٢٠,٤٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٧٤,٧٢٧,٩٨١	٦٤,٥١٤,٥٦٣	إجمالي العمولات المكتتبه
(٤٧,٣٨٤,٣٠٨)	(٣٧,٩٩٩,٣١١)	ينزل: عمولات مكتتبه
(٩,٥٧٢,٩٥٧)	٨٨٩,٨١٥	التغير في إيرادات عمولات غير مكتتبه
١٢,٧٨٢,٤٩٤	(٤,٦٣٣,٨٣١)	التغير في تكاليف إستحواذ مكتتبه
١٥٩,٣٤٩,٤٦٣	١٢٨,٥٩١,٦٧٢	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢٧١,٢٢٣,٠٥١)	(١٨٦,٩٣٨,٧٤٤)	٢٢ إجمالي المطالبات المكتتبه
١٤١,٥٩٦,٤١١	١٢٦,٣٧٦,٣٨٩	٢٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
٣,٣٧٨,٦٤٧	٧,١٤٧,٩٣٤	٢٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(١٢٦,٢٤٧,٩٩٣)	(٥٣,٤١٤,٤٢١)	٢٢ صافي المطالبات المدفوعة
٦٠,٠٦٩,٢٧٥	٣٢,٦٠٤,٤٢١	التغير في مخصص مطالبات موقوفة
(٢٠,٦٤٩,١٩٩)	(١١,٠٨٢,٦٩٩)	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٣,٩٥١,٩٢٤)	٣,٣٨٥,٤٦٧	التغير في مخصص مطالبات مكتتبه لم يُبلغ عنها
٢٦٠,٣٦٨	٨٧٠,٦٩٠	التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(٥٣,٨٦٤)	٥٣,٨٦٤	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٩٠,٥٧٣,٣٣٧)	(٢٧,٥٨٢,٦٧٨)	صافي المطالبات المكتتبه
٦٨,٧٧٦,١٢٦	١٠١,٠٠٨,٩٩٤	صافي إيرادات التأمين
١٤,٧٥٦,٢٤٩	٥,٤١٦,٧٧٨	٢٣ صافي إيرادات استثمار
٢,٨٢٧,١٨٩	٢,٩٠٦,٩٧٨	٦ إيرادات من إستثمارات عقارية، صافي
١,٦٩٢,٧٨٨	١,٩٨١,٢٨٥	إيرادات أخرى، صافي
٨٨,٠٥٢,٣٥٢	١١١,٣١٤,٠٣٥	المجموع
(٢٨,٧٤٦,٤١٢)	(٤٤,٧٦٦,٧٩٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٧٥٦,٤٧٤)	(١٢,٣٦٤,٢٦١)	مصاريف تشغيلية أخرى
٥١,٥٤٩,٤٦٦	٥٤,١٨٢,٩٧٨	٢٤ ربح السنة
٠,٥٢	٠,٥٤	٢٥ العائد الأساسي والمخفض للسهم

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاح
٥١,٥٤٩,٤٦٦	٥٤,١٨٢,٩٧٨	
		ربح السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
(٥,٦٢٧,٨٩٢)	٥,١٤٦,٣٧٥	٩ صافي تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٦٢٧,٨٩٢)	٥,١٤٦,٣٧٥	الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
٤٥,٩٢١,٥٧٤	٥٩,٣٢٩,٣٥٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	إجمالي إعادة تقييم استثمارات درهم	إرباح مستبقة درهم	المجموع درهم
رأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٨٢,٠٠٣	٣١٠,٩٦,٠٤٧٨
ربح السنة	-	٥١,٥٤٩,٤٦٦	٥١,٥٤٩,٤٦٦
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	(٥,٦٢٧,٨٩٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة	-	(٥,٦٢٧,٨٩٢)	٤٥,٩٢١,٥٧٤
أنصبة أرباح مدفوعة	-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - كما تم بيانه سابقاً	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٦٣١,٤٦٩	٣٤١,٨٨٢,٠٥٢
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	-	(٤,٧٦٥,٨٨٦)	(٤,٧٦٥,٨٨٦)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معد بيانه)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	٣٣٧,١٦٦,١٦٦
ربح السنة	-	٥٤,١٨٢,٩٧٨	٥٤,١٨٢,٩٧٨
الدخل الشامل الأخرى للسنة	-	-	٥,١٤٦,٣٧٥
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	٥٤,١٨٢,٩٧٨	٥٩,٣٢٩,٣٥٣
أنصبة أرباح مدفوعة (إبضاح ١٧)	-	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٦,٠٤٨,٥٦١	٣٦١,٤٤٥,٥٦١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
درهم	درهم	
٥١,٥٤٩,٤٦٦	٥٤,١٨٢,٩٧٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة
		تعديلات لـ:
٥٣٦,٧٥٥	٥٠٤,٧٥٧	٥ استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٠٨٩,٨٦٤	٨١٠,٦٩٢	٧ إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥,١٥٦,٢٤٩)	(١٣,٤٣٨,٣٧٦)	صافي إيرادات استثمار
-	(٣٣,٥٣٣)	مكاسب من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٦٥٨,٤٢٣	٦٩٨,٠٠٢	١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٨٢٧,١٨٩)	(٢,٩٠٦,٩٧٨)	٦ إيرادات من إستثمارات عقارية، صافي
-	(٩٩٥,٦٣٣)	عكس إنخفاض قيمة ذمم مدينة تجارية
٤٠٠,٠٠٠	٨,٠٢١,٦٠٠	٦ إنخفاض قيمة إستثمارات عقارية
-	١٧,٤٦٩,٣٧٥	٨ مخصص إنخفاض القيمة على ذمم التأمين المدينة
٣٦,٢٥١,٠٧٠	٦٤,٣١٢,٨٨٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
(٢٤,٧١٣,٣٢٢)	٣٦,٧٦٧,٩٢٤	النقص / (الزيادة) في حصة معيدي التأمين في مخصصات فنية
٦,٠٣٤,٣٠٠	(٢٠,٩٧١,٤٥٣)	(الزيادة) / (النقص) في ذمم تأمين مدينة
٦,٦٨١,٧٨٩	٧,٠٦٥,٧١٠	النقص في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
(١٥,٧١٦,٦٥٨)	(٧٣,٥٥٣,٧١٢)	النقص في إجمالي مخصصات فنية
٣١,٣٢٠,٦٨٩	(١٠,٢٦٠,٧٣٥)	(النقص) / (الزيادة) في ذمم تأمين دائنة
(٤,٠٢١,٠٧٠)	٢٨٩,١٦٠	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة أخرى
(١٢,٧٨٢,٤٩٤)	٤,٦٣٣,٨٣٠	النقص / (الزيادة) في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٩,٥٧٢,٩٥٦	(٨٨٩,٨١٥)	(النقص) / (الزيادة) في إيرادات عمولات غير مكتسبة
٣٢,٦٢٧,٢٦٠	٧,٣٩٣,٧٩٣	النقد الناتج من العمليات
(١,٥٥٤,٩٤٤)	(٢٥٠,٩٦٩)	١٨ تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٣١,٠٧٢,٣١٦	٧,١٤٢,٨٢٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٣,٨٨٢,٠٥٤)	١٤,٤٦١,٢١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١١٦,٤٧٢	٥٤٠,١٧٤	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٠,٠٠٧,٨٨٠	١٢,٠٨٢,٤٥٨	فوائد مستلمة
٢,٨٢٧,١٨٩	٢,٩٠٦,٩٧٨	٦ أنصبة أرباح مستلمة
٣٨,٩٠٥,٣٣١	٢٤,٨٩٣,٥٩٨	٩ صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
-	٣٩,٩٨٢	عائدات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦١٨,٤٥٢)	(٤٣٩,٤٦٦)	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٠٤,١٨١)	(٨٥٦,١٠٢)	دفعات لمصاريف إستثمارات
(٣٨٣,٧٤٤)	(٥٣٥,٥٣١)	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٣٨,٨٨٨,٢٦٣)	(٢٠,٦٣٠,٧٠٤)	٩ دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
-	(١,٥٥١,٦٨٤)	٩ دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٢,٢١٩,٨٢٢)	٣٠,٩١٠,٩١٣	٩ دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(١٦,١٤٧,٥٠٦)	٣,٠٥٣,٧٣٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٠,١٤٠,٢١٨	١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧ أنصبة أرباح مدفوعة
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧,٠٤٦,٤٤٩	صافي الزيادة / (النقص) في النقد ومرادفات النقد
		النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
		النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١ معلومات عامة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لعام ١٩٧٩. إن المقر الثابت للشركة هو في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣١٩، أبوظبي.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين فيما عدا التأمينات الوقفية والمعاشات السنوية.

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة التي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، في هذه البيانات المالية.

قامت الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (المعدل في يوليو ٢٠١٤) والتعديلات اللاحقة ذات العلاقة للمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. تم الإفصاح عن تأثير التطبيق الأولي لهذا المعيار في إيضاح ٣/٢ حول هذه البيانات المالية.

في السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق عدد من التعديلات والتفسيرات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

لم ينتج عن تطبيق تلك التعديلات أي تأثير مادي على الإفصاحات أو المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية.

ملخص	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة
في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للإعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود المقاولات.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء
إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات.	
بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلبية أداء الإلتزام، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الإلتزام إلى العميل. تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيضاحات شاملة.	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية (يتبع)

ملخص	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
توضح هذه التعديلات ثلاثة مجالات للمعيار (تحديد التزامات الأداء، إعتبارات المدير مقابل الوكيل والترخيص) ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ <i>إيرادات من عقود مع العملاء</i>
اعتمدت الشركة التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ للمرة الأولى في السنة الحالية. وتوضح التعديلات ما يلي:	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ <i>(التعديلات) تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم</i>
١. عند تقدير القيمة العادلة للدفعات النقدية على أساس الأسهم، يجب أن تتبع المحاسبة الخاصة بآثار المنح وغير المنح نفس المنهج المتبع في الدفعات على أساس الأسهم.	
٢. إذا تطلب قانون الضرائب أو اللوائح التنظيمية من المنشأة الاحتفاظ بعدد محدد من أدوات حقوق الملكية مساوياً للقيمة النقدية للالتزام الضريبي للموظف للوفاء بالالتزامات الضريبية للموظف الذي يتم تحويله إلى سلطة الضرائب (عادةً نقدًا)، أي إن ترتيبات الدفع على أساس الأسهم لها "ميزة تسوية صافية"، يجب تصنيف هذا الترتيب كحقوق ملكية مدفوعة بالكامل، شريطة أن تكون الدفعات على أساس الأسهم قد تم تصنيفها كحقوق ملكية مدفوعة إذا لم تتضمن ميزة التسوية الصافية.	
٣. يجب أن يتم إحتساب تعديل الدفعات على أساس الأسهم والذي يغير المعاملة من التسوية النقدية إلى التسوية من خلال حقوق الملكية كما يلي:	
(أ) إلغاء الإعتراف بالإلتزام المالي الأصلي؛ (ب) يتم الإعتراف بتسوية الدفعات على أساس الأسهم بتاريخ تعديل القيمة العادلة لأداة حقوق الملكية الممنوحة إلى الحد الذي تم فيه تقديم الخدمات حتى تاريخ التعديل؛ و (ج) يجب الإعتراف بأي فرق بين القيمة المدرجة للإلتزام بتاريخ التعديل والمبلغ المعترف به في حقوق الملكية في الربح أو الخسارة مباشرة	
قامت الشركة بإعتماد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ <i>إستثمار عقاري</i> للمرة الأولى في السنة الحالية. توضح التعديلات أن تحويل الإستثمار العقاري إلى، أو من، يستلزم تقييم ما إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار العقاري، مدعومة بأدلة يمكن ملاحظتها على حدوث تغيير في الإستخدام. توضح التعديلات كذلك بأن الحالات المدرجة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ غير شاملة وأنه يمكن تطبيق الإستخدام على العقارات قيد الإنشاء (بمعنى أن الإستخدام لا يقتصر على العقارات المكتملة).	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ <i>(التعديلات) تحويل الإستثمار العقاري</i>
قامت الشركة بإعتماد التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ المدرج في دورة <i>التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦</i> للمرة الأولى في السنة الحالية.	دورة <i>التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦</i> على المعايير الدولية للتقارير

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي أصبحت سارية المفعول للسنة الحالية (يتبع)

ملخص	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
<p>توضع التعديلات أن الخيار المتعلق بشركات الاستثمار في المشاريع والمنشآت المماثلة الأخرى لقياس الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مُتاح بصورة منفصلة لكل شركة زميلة أو مشروع مشترك على حدة، وأنه يتعين إجراء الاختيار عند الاعتراف المبدئي.</p> <p>بالنسبة للخيار المتعلق إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية للإحتفاظ بقياس القيمة العادلة الذي يتم تطبيقه من قبل الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، فتوضح التعديلات بطريقة مماثلة بأن هذا الخيار متاح لكل استثمار في شركة زميلة أو استثمار في مشروع مشترك.</p>	<p>تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة</p>
<p>يتناول التفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد سعر الصرف للإستخدام عند الاعتراف الأولي بالأصل، المصاريف أو الإيرادات عندما يتم دفع أو قبض البديل لهذا البند مقدماً بعملة أجنبية والذي يؤدي إلى الاعتراف بأصل غير نقدي أو إلتزام غير نقدي (على سبيل المثال الوديعة غير المستردة أو الإيرادات المؤجلة).</p> <p>يحدد التفسير أن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة مبدئياً بالإعتراف بالأصل غير النقدي أو الإلتزام غير النقدي الناتج عن دفع أو قبض بالبديل المدفوع مقدماً. إذا كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدماً، فإن التفسير يتطلب من المنشأة تحديد تاريخ المعاملة لكل إجراء دفع أو قبض للبديل المدفوع مقدماً.</p>	<p>تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملات الأجنبية والبديل المدفوع مقدماً</p>

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٦	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
١ يناير ٢٠١٩	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقتراض
١ يناير ٢٠١٩	تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص الدفع المسبق مع التعويض السلبي
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين بشأن تعديل أو تقليص أو تسوية خطة منافع محددة
١ يناير ٢٠١٩	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ٦، ١٤، ١، ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٢، ١٩، ٢٠، ٢٢ و التفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي.
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال المتعلقة بتعريف الأعمال
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على المعايير المحاسبية الدولية أرقام ١ و ٢٨ بشأن تعريف الأهمية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠٢١

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود التأمين

تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى. لا يزال
التطبيق مسموح به.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية
الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات
زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة
في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

لا يتوقع المديرون أن يكون لتطبيق المعايير المذكورة أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في الفترات المستقبلية،
باستثناء ما هو موضح أدناه:

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود التأمين

يحدد المعيار الجديد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ٤ عقود التأمين.

يحدد المعيار نموذج عام، الذي تم تعديله لأغراض عقود التأمين مع خصائص المشاركة المباشرة، التي يتم بيانها بأنها نهج
الرسوم المتغيرة. ويتم تبسيط النموذج العام إذا تم إستيفاء معايير معينة من خلال قياس الإلتزام عن التغطية المتبقية باستخدام
نهج تخصيص أقساط التأمين.

سوف يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ، التوقيت وعدم اليقين من التدفقات النقدية المستقبلية، وسوف يقوم
بقياس تكلفة عدم اليقين بشكل واضح، ويتم الأخذ بالاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمائم حاملي وثائق
التأمين.

من المحتمل أن يؤدي تطبيق المعيار إلى إدخال تغييرات هامة على عمليات وأنظمة المنشأة، وسوف يتطلب المزيد من التنسيق
بين العديد من دوائر الأعمال، بما في ذلك المالية، الاكتوارية وتكنولوجيا المعلومات.

سيتم تطبيق هذا المعيار على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر. يتم
تطبيقه بأثر رجعي ما لم يكن غير عملي، وفي هذه الحالة يتم تطبيق النهج المعدل بأثر رجعي أو نهج القيمة العادلة.

لغرض متطلبات الانتقال، يكون تاريخ التطبيق المبدئي هو البداية إذا كانت فترة التقرير السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق
المعيار للمرة الأولى، وتاريخ التحويل هو بداية الفترة السابقة مباشرة لتاريخ التطبيق الأولي.

يتوقع مديرو الشركة أن يتم اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في
١ يناير ٢٠٢١. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في
البيانات المالية فيما يتعلق بعقود التأمين. ومع ذلك، من غير الممكن عملياً تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى
تقوم الشركة بمراجعة تفصيلية. إن الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين على تطبيق المعيار
الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٣/٢ التغير في السياسة المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الإنتقال في ١ يناير ٢٠١٨ والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية. وفقاً لما تسمح به الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت الشركة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج جميع التعديلات على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحويلات في الأرصدة الإفتتاحية للأرباح المستتابة للفترة الحالية. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية لإنخفاض قيمة الموجودات المالية.

إنخفاض القيمة

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. لم يعد من الضروري أن يكون حدث الائتمان مستحقاً قبل أن يتم الإعتراف بخسائر الائتمان. تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أي، النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع وذمم التأمين المدينة. لا يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية.

يتم الإعتراف بمخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم الإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة لذمم التأمين المدينة باستخدام النهج المبسط. ويستند ذلك على معدلات الخسارة التي تم احتسابها من البيانات التاريخية، مع الأخذ في الاعتبار نموذج الأعمال، العملاء المعنيين والبيئة الاقتصادية. يتم أيضاً أخذ المعلومات المستقبلية بعين الاعتبار إذا كانت هذه المؤشرات، وفقاً للخبرة السابقة، تظهر ارتباطاً جوهرياً مع خسائر الائتمان الفعلية. يتم إختبار الذمم المدينة التي تأخر موعد سدادها بمقدار كبير من الوقت - في بعض الحالات التي تجاوزت ٩٠ يوماً نتيجة هيكل العميل - والذمم المدينة من المدينون الذين يواجهون صعوبات مالية بشكل فردي لانخفاض القيمة. يتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى عند الإعتراف الأولي بها بشكل رئيسي على أساس الوضع الائتماني للطرف المقابل. في حالة حدوث زيادة هامة في مخاطر التخلف عن السداد، يتم الأخذ بالإعتبار خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة.

فيما يلي الأثر الناتج من اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الأرباح المستتابة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

درهم	
٦١,٦٣١,٤٦٩	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٤١٢,٢٢٠)	ناقص: تأثير الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٣٥٣,٦٦٦)	نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع
	ذمم التأمين المدينة
٥٦,٨٦٥,٥٨٣	الرصيد الإفتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٣/٢ التغير في السياسة المحاسبية الهامة (يتبع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وما يقابلها من مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة الإفتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

درهم	
٧,٦٣٤,١٣٩	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤١٢,٢٢٠	يضاف: تأثير الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٣٥٣,٦٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع ذمم التأمين المدينة
<u>١٢,٤٠٠,٠٢٥</u>	المخصصات الإفتتاحية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى الأنظمة المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين.

٢/٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية التي تم قياسها بالقيم العادلة كما في نهاية فترة التقرير، كما هو مبين في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدمة مقابل تبادل البضائع أو الخدمات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو تم تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو القيمة في الاستخدام في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ استناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١- مدخلات لأسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢- مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، اما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣- مدخلات غير ملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي بشكل عام بحسب السيولة. تم عرض تحليل حول الاسترداد أو التسديد خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير (ليس أكثر من ١٢ شهر)، وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أكثر من ١٢ شهر) في إيضاح ٣٠.

إن السياسات المحاسبية الهامة مدرجة أدناه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المنافع المستحقة في حال تحقق الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة في حال لم يتحقق الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية الهامة، ولكن ليست مخاطر تأمين هامة. تتمثل المخاطر المالية في مخاطر التغيير المحتمل في المستقبل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المحدد، أسعار الأدوات المالية، أسعار السلع، سعر صرف العملات الأجنبية، مؤشر الأسعار أو الرسوم، التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو متغير آخر، حالة وجود متغير غير مالي وأن المتغير غير محدد لأحد طرفي العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدته، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو إنتهت مدة سريانها. ومع ذلك يمكن أن يتم إعادة تصنيف عقود الإستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التأمين الجوهرية تتمثل في إمكانية وجود إلتزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه بحد أدنى يبلغ ١٠% بالزيادة عن الإلتزامات الناشئة في حالة عدم وقوع ذلك الحدث المؤمن عليه.

الإعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفين متضررين (الإلتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذين قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لإصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدها، وكذلك بالنسبة للزيائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستطاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة في الربح أو الخسارة على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

حصة إعادة التأمين لشركات إعادة التأمين

تقوم الشركة بإعادة التأمين عن مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لجميع أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين بطريقة تتسجم مع مخصص المطالبات القائمة أو المطالبات المسددة المصاحبة لسياسات معيدي التأمين وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

حصة إعادة التأمين لشركات إعادة التأمين (يتبع)

يتم مراجعة موجودات إعادة التأمين لانخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير، أو أكثر، عند وجود مؤشرا على انخفاض القيمة خلال فترة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف الأولي بأصل إعادة التأمين بأن لا تتمكن الشركة من استلام جميع المبالغ غير المسددة المستحقة وفقا لأحكام العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بشكل موثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة باستلامها من معيدي التأمين. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

إن ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها لحاملي وثائق التأمين.

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين المحتفظ بها. إن العقود التي لا تقي بمطالبات هذا التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر عقود التأمين المبرمة من قبل الشركة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الإقرار بها كموجودات عقود معيدي التأمين. إن المبالغ المستردة من أو المستحقة إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين وبموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

إعادة التأمين المقبولة

تقوم الشركة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين على الحياة وغير الحياة، عندما ينطبق ذلك. يتم الإقرار بالأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند إقرار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتوافق مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المتنازل عنها والمتفق عليها و.

يتم إستبعاد موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

مطلوبات عقود التأمين

تشمل مطلوبات عقود التأمين على غير الحياة مخصص المطالبات غير المسددة، مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة ومخصص عجز أقساط تأمين. يستند مخصص المطالبات غير المسددة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وما يتعلق بها من تكاليف تسوية المطالبات وتنزيل القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المستردة الأخرى. يمكن أن تكون التأخيرات في الإبلاغ والتسوية لأنواع معينة من المطالبات. بناءً على ذلك، فإن التكلفة النهائية لهذه لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية في تاريخ التقرير. يتم إحتساب الإلتزام بتاريخ التقرير باستخدام مجموعة من معايير تقنيات التقييم الإكتواري في تقدير المطالبة، استنادا إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش إنحراف سلبي. لا يتم خصم الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم الإقرار بأي مخصص لإحتياطيات التسويات أو الكوارث. يتم إلغاء الإقرار بالمطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع المطالبة، تنفيذه أو إلغاؤه.

يمثل مخصص الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المستلمة أو المستحقة التي تتعلق بالمخاطر غير المنتهية بتاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يتم توقيع العقود وتحميل الأقساط، ويتم إدراجها في الحسابات كإيرادات أقساط على مدى فترة العقد وفقاً لنمط خدمة التأمين المنصوص عليها في العقد.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

مطلوبات عقود التأمين (يتبع)

بتاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بمراجعة المخاطر غير المنتهية ويتم إجراء اختبار كفاية الإلتزام وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتكاليف الإستحواذ المؤجلة على الأقساط غير المكتسبة. إن هذا الإحتساب يستخدم التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار عائد الإستثمار المتوقع أن ينشأ على الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية المتعلقة بالتأمين على غير الحياة. إذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة المدرجة للأقساط غير المكتسبة (مخصوصاً منها تكاليف الإستحواذ المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يتم الإعتبار بالعجز في بيان الربح أو الخسارة من خلال إنشاء مخصص عجز أقساط (احتياطي مخاطر غير منتهية).

يتم تصنيف حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه، المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والأقساط غير المكتسبة كموجودات عقود إعادة تأمين في البيانات المالية.

تكاليف الإستحواذ المؤجلة

يتم تأجيل هذه التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي يتم تكبدها خلال الفترة المالية الناتجة عن إستحواذ أو إعادة تجديد عقود التأمين إلى حد أن هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين في المستقبل من عقد التأمين. يتم الإعتبار بكافة تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروف عند تكبدها.

لاحقاً للإعتبار المبدئي، يتم إطفاء موجودات تكاليف الإستحواذ المؤجلة على مدى الفترة بنفس نسق إستحقاق الإيرادات المرتبطة بها. يتم إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة لمعيدي التأمين بنفس نسق إطفاء الأصل ذات العلاقة ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة.

يتم تسجيل التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك تغيير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عند وجود مؤشر لإنخفاض القيمة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة المدرجة، يتم الإعتبار بخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. يتم أيضاً أخذ تكاليف الإستحواذ المؤجلة في الإعتبار عند اختبار كفاية الإلتزام في نهاية كل فترة تقرير. يتم إستبعاد تكاليف الإستحواذ المؤجلة عندما تكون العقود المرتبطة بها قد تم تسويتها أو إستبعادها.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم إعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل كمخصص عند قياس الإلتزام لمقابلة المطالبات.

فحص كفاية الإلتزامات

بتاريخ كل تقرير، يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين مخصوصاً منها تكاليف الإكتساب المؤجلة ذات العلاقة. عند القيام بهذا الفحص، يتم إستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف تسوية وإدارة المطالبات، بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة في الربح أو الخسارة وذلك بشطب تكاليف الإكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص خسائر ناتج عن فحص كفاية الإلتزامات لاحقاً.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للبدل المستحق/ المطلوب. لاحقاً للإعتراف الأولي، يتم قياس الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين بالتكلفة، باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تضم هذه المبالغ المطلوب من وإلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين. في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

٤/٣ الإعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للبدل المستلم أو الذي سيتم إستلامه خلال المسار الاعتيادي للأعمال.

إجمالي أقساط التأمين

يشمل إجمالي أقساط التأمين العام المكتتبه إجمالي أقساط التأمين المستحقة عن كامل فترة تغطية العقود المبرمة خلال فترة التقرير. يتم الإعتراف بها في التاريخ الذي تبدأ الوثيقة به. تتضمن أقساط التأمين أي تعديلات ناتجة في فترة التقرير لأقساط التأمين المستحقة فيما يتعلق بالأعمال المكتتبه في الفترات المحاسبية السابقة. يتم خصم الحسومات التي تشكل جزءاً من معدل قسط التأمين، مثل حسومات لعدم وجود مطالبات سابقة، من إجمالي أقساط التأمين، يتم الإعتراف بالحسومات الأخرى كمصروف.

إن أقساط التأمين غير المكتسبة هي تلك الحصص من الأقساط المكتتبه للسنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ تاريخ التقرير. يتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة كما يلي:

- بالنسبة لبند أعمال الشحن البحري، يفترض أن يتم إكتساب كل وثيقة بالكامل في الربع الذي يلي الربع الذي اكتتبت به. وبالتالي فإن إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية ربع محدد سيكون مساوياً لأقساط التأمين المكتتبه في هذا الربع؛
- بالنسبة لبند الأعمال الهندسية، يفترض أن نمط المخاطر هو غير موحد، وبناءً على ذلك، يتم توزيع الأقساط واكتسابها على أساس تصاعدي على مدى فترة وثيقة التأمين. يتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس مجموع الأقساط المكتتبه على جميع الأشهر بعد تاريخ التقييم؛ و
- بالنسبة لباقي بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط بشكل متساوي مع مرور الوقت ويتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي.

يتم تأجيل الحصص العائدة إلى فترات لاحقة كمخصص أقساط تأمين غير مكتسبة.

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

تتكون إجمالي أقساط إعادة التأمين العامة المتنازل عنها إجمالي الأقساط المستحقة لكامل فترة التغطية حسب العقود المبرمة في الفترة، ويتم الإعتراف بها في التاريخ الذي بدأت فيه الوثيقة. تشمل أقساط التأمين أية تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين التي بدأت في الفترات المحاسبية السابقة.

إن أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك الحصص من أقساط التأمين المتنازل عنها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترة وثائق التأمين المباشرة ذات العلاقة للعقود المرتبطة بالمخاطر وعلى مدى مدة عقد إعادة التأمين للعقود التي تحمل خسائر.

تم عرض أقساط إعادة التأمين والمطالبات في بيان الربح أو الخسارة كبنود سالبة ضمن أقساط التأمين وصافي المطالبات على التوالي، لأن هذا يتفق مع الكيفية التي يتم بها إدارة الأعمال.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ الإعتراف بالإيراد (يتبع)

إيرادات ومصاريف العمولات

يتم تحميل حاملي وثائق عقود التأمين مقابل خدمات إدارة الوثيقة والرسوم الأخرى للعقد. يتم الإعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات العلاقة. إذا كانت الرسوم مقابل الخدمات التي سوف يتم تقديمها في الفترات المستقبلية، فيتم تأجيلها والإعتراف بها على مدى تلك الفترات المستقبلية.

يتم الإعتراف بمصاريف العمولات عند إصدار وثيقة التأمين بناءً على الشروط والمعدلات المتفق عليها مع شركات التأمين الأخرى و/ أو وسطاء التأمين.

إيرادات الإيجارات وأنصبة الأرباح والفوائد

يتم احتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى فترة تلك العقود ويتم إدراجها بالصافي من تكاليف العقارات المتعلقة بها. يتم الإعتراف بإيرادات انصبة الأرباح عندما يؤول للشركة حق استلامها. يتم الإعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأساسية ومعدل سعر الفائدة المطبق. ويتم الإعتراف بالحد الأدنى المضمون للفائدة المتعلقة بالأوراق المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق والتي لها معدلات فائدة متغيرة في الربح أو الخسارة وذلك باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعّال، ويتم الإعتراف بالفائدة التي تزيد عن الحد الأدنى المضمون، إن وجدت، عند إستحقاق الأدوات المالية.

٥/٣ عملات أجنبية

لغرض هذه البيانات المالية فإن الدرهم الإماراتي (الدرهم) هو العملة السائدة وعملة العرض في الشركة.

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملة بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بنهاية فترة التقرير. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملة الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الإعتراف بفروقات تحويل العملات في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

٦/٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية المصاريف المنسوبة بشكل مباشر إلى إمتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو إحتسابها كأصل منفصل حسبما يكون ملائماً فقط عندما يكون من المرجح أن تدخل الشركة فوائد إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في الربح أو الخسارة خلال الفترة المالية التي تم إنفاقها فيها.

يتم احتساب الإستهلاك لتزليل تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس العمر الإقتصادي المنتج لهذه الموجودات. إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الإستهلاك هي كما يلي:

%

٢٥

٣٣,٣٣

٢٠

أثاث وتركيبات

سيارات

معدات وأجهزة وملحقات الحاسب الآلي

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦/٣ ممتلكات ومعدات (يتبع)

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدر، القيم المتبقية وطريقة الإستهلاك بنهاية كل فترة تقرير سنوي مع إدراج أية تغيرات بأثر مستقبلي.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى القيمة الممكن إستردادها إذا كانت القيمة المدرجة للأصل أكبر من قيمته الممكن إستردادها.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو إستبعاد الموجودات على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة المدرجة لتلك الموجودات ويتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة.

٧/٣ استثمارات عقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لتحقيق إيرادات إيجار منها و/أو لزيادة رأس المال. يتم قياس الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم احتساب حقوق ملكية الشركة في العقارات بموجب عقود الإيجار التشغيلية لأغراض تحقيق إيرادات إيجار منها أو لزيادة رأس المال كإستثمارات عقارية ويتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

في حال أصبح الإستثمار العقاري يشغله المالك، يتم تصنيفه ضمن ممتلكات ومعدات وتصبح القيمة العادلة له في تاريخ إعادة تصنيف تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة. عندما يتم تحويل أحد بنود الممتلكات والمعدات إلى إستثمار عقاري عند حدوث تغيير في الإستخدام، يتم احتساب أي فروقات تنشأ بتاريخ التحويل بين القيمة المدرجة للبند مباشرة قبل التحويل وقيمه العادلة ويتم الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية إذا كان مكسب ويتم تحميله إلى الربح أو الخسارة إذا كان خسارة.

يتم إلغاء الاعتراف بالإستثمارات العقارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع اقتصادية مستقبلية من الإستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار (التي يتم احتسابها كالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٨/٣ موجودات غير ملموسة

إن الموجودات غير الملموسة المتحصل عليها بصورة منفصلة يتم إدراجها بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وإنخفاض القيمة المتراكم. تضم التكلفة تكلفة الشراء إضافة إلى أية تكاليف أخرى خاصة بالإقتناء. يتم احتساب مصاريف إطفاء لتتزيل تكلفة الموجودات غير الملموسة وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس عمر إنتاجي مقدّر بـ ٦ سنوات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء سنوياً ويتم إدراج أية تغييرات بالتقديرات بطريقة مستقبلية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٩/٣ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تعمل الشركة في نهاية كل فترة تقرير على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت).

في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة لأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالأصل.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو الوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في الربح أو الخسارة.

في حالة إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة لاحقاً تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر إنخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر إنخفاض القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

١٠/٣ المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون على الشركة أي إلتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل اللجوء إلى تدفق من الموارد لتسديد الإلتزام ويمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يمثل أفضل تقدير للتدفقات المتوقعة تسديدها مقابل الإلتزام الحالي بنهاية فترة التقرير مع الأخذ بالإعتبار المخاطر وعدم التأكيد المتعلق بالإلتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسديد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي قيمته الحالية للتدفقات النقدية.

عندما يكون تحصيل بعض أو جميع المزايا الإقتصادية اللازمة لتسديد المخصص متوقعاً من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كأصل في حال كان الحصول على المبالغ المسددة مؤكداً بشكل فعلي وإمكانية قياس المبلغ الممكن تحصيله بشكل موثوق.

١١/٣ مزايا الموظفين

يتم احتساب مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقرير.

يتم تسديد المساهمات المطلوبة للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية المتعلقة بالموظفين المواطنين وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لدولة الإمارات العربية المتحدة الصادر في عام ٢٠٠٠ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحميل هذه المساهمات على الربح أو الخسارة خلال فترة الخدمة للموظفين.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية

تقوم الشركة بالإعتراف مبدئياً بالموجودات المالية المحفوظ بها للمتاجرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ المتاجرة عندما تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في التاريخ الذي تنشأ فيه.

يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، فيما عدا تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

١/٢/٣ تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى الفئات التالية: "موجودات مالية بالتكلفة المطفأة"، "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" و "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٢/١٢/٣ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

النقد ومرادفات النقد

يتألف النقد ومرادفات النقد من الأرصدة النقدية لدى البنوك والموجودات ذات السيولة العالية بمبالغ معروفة وتواريخ الإستحقاق الأصلية التي تقل عن ثلاثة أشهر والتي تخضع إلى مخاطر تغيرات غير هامة في القيمة العادلة وتستخدمها الشركة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

ذمم تأمين مدينة

يتم تصنيف ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً أي إنخفاض في القيمة. يتم الإعتراف بدخل الفوائد بإستخدام سعر الفائدة الفعلي. بإستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل حيث يكون الإعتراف بالفائدة غير مادي.

إستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

إن أدوات الدين التي تحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة (إلا إذا كان قد تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أنظر الإيضاح ٣/١٢/٣ أدناه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة (أنظر إيضاح ٥/١٢/٣ أدناه).

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يجب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط جميع المقبوضات للتدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو (عندما يكون ذلك مناسباً) خلال فترة أقصر وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٢/١٢/٣ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي (يتبع)

يمكن للشركة أن تقرر بدون رجوع وذلك بتاريخ الإقرار المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة.

٣/١٢/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ٢/١٢/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديد ما لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبدئي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تحدد الشركة أية أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للإقرار المبدئي، يتطلب من الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى التكلفة المطفأة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث يبدأ الوفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة وتوفي التدفقات النقدية التعاقدية للأداة بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار المبدئي (أنظر الإيضاح ٢/١٢/٣) غير مسموح به.

يجب تصنيف الإستثمارات في حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت الشركة بتحديد الإستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإقرار المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٤/١٢/٣ أدناه.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم الإقرار بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

٤/١٢/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإقرار المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الموجودات المالية تعد محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتركمة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستبقة.

٥/١٢/٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتم تطبيقها من ١ يناير ٢٠١٨)

تقوم الشركة بالإقرار بمخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التأمين المدينة. ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الإقرار المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٥/١٢/٣ إنخفاض قيمة الموجودات المالية (يتم تطبيقها من ١ يناير ٢٠١٨) (يتبع)

تقوم الشركة باستمرار بالإعتراف بالخسائر الائتمانية على مدى العمر الزمني لدمم التأمين المدينة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الشركة السابقة في الخسارة الائتمانية ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للأموال حسب الاقتضاء.

فيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني إذا طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي. ومع ذلك، إن لم يكن هناك تغيرات جوهرية على مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف المبدئي، فتقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بقيمة تعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة ١٢ شهراً.

تمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستتشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ذلك الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني الذي يتوقع أن ينشأ من حالات التعثر في سداد الأداة المالية المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

(١) زيادة هامة في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر حدوث التخلف عن السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير مع خطر التعثر في سداد الأداة المالية في تاريخ الاعتراف المبدئي. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد كبير. تتضمن المعلومات المستقبلية التي تم أخذها بالإعتبار الآفاق المستقبلية للمجالات التي يعمل فيها مدينو الشركة، ويتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين والمحللين الماليين والهيئات الحكومية والمنظمات المماثلة الأخرى، وكذلك الأخذ في الإعتبار المصادر الخارجية المختلفة والمعلومات الاقتصادية المتوقعة التي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

على وجه التحديد، تؤخذ المعلومات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي:

- تدهور جوهري فعلي أو متوقع في الأدوات المالية الخارجية (إن وجدت) أو التصنيف الائتماني الداخلي؛
- حدوث تدهور ملحوظ في مؤشرات الأسواق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة، على سبيل المثال، زيادة هامة في رصيد الائتمان، أسعار مقايضة العجز عن سداد الائتمان بالنسبة للمدين، أو طول الفترة الزمنية أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من التكلفة المطفأة؛
- التغيرات السلبية القائمة أو المتوقعة في الأعمال أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض هام في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه؛
- تدهور هام فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للمدين؛
- الزيادات الهامة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين؛
- حدوث تغير سلبي فعلي أو متوقع هام في البيئة التنظيمية والاقتصادية أو التكنولوجية للمدين، مما يؤدي إلى انخفاض هام في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٥/١٢/٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية (يتم تطبيقها من ١ يناير ٢٠١٨) (يتبع)

(١) زيادة هامة في مخاطر الائتمان (يتبع)

بغض النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أصل مالي قد زادت بشكل هام منذ الاعتراف الأولي عندما تتجاوز مدفوعات العقد أكثر من ٩٠ يومًا، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وقابلة للدعم تثبت خلاف ذلك.

على الرغم مما سبق، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأدوات المالية لم ترتفع بشكل هام منذ الاعتراف الأولي إذا تم تحديد أن الأداة المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد الأدوات المالية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة إذا:

١. أن الأداة المالية لديها مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد؛
٢. أن يكون لدى المدين قدرة قوية على الوفاء بالتزامات التدفق النقدي التعاقدية في الأجل القريب؛ و
٣. قد تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والأعمال على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة المقترض على الوفاء بالتزامات التدفق النقدي التعاقدية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي له مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون للأصل تصنيف ائتماني خارجي "درجة استثمارية" وفقاً للتعريف المفهوم عالمياً أو إذا كان التقييم الخارجي غير متوفر، فإن الأصل له تقييم داخلي لـ "قائم الأداء". يعني قائم الأداء أن الطرف المقابل لديه مركز مالي قوي وليس هناك مبالغ متأخرة السداد.

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة هامة في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ متأخر السداد.

(٢) تعريف التخلف عن السداد

تعتبر الشركة ما يلي كحدث للتخلف عن السداد لأهداف إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الموجودات المالية التي تقي بأي من المعايير التالية لا يمكن استردادها بشكل عام:

- عندما يكون هناك خرق للعهود المالية من قبل المدين؛ أو
- المعلومات التي يتم تطويرها داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية تشير إلى أنه من غير المحتمل أن يقوم المدين بسداد مديونيته، بما في ذلك الشركة بالكامل (مع الأخذ بالإعتبار أي ضمانات تحتفظ بها الشركة).

بغض النظر عن التحليل السابق، تعتبر الشركة أن التخلف عن السداد قد حدث عندما تتجاوز الأصل المالي أكثر من ٩٠ يومًا ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وقابلة للدعم لإثبات أن المعيار الإفتراضي الأكثر تخلف عن السداد هو أكثر ملاءمة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٥/١٢/٣ إنخفاض قيمة الموجودات المالية (يتم تطبيقها من ١ يناير ٢٠١٨) (يتبع)

(٣) موجودات مالية ذات قيمة إئتمانية منخفضة

يعتبر الأصل المالي "ذات قيمة إئتمانية منخفضة" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. تشمل الأدلة على الإنخفاض في القيمة الائتمانية بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- (أ) صعوبات مالية هامة يواجهها المقرض أو المصدر؛
- (ب) إخلال في العقد، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد (راجع (٢) أعلاه)؛
- (ج) أن يقوم المقرض، نتيجة لصعوبات مالية لأسباب اقتصادية أو يواجهها المقرض، بمنح المقرض امتياز والتي لم يكن ليأخذها المقرض بالإعتبار، بخلاف ذلك؛
- (د) يصبح من المحتمل أن المقرض سيدخل في الإفلاس أو أي إعادة تنظيم مالي أخرى؛ أو
- (هـ) إخفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.

(٤) سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الأصل المالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية شديدة ولا يوجد هناك احتمال واقعي للإسترداد، على سبيل المثال، عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات حالة الإفلاس، أو في حالة ذم التأمين المدينة، عندما تكون المبالغ تجاوزت سنتين متأخرة السداد، أيهما أقرب. قد تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة الإنفاذ بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع الأخذ بالإعتبار المشورة القانونية حيثما كان ذلك مناسباً. يتم الإعتراف بأي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

(٥) قياس والإعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة

يعتبر قياس خسائر الائتمان المتوقعة دليل على احتمال التخلف عن السداد، أو الخسارة بافتراض التعثر (بمعنى حجم الخسارة إذا كان هناك تخلف عن السداد) والتعرضات عند التخلف. يستند تقييم احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التعثر على البيانات التاريخية التي تم تعديلها من خلال معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه. بالنسبة للتعرض عند التعثر، للأصول المالية، فإن ذلك يمثل إجمالي القيمة المدرجة للموجودات بتاريخ التقرير؛ بالنسبة لعقود الضمان المالي، يشمل التعرض المبلغ المسحوب في تاريخ التقرير المالي، بالإضافة إلى أي مبالغ إضافية يتوقع سحبها في المستقبل حسب التاريخ الإفتراضي المحدد بناءً على الاتجاه التاريخي، فهم الشركة للإحتياجات التمويلية المستقبلية المحددة للمدينين، وغيرها من المعلومات المستقبلية ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم تقدير خسارة الإئتمان المتوقعة كالفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة إستلامها، مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

إذا قامت الشركة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً في فترة التقرير السابقة، ولكنها حددت في تاريخ التقرير الحالي أنه لم تعد شروط الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً تستوفي، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً في تاريخ التقرير الحالي، باستثناء الموجودات التي تم استخدام النهج المبسط لها.

تعترف الشركة بمكاسب أو خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة لجميع الأدوات المالية مع إجراء تعديل مقابل على قيمتها المدرجة من خلال حساب مخصص.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٦/١٢/٣ إنخفاض قيمة الموجودات المالية (السياسة المحاسبية قبل ١ يناير ٢٠١٨)

يتم مراجعة قيم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى إنخفاض في قيمتها بتاريخ كل تقرير. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجةً لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الإقرار المبدئي للأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية للأصل المالي.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.

أما بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لإنخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة محفظة الذمم المدينة قد يشتمل على الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية الوطنية أو المحلية المترابطة مع تعثر الذمم المدينة.

إن مبلغ الإنخفاض بالقيمة المعترف به هو الفرق بين قيمة الأصل المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتعكس تأثير الرهن والضمانات والمخسومة بموجب سعر الفائدة الفعلي الأساسي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء ذمم التأمين المدينة، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصص. عندما تعتبر إحدى ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل يتم عندها إعدام مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصص ويتم إدراج أية تسديدات مستقبلية مستلمة لمبالغ تم تكوين مخصص لها ضمن حساب المخصص. ويتم الإقرار بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصص في الربح أو الخسارة.

٧/١٢/٣ إلغاء الإقرار بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإقرار بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم يتم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم يتم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالإقرار بحصتها المتبقية بالموجودات المالية وأي إنتزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالإقرار بالموجودات المالية.

١٣/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية بما يتماشى مع جوهر الترتيب التعاقدية.

١/١٣/٣ أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على الحصة المتبقية في موجودات منشأة ما بعد طرح كافة مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة بالمبالغ المحصلة المقبوضة بعد تنزيل مصاريف الإصدار المباشرة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة (يتبع)

٢/١٣/٣ مطلوبات مالية

تضم المطلوبات المالية ذمم التأمين الدائنة والمطلوبات الأخرى ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكايف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة الدائنة قصيرة الأجل حيث يكون الاعتراف بالفائدة غير مادي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للإلتزام المالي أو خلال فترة أقصر، عندما يكون ذلك مناسباً.

٣/١٣/٣ إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم استيفاء الإلتزام التعاقدية للشركة أو إلغائه أو إنتهاء مدته.

١٤/٣ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافترضات معينة ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

١/٤ الأحكام المحاسبية الهامة

تصنيف الإستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو إستثمارات بالتكلفة المطفأة عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات هي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالتكلفة المطفأة، أخذت إدارة الشركة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للقرارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

١/٤ الأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة المجموعة خلال عملية تصنيف الممتلكات، باتخاذ عدة أحكام. تتمثل أهمية الأحكام لتحديد فيما إذا كان عقار معين مؤهل كاستثمار عقاري، ممتلكات وآلات ومعدات و/أو عقار محتفظ به لإعادة البيع. تقوم الإدارة بتطوير معايير لتمكينها من تطبيق الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريفات الاستثمار العقاري، الممتلكات والآلات والمعدات والعقار المحتفظ بها لإعادة البيع. عند إجراء تلك الأحكام، أخذت الإدارة في الاعتبار المعايير المفصلة والإرشاد المتعلق بتصنيف العقارات كما هو مبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢/المخزون، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦/الممتلكات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠/الاستثمارات العقارية، وتحديداً، الاستخدام المطلوب للعقار كما هو محدد من قبل الإدارة.

التزامات بموجب عقد تأجير تشغيلي - الشركة كمؤجر

دخلت الشركة في عقود تأجير عقارات تجارية في محفظة استثمارها العقاري. قامت الشركة بتحديد، بناءً على تقييم شروط وأحكام الترتيبات، مثل فترة الإيجار التي لا تمثل جزءاً رئيسياً من الأعمار الاقتصادية للعقارات التجارية وأن القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار لا تصل إلى حد كبير إلى القيمة العادلة للأصل، وأنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع ملكية هذه العقارات أن هذه العقود هي عقود إيجار تشغيلية.

٢/٤ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة (قابل للتطبيق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل المبلغ بالكامل. إن تحديد ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الشركة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي وثائق التأمين وشركات التأمين ومعدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك الدراسات التفصيلية التي تمت خلال سنة ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ القابل للتحويل والمبلغ المدرج كمصروف في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي فرق بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في الربح أو الخسارة في وقت التحصيل.

إحتساب مخصص الخسارة (قابل للتطبيق من ١ يناير ٢٠١٨)

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات للحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيفية تأثير هذه المحركات على بعضها البعض. وتعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. وتستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقعها المقترض، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتحسينات الائتمانية المتكاملة. وتمثل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التخلف عن السداد على مدار فترة زمنية محددة، ويشمل إحتسابها البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات بالظروف المستقبلية.

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

تقوم الشركة بقياسات الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة لأغراض التقارير المالية. عند تقدير القيمة العادلة للإستثمارات العقارية، بيانات السوق القابلة للملاحظة عندما يكون ذلك ممكناً. عندما يكون المستوى ١ من المدخلات غير متوفرة، تقوم الشركة بالإستعانة بمقيمين مؤهلين من طرف ثالث لأداء التقييم. تعمل الإدارة بشكل وثيق مع المقيمين الخارجيين المؤهلين لإعداد تقنيات ومدخلات تقييم مناسبة للنموذج. يتضمن الإيضاح ٦ على معلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

٢/٤ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

لعقود التأمين على غير الحياة، يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ التقرير. يمكن أن تستغرق فترة طويلة من الزمن قبل أن يتم الوصول إلى تكلفة المطالبات النهائية بيقين وبعض أنواع وثائق التأمين، المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها تشكل معظم الإلتزام في بيان المركز المالي.

يتم عمل تقدير للمطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها باستخدام مجموعة من معايير التقنيات الإكتوارية التقديرية، مثل طريقة Chain Ladder، ونسبة المطالبات/ الخسائر المتوقعة (ELR)، وطريقة كيب كود (CC) وطرق Bornheutter-Ferguson.

إن الافتراض الرئيسي وراء هذه التقنيات هو أن يمكن إستخدام خبرة تطور المطالبات السابقة في الشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وكذلك تكاليف المطالبات النهائية. وبالتالي، فإن هذه الطرق تعرض تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، متوسط التكلفة للمطالبة وعدد المطالبات وفقاً للتطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل رئيسي على أساس سنوات وفترات الربع سنوية للحوادث بالإضافة إلى خطوط الأعمال الهامة. قد يظهر تطور المطالبات الكبيرة لأعمال أقسام السيارات والطبي، نمط مختلف عن المطالبات العادية، ومع ذلك لا يتم حذفها من نموذج المطالبات حيث أنه من المتوقع أن يكون تأثيرها ضئيل. إستناداً إلى حكم الخبير الإكتواري، فإن مصداقية هذه النسب يتم حذفها إذا تأثرت بشكل مادي بالمطالبات الكبيرة بناءً على مقارنة هذه النسبة في جميع أصول الخسارة. لأعمال غير السيارات وغير الطبي فإن التأثيرات الخارجية على صافي المطالبات المتكبدة وغير المعلم عنها يتم تقليلها على أساس تقليل الأجزاء المحتفظ بها (ويتم حذفها بشكل كامل عند الترتيبات التي لا تعتمد على الحصص النسبية). في معظم الحالات، لا يتم تكوين إفتراضات صريحة للمعدلات المستقبلية المتعلقة بارتفاع المطالبات أو نسب الخسائر. وبدلاً من ذلك، فإن الإفتراضات المستخدمة تكون هي الكامنة في بيانات تاريخ تطور المطالبات والتي على أساسها يتم تكوين التوقعات. يتم إستخدام أحكام إضافية ذات طبيعة نوعية لتقييم مدى الإتجاهات السابقة ربما أنها لا تنطبق على المستقبل (على سبيل المثال، لكي تعكس واحدة من الحوادث، التغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الإتجاهات العامة حول تقديم المطالبات، الأوضاع الاقتصادية، مستويات ارتفاع المطالبات، الأحكام القضائية والتشريعات بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، سمات الوثيقة وإجراءات إدارة المطالبات) وذلك من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات والذي يمثل التدفق النقدي الخارج المحتمل من بين مجموعة من النتائج الممكنة مع الأخذ بالإعتبار جميع الأمور غير المؤكدة ذات العلاقة.

يتم القيام بأحكام مماثلة، تقديرات وإفتراضات في تقييم كفاية إجمالي المخصصات الفنية. يتطلب الحكم أيضاً في تحديد ما إذا كان نمط الخدمات التأمينية التي يوفرها العقد يتطلب استهلاك الأقساط غير المكتسبة على أساس زمني غير نسبي.

إن القيمة المدرجة في تاريخ التقرير لمطلوبات عقود التأمين هي ٣٩٤,٠١٨,٧١٥ درهم (٢٠١٧: ٤٦٧,٥٧٢,٤٢٧ درهم).

إختبار كفاية الإلتزام

تحتفظ الشركة بمخصص فيما يتعلق بعجز الأقساط لخط الأعمال عندما يكون إلتزام الأقساط غير المكتسبة غير كاف لمقابلة الإلتزامات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى المتوقعة تكبدها بعد تاريخ التقرير فيما يتعلق بالوثائق غير المنتهية في هذا الخط من الأعمال كما في تاريخ التقرير. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك إيرادات الإستثمارات من الموجودات التي تدعم تلك الإلتزامات بهدف تقييم مدى كفاية الإلتزام. يتم إدراج الحركة في احتياطي نقص أقساط تأمين (احتياطي الأخطار السارية) كمصرف/ دخل في الربح أو الخسارة للسنة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تابع)

٥. ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	معدات وأجهزة وملحقات الحساب الآلي درهم	سيارات درهم	أثاث وتجهيزات درهم	التكلفة
٦,٢٤٨,٦٣١	٢,٣٧٠,٨٨٣	١,١٢٤,٤٠٠	٢,٧٥٣,٣٤٨	١ يناير ٢٠١٧
٣٠٤,١٨١	٢٠٥,٠٢٠	-	٩٩,١٦١	إضافات
(١٨٠,٦٩٠)	(١٠٥,٩٨٠)	-	(٧٤,٧١٠)	إستبعادات
٦,٣٧٢,١٢٢	٢,٤٦٩,٩٢٣	١,١٢٤,٤٠٠	٢,٧٧٧,٧٩٩	١ يناير ٢٠١٨
٨٥٦,١٠٢	٤٢٣,٩٦٣	١٣٤,٧٠٠	٢٩٧,٤٣٩	إضافات
(١,١٣٦,٢٥٦)	(٥١٦,٩١٠)	(٣٩٧,٠٠٠)	(٢٢٢,٣٤٦)	إستبعادات
٦,٠٩١,٩٦٨	٢,٣٧٦,٩٧٦	٨٦٢,١٠٠	٢,٨٥٢,٨٩٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,١٩٦,٠١٥	١,٦٥٢,٦٨٧	١,٠٤٦,٨١٨	٢,٤٩٦,٥١٠	الإستهلاك المتراكم
٥٣٦,٧٥٥	٢٦٦,٣٣٤	٦١,٦٤٨	٢٠٨,٧٧٣	١ يناير ٢٠١٧
(١٨٠,٦٩٠)	(١٠٥,٩٨٠)	-	(٧٤,٧١٠)	محمل خلال السنة
٥,٥٥٢,٠٨٠	١,٨١٣,٠٤١	١,١٠٨,٤٦٦	٢,٦٣٠,٥٧٣	حقوق نتيجة إستبعادات
٥٠٤,٧٥٧	٢٥٩,٠٠٢	٢٩,٥٦٦	٢١٦,١٨٩	١ يناير ٢٠١٨
(١,١٢٩,٨٠٧)	(٥١٦,٩١٠)	(٣٩٧,٠٠٠)	(٢١٥,٨٩٧)	محمل خلال السنة
٤,٩٢٧,٠٣٠	١,٥٥٥,١٣٣	٧٤١,٠٣٢	٢,٦٣٠,٨٦٥	حقوق نتيجة إستبعادات
١,١٦٤,٩٣٨	٨٢١,٨٤٣	١٢١,٠٦٨	٢٢٢,٠٢٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٢٠,٠٤٢	٦٥٦,٨٨٢	١٥,٩٣٤	١٤٧,٢٢٦	القيمة المعرّجة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٦ استثمارات عقارية

المجموع درهم	أرض ومبنى العين درهم	أرض ومبنى أبوظبي درهم	
٨٢,٠٠٠,٠٠٠ (٤٠٠,٠٠٠)	١٢,٥٠٠,٠٠٠ ١,٣٥٠,٠٠٠	٦٩,٥٠٠,٠٠٠ (١,٧٥٠,٠٠٠)	القيمة العادلة كما في ١ يناير ٢٠١٧ التغير في القيمة العادلة
٨١,٦٠٠,٠٠٠ (٨,٠٢١,٦٠٠)	١٣,٨٥٠,٠٠٠ (٢٧١,٦٠٠)	٦٧,٧٥٠,٠٠٠ (٧,٧٥٠,٠٠٠)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ التغير في القيمة العادلة
٧٣,٥٧٨,٤٠٠	١٣,٥٧٨,٤٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تم منح قطع الأراضي في أبوظبي والعين المشيدة عليها الإستثمارات العقارية مجاناً من قبل المجلس التنفيذي لحكومة أبوظبي بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ وبتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي.

قامت الشركة بتقييم القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي نتج عنها نقص في القيمة بمبلغ ٨,٠٢١,٦٠٠ درهم (٢٠١٧: ٤٠٠,٠٠٠ درهم).

تم تحديد القيم العادلة على أساس طريقة رسمة صافي الدخل، حيث يتم تقييم القيمة السوقية للإيجارات لجميع وحدات التأجير للعقارات بالرجوع إلى الإيجارات المحققة في وحدات التأجير، بالإضافة إلى إيجارات أخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتم إجراء معدل رسمة معتمدة بالرجوع إلى معدلات العائد التي يمكن ملاحظتها من قبل مقيم عقارات مماثل في المكان وتعديله إستناداً على معرفة المقيم للعوامل المحددة لعقارات مماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم إعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الإستخدام الأعلى والأفضل.

تشغل الشركة ثلاثة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي في أبو ظبي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة. تشغل الشركة الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة.

تم تصنيف الإستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو إلى المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٦ استثمارات عقارية (يتبع)

إن المعلومات التالية هي ذات علاقة بالإستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

العقار	تقنيات التقييم	مدخلات جوهرية غير ملاحظة
عقار أبوظبي والعين	نهج الدخل	قيمة الإيجار المقدرة سنويا، مع الأخذ في الاعتبار الفروق في الموقع والعوامل الفردية، مثل الواجهة والمساحة، بين المقارنة والعقار، كما يلي: • عقار أبوظبي بمبلغ ٤,٧١٥,٠٠٠ درهم؛ و • عقار العين بمبلغ ١,٠٢٦,٠٠٠ درهم
		معدل الخصم، مع الأخذ في الاعتبار علاوة المخاطر بين العقارات الرئيسية وغير الرئيسية والقدرة على تحقيق الأيجارات، يتراوح من ٦% إلى ١٠%.

أبرمت الشركة عقود إيجار تشغيلية لكافة استثماراتها العقارية. إن المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة المتعلقة بالاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣,٦٧٠,٥١٢	٣,٥٣٧,٥١٧	إيرادات إيجار من إستثمارات عقارية
(٨٤٣,٣٢٣)	(٦٣٠,٥٣٩)	مصاريف تشغيلية لعقارات تحقق إيرادات تأجير
<u>٢,٨٢٧,١٨٩</u>	<u>٢,٩٠٦,٩٧٨</u>	ربح ناتج من إستثمارات عقارية

يوضح الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للتغيرات المحتملة بشكل معقول في المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وهي معدلات الرسملة وإيجارات السوق، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٧	٢٠١٨	التأثير على الربح والخسارة
درهم	درهم	
(٤,٨٢٩,٣٥٦)	(٣,٨٠٥,٨٦٣)	زيادة في معدل الخصم بمعدل ١%
٢,١٣٩,٨٧٩	٢,٨٠٩,٩٩٦	نقص في معدل الخصم بمعدل ١%
٢,٥٨٥,٩٧١	٣,٣٧٥,٧٥١	زيادة في إيجارات السوق بمعدل ٥%
(٥,٣٥٠,٢٩٨)	(٣,٦٨٤,١٩٦)	نقص في إيجارات السوق بمعدل ٥%

لا توجد أية قيود على تحقيق الاستثمارات العقارية. لا يوجد لدى الشركة أي التزامات تعاقدية لشراء، بناء أو تطوير الاستثمارات العقارية أو الإصلاحات، الصيانة أو التحسينات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٧ موجودات غير ملموسة

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
٩,٣٨٤,١٨٨	٩,٠٥٥,٩٣٤	برامج الحاسب الآلي
٣٨٣,٧٤٤	٥٣٥,٥٣١	التكلفة
(٧١١,٩٩٨)	(٢,٢٧٢,٨١٢)	١ يناير
٩,٠٥٥,٩٣٤	٧,٣١٨,٦٥٣	إضافات
		إستيعادات
		٣١ ديسمبر
٧,٣٠٨,٨٧٥	٧,٦٨٦,٧٤١	إطفاء متراكم
١,٠٨٩,٨٦٤	٨١٠,٦٩٢	١ يناير
(٧١١,٩٩٨)	(٢,٢٧٢,٨١٢)	محمل للسنة
٧,٦٨٦,٧٤١	٦,٢٢٤,٦٢١	إستيعاد نتيجة حذفات
		٣١ ديسمبر
١,٣٦٩,١٩٣	١,٠٩٤,٠٣٢	القيمة المدرجة
		٣١ ديسمبر

٨ وديعة قانونية

بموجب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، تحتفظ الشركة بالوديعة المدرجة أدناه والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
-	(٢٠,٠٠٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح ٣/٢)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٩ إستثمارات

إن إستثمارات الشركة كما في تاريخ نهاية التقرير مفصلة أدناه.

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
٢٦,٧٨٤,٣٦٩	١٨,٧١٥,٠٢٤	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٥,٦٨٤,٩٣٨	٦٢,٩٤٢,٤٠٤	أسهم إماراتية مسعرة
-	٨,٠٠٢,٧٣٩	سندات دين مسعرة
-	-	إستثمار في صناديق
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	

حركة الاستثمارات:

المجموع درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	إستثمارات بالقيمة العادلة
٢٧٦,٦٦٣,٠٥٥	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٧
٣٨,٨٨٨,٢٦٣	٣٨,٨٨٨,٢٦٣	-	إضافات خلال السنة
(٣٨,٩٠٥,٣٣١)	(٣٨,٩٠٥,٣٣١)	-	إستيعادات خلال السنة
(٨٩٦,٤٥٧)	(٨٩٦,٤٥٧)	-	النقص في القيمة العادلة أدرجت في: الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٣)
(٥,٦٢٧,٨٩٢)	-	(٥,٦٢٧,٨٩٢)	الدخل الشامل الآخر
٢٧٠,١٢١,٦٣٨	٩٢,٤٦٩,٣٠٧	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٨
٢٢,١٨٢,٣٨٨	٢٠,٦٣٠,٧٠٤	١,٥٥١,٦٨٤	إضافات خلال السنة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	تحويل
(٢٤,٨٩٣,٥٩٨)	(٢٤,٨٩٣,٥٩٨)	-	إستيعادات خلال السنة
(٦,٥٤٨,٩٨٤)	(٦,٥٤٨,٩٨٤)	-	الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة أدرجت في: الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٣)
٥,١٤٦,٣٧٥	-	٥,١٤٦,٣٧٥	الدخل الشامل الآخر
٢٧٤,٠١٠,٥٥٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٠ ذمم تأمين مدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨٤,٤٧٣,٨٥٤	١٠١,٣٠٥,٦٩٣	مستحق من حاملي وثائق التأمين
٤٧٩,٩٨٤	٥٤٩,١٦٢	مطلوب من حاملي وثائق تأمين ذات علاقة (إيضاح ١٤)
١٧,٨٨٢,٣٩١	١٨,٤٧٥,٧٣٥	مطلوب من شركات التأمين، الوسطاء والوكلاء
٤,٣٠٩,٨٣٣	٤,١٤٩,٤٢٣	مطلوب من شركات إعادة التأمين
١٠٧,١٤٦,٠٦٢	١٢٤,٤٨٠,٠١٣	
(٧,٦٣٤,١٣٩)	(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٩,٥١١,٩٢٣	٩٩,٦٥٥,٩٦٨	

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة):

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٧,٦٣٤,١٣٩	٧,٦٣٩,١٣٩	الرصيد في بداية السنة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
-	٤,٣٥٣,٦٦٦	تأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧,٦٣٤,١٣٩	١١,٩٨٧,٨٠٥	الرصيد في بداية السنة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	١٧,٤٦٩,٣٧٤	محمل السنة
-	(٩٩٥,٦٣٣)	مبالغ معكوسة
-	(٣,٦٣٧,٥٠٢)	مبالغ مشطوبة
٧,٦٣٤,١٣٩	٢٤,٨٢٤,٠٤٤	الرصيد في نهاية السنة

إن معدل فترة الائتمان على المستحق من حاملي وثائق التأمين هو ٩٠-١٨٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد ولا يوجد ضمانات على ذمم التأمين المدينة.

تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص إنخفاض القيمة للذمم المدينة بمبلغ يساوي قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصص تستند إلى تجربة التعثر عن السداد السابقة للمدين وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين، معدلة وفق العوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للمجالات التي يعمل فيها المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك توقعات الأوضاع في تاريخ التقرير. لم يحدث أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تمت خلال فترة التقرير الحالية.

تقوم الشركة بشطب ذمم التأمين المدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يواجه صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي للإسترداد، على سبيل المثال، عندما يكون المدين قد وضع قيد التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس الخ.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٠ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

إعتمدت الشركة سياسة التعامل فقط مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية جيدة. وتقوم الشركة بتقييم الجودة الائتمانية قبل قبول أي إتفاقيات تعاقدية مع هذه الأطراف. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان هناك مبلغ ٢٥,٧٩٠,٤٢٠ درهم (٢٠١٧: ٢٤,٢٧٨,١١٤ درهم) مستحق من أكبر ٥ عملاء الشركة (حاملو وثائق التأمين) (٢٠١٧: ٥ عملاء). لا يوجد عميل واحد يمثل ١٠% أو أكثر من ذمم التأمين للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
٥٠,٦٩٢,٠٩٥	٤٩,٧٣١,٧٥٩	صفر - ١٨٠ يوم
٢٥,٣٣٧,٩١٧	٣٨,١٦١,٧٩٤	١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
٣١,١١٦,٠٥٠	٣٦,٥٨٦,٤٦٠	أكثر من ٣٦٥ يوم
١٠٧,١٤٦,٠٦٢ (٧,٦٣٤,١٣٩)	١٢٤,٤٨٠,٠١٣ (٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٩,٥١١,٩٢٣	٩٩,٦٥٥,٩٦٨	مجموع ذمم التأمين المدينة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
٨٤,١٥٩,١٩١	١٠٠,٦٠٠,٠٢٠	مستحق من حاملو الوثائق
٤٧٩,٩٨٤	٥٤٩,١٦٢	مستحق من حاملو الوثائق - جهات ذات علاقة
١٤,٠٥٢,٨٧٥	١٧,٦٧٤,٩١٦	ذمم مستحقة من شركات التأمين، الوسطاء والوكلاء
١,١٣٥,٥٠١	١,٦٦٤,٣١١	مستحق من شركات إعادة التأمين
٨٤,٦٣٩,١٧٥ (٧,٦٣٤,١٣٩)	١٢٠,٤٨٨,٤٠٩ (٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٢,١٩٣,٤١٢	٩٥,٦٦٤,٣٦٥	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

٥٠

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٠ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة (يتبع):

أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم
٤٨,٠٦٤,٢٨٦	٤٩,٤٥٢,٩٢٧
٢١,٥٤٥,٧٠٤	٣٧,١٤٦,٠٧٥
٣٠,٢١٧,٥٦١	٣٣,٨٨٩,٤٠٧
٩٩,٨٢٧,٥٥١	١٢٠,٤٨٨,٤٠٩
(٧,٦٣٤,١٣٩)	(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)
٩٢,١٩٣,٤١٢	٩٥,٦٦٤,٣٦٥

صفر - ١٨٠ يوم
١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
أكثر من ٣٦٥ يوم

ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مجموع ذمم التأمين المدينة

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم
٣١٤,٦٦٣	٧٠٥,٦٧٣
٣,٨٣٧,٥٤٨	٨٠٠,٨١٩
٣,٠٤٣,٢٣٨	٢,٤٨٥,١١١
٧,١٩٥,٤٤٩	٣,٩٩١,٦٠٣

ذمم مستحقة من حاملي الوثائق
ذمم مستحقة من شركات التأمين، الوسطاء والوكالات
ذمم مستحقة من شركات إعادة التأمين

أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم
٢,٢٣٩,١٢٨	٢٧٨,٨٣٣
٣,٤٦٢,٨٠١	١,٠١٥,٧١٩
١,٤٩٣,٥٢٠	٢,٦٩٧,٠٥١
٧,١٩٥,٤٤٩	٣,٩٩١,٦٠٣

صفر - ١٨٠ يوم
١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
أكثر من ٣٦٥ يوم

مجموع ذمم التأمين المدينة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١١ مخصصات فنية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٧٩,٨٦٧,١١٦	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	المخصصات الفنية - إجمالي
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٦٨,٧٩١,٤٦٧	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤٢١,١٩٦	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٣,٨٦٤	١١٧,٧٥٠	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٤٦٧,٥٧٢,٤٢٧</u>	<u>٣٩٤,٠١٨,٧١٥</u>	
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١٢١,٦٢٣,٦١٩	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥,٢٣٧,١٨٧	٤٣,٧٢٣,٧٧٧	مخصص مطالبات تحت التسوية
-	١١٧,٧٥٠	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٣١١,٦٨١,٩٢١</u>	<u>٢٧٤,٩١٣,٩٩٧</u>	
٥٦,١٢٨,٧٠٠	٤٥,١٧٤,٦٥٥	المخصصات الفنية - صافي
٦٥,٩٦٢,٨٩٩	٤٤,٤٤١,١٧٧	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨,٤٥٣,١٥٧	٢٥,٠٦٧,٦٩٠	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤٢١,١٩٦	إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٣,٨٦٤	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>١٥٥,٨٩٠,٥٠٦</u>	<u>١١٩,١٠٤,٧١٨</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١١ مخصصات فنية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الإجمالي)

المجموع	مخصص المخاطر غير المنتهية	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها	مخصص مطالبات تحت التسوية	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٠٤,٤٨٧,٢٣٤	-	٢,٣٤٦,٨٥١	٨٣,٩٦٩,٣٥١	٣٨,٢٨٥,٧٢٤	٧٩,٨٨٥,٣٠٨	السيارات
٥٢,٢٢٢,٧٢٤	٩٦,٠٣٨	٧٠١,٧٠٢	١٢,٩٥٣,١٦٠	٨,٣٠٨,٣٣٨	٣٠,١٦٣,٤٨٦	الحريق
٤٠,٧٤٦,٠١٥	-	٢٦٧,٠٣٨	٢١,٥١٩,٦١٢	٧,٧٤٤,٥٢٤	١١,٢١٤,٨٤١	الصحي
٤٩,٥٤٩,٤٥٧	-	٥١٢,٩٦٠	٢٢,١٠٦,٣٩٦	٧,٢٦٧,٢٠٩	١٩,٦٦٢,٨٩٢	الهندسي
٢٨,٧٤٩,٢٤٩	-	٣٤٨,٧٨٦	٨,٩٢٤,٨٠٠	٣,٧٣١,٧٤٣	١٥,٧٨٨,٩٢٠	البحري
١٢,٣٠٣,٧٧٦	-	١٥٠,٢٠٢	٤,٤٦٠,٠٩٧	٢,٣١٩,٩٦٤	٥,٣٧٣,٥١٣	تعويضات العمال
٥,٩١٥,٢٦٠	٢١,٧١٢	٩٣,٦٥٧	٦٩٠,٠٩٠	١,١٣٣,٩٦٥	٣,٩٧٥,٨٣٦	ومسؤولية الطرف الآخر أقسام أخرى للأعمال
٣٩٤,٠١٨,٧١٥	١١٧,٧٥٠	٤,٤٢١,١٩٦	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	٦٨,٧٩١,٤٦٧	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (الإجمالي)

المجموع	مخصص المخاطر غير المنتهية	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها	مخصص مطالبات تحت التسوية	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٤٥,٠١٠,٠٨٣	-	٢,٥٥٧,٢٨٤	١١٤,١٦٢,٤٤١	٤٢,١٩٥,٢٧٠	٨٦,٠٩٥,٠٨٨	السيارات
٦٠,٠٨٠,٠٧٥	-	٩١٥,٢١١	١٤,١٢٦,٧٤٩	١٥,٩٧٥,٩٤٨	٢٩,٠٦٢,١٦٧	الحريق
٥٠,٢٠٩,٧٠٠	-	٣٩٧,٧٢٧	١٩,٠٦٧,٥٩٩	٩,٠٢٨,٢٩٩	٢١,٧١٦,٠٧٥	الصحي
٥٩,٤٤٦,٣٧٢	-	٧٥٦,٦٠٩	١٧,٣٣٨,٣٩٩	٩,٠٨٩,٢٤٣	٣٢,٢٦٢,١٢١	الهندسي
٣٤,٨٣٣,٥٧٣	٥٣,٨٦٤	٤٢٠,٤٣٣	١٠,٣١٩,٥٨٥	٣,٩٨٩,١٤٠	٢٠,٠٥٠,٥٥١	البحري
١٣,١٠٢,٢٨٤	-	١٦٧,٦٨٤	٤,٢٣٧,٦٨٥	٢,٤٨٢,٠٠٥	٦,٢١٤,٩١٠	تعويضات العمال
٤,٨٩٠,٣٤٠	-	٧٦,٩٣٨	٦١٤,٦٥٨	٩٣٠,٤٣٩	٣,٢٦٨,٣٠٥	ومسؤولية الطرف الآخر أقسام أخرى للأعمال
٤٦٧,٥٧٢,٤٢٧	٥٣,٨٦٤	٥,٢٩١,٨٨٦	١٧٩,٨٦٧,١١٦	٨٣,٦٩٠,٣٤٤	١٩٨,٦٦٩,٢١٧	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١١ مخصصات فنية (يتبع)

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

٢٠١٧				٢٠١٨			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
١٠٥,٣٨٢,٩٧٥	١٥٣,٣٥٥,٥١٧	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	٦٥,٩٦٢,٨٩٩	١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١٩٨,٦٦٩,٢١٧	مطلوبات	
٢٤,٥٠١,٢٣٣	٤٤,٩٥٦,٥٨٦	٦٩,٤٥٧,٨١٩	٢٨,٤٥٣,١٥٧	٥٥,٢٣٧,١٨٧	٨٣,٦٩٠,٣٤٤	مطلوبات تحت التسمية	مطلوبات مكنتة لم يبلغ عنها
١٢٩,٨٨٤,٧٠٨ (١٢٩,٦٢٦,٦٣٨)	١٩٨,٣١٢,١٠٣ (١٤١,٥٩٦,٤١١)	٣٢٨,١٩٦,٣١١ (٢٧١,٢٢٣,٠٤٩)	٩٤,٤١٦,٥٥٦ (٦٠,٥٦٢,٣٥٥)	١٨٧,٩٤٣,٥٠٥ (١٢٦,٣٧٦,٣٨٩)	٢٨٢,٣٥٩,٥٦١ (١٨٦,٩٣٨,٧٤٤)	المجموع في ١ يناير	
٩٤,١٥٨,٤٨٦	١٣١,٢٢٧,٨١٣	٢٢٥,٣٨٦,٢٩٩	٣٥,٦٥٥,٢٢٦	١٠٣,٧٨٠,٧٨٠	١٣٩,٤٣٥,٦٤٦	مطلوبات مستدة	مطلوبات مكنتة في المطلوبات
٩٤,٤١٦,٠٥٦	١٨٧,٩٤٣,٥٠٥	٢٨٢,٣٥٩,٥٦١	٦٩,٥٠٨,٨٦٧	١٦٥,٣٤٧,٣٩٦	٢٣٤,٨٥٦,٢٦٣	المجموع في ٣١ ديسمبر	
٦٥,٩٦٢,٨٩٩	١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١٩٨,٦٦٩,٢١٧	٤٤,٤٤١,١٧٧	١٢١,٦٢٣,٦١٩	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	مطلوبات تحت التسمية	
٢٨,٤٥٣,١٥٧	٥٥,٢٣٧,١٨٧	٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٢٥,٠٦٧,٦٩٠	٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٦٨,٧٩١,٤٦٧	مكنتة لم يبلغ عنها	
٩٤,٤١٦,٠٥٦	١٨٧,٩٤٣,٥٠٥	٢٨٢,٣٥٩,٥٦١	٦٩,٥٠٨,٨٦٧	١٦٥,٣٤٧,٣٩٦	٢٣٤,٨٥٦,٢٦٣	المجموع في ٣١ ديسمبر	
٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٥٦,١٢٨,٧٠٠	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٧٩,٨٦٧,١١٦	إسقاط تأمين غير مكتسبة	
٥٦,١٢٨,٧٠٠	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٧٩,٨٦٧,١١٦	٤٥,١٧٤,٦٥٤	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١٥٤,٦٢٣,٥٠٥	الزيادة خلال السنة	
(٦٠,٨٨٤,٠٢٤)	(٨٥,٧٠٩,٠٨٠)	(١٤٦,٥٩٣,١٠٤)	(٥٦,١٢٨,٧٠٠)	(١٢٣,٧٣٨,٤١٦)	(١٧٩,٨٦٧,١١٦)	محررة خلال السنة	
(٤,٧٥٥,٣٢٤)	٣٨,٠٢٩,٣٣٦	٣٣,٢٧٤,٠١٢	(١٠,٩٥٤,٠٤٦)	(١٤,٢٨٩,٥٦٥)	(٢٥,٢٤٣,٦١١)	صافي (التقص) الزيادة خلال السنة	
٥٦,١٢٨,٧٠٠	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٧٩,٨٦٧,١١٦	٤٥,١٧٤,٦٥٥	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	المجموع في ٣١ ديسمبر	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١١ مخصصات فنية (يتبع)

موجز تقرير الخبير الاكتواري على المخصصات الفنية:

التأمين على الممتلكات والمسؤوليات

تشمل هذه الفئة التأمين الصحي وأعمال التأمين العامة الأخرى. لم يتم استخدام أية خصومات للمخصصات الفنية.

يتم تقدير مخصصات المطالبات المستحقة على أساس الحقائق المعروفة بتاريخ التقدير. يتم تحديد تقدير الحالة من خلال فنيي المطالبات وإجراءات تحديد الحالة المنشأة. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام مجموعة من المعايير التقنية الاكتوارية لتوقع للمطالبات، مثل طريقة Chain Ladder, Expected Loss Ratio, Bornhuetter-Ferguson and Cape Cod methods. إن الافتراض الرئيسي وراء هذه التقنيات هو أن الخبرة في تطور المطالبات السابقة يمكن إستخدامها لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وكذلك المطالبات النهائية. وبالتالي، فإن هذه الطرق تعرض تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة وفقاً للتطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل رئيسي من خلال فترة الحادث. يتم تقدير المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها من خلال طرح مخصص المطالبات غير المسددة من المطالبات النهائية المتوقعة.

يتم تحليل تطور المطالبات بشكل منفصل لكل نوع من الأعمال. إن الافتراضات المستخدمة في معظم تقنيات التوقعات الاكتوارية لغير الحياة، بما في ذلك المعدلات المستقبلية لتضخم المطالبات أو افتراضات نسبة الخسارة، تكون ضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تم بناء التوقعات عليها. يتم استخدام إجتهد نوعي إضافي لتقييم إلى أي مدى قد لا تنطبق الإتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرّة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل سلوك الجمهور نحو المطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات التضخم للمطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، فضلاً عن عوامل داخلية مثل تنوع المحفظة وشروط البوليصة وإجراءات معالجة المطالبات من أجل التوصل إلى نقطة تقدير التكلفة النهائية للمطالبات التي تمثل النتيجة المحتملة، من مجموعة من النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع عوامل عدم اليقين المؤثرة.

١٢ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢,٨٥٩,٣٤٠	٣,٣٩٩,٥١٤	فوائد مدينة
١,٨٦٢,٩٢٥	١,٧٥٧,٩١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٠٨١,٠٠٥	٢,٣٨٤,٣٢٤	مدينون آخرون
<hr/>	<hr/>	
٦,٨٠٣,٢٧٠	٧,٥٤١,٧٥٥	
<hr/>	<hr/>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٣ النقد ومرادفات النقد

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٦,٤٦٩	١٥,٣١٧	نقد في الصندوق
١٣,٩٧٦,٢٤٣	١٧,٠٣١,١٣٢	حسابات جارية
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	ودائع لأجل (أ)
٢٥٣,٥٦٨,٥٩٨	٢٤١,٧٦٨,٩٠٥	أرصدة لدى البنوك ونقد
(٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦)	(٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧,٠٤٦,٤٤٩	النقد ومرادفات النقد
		(أ) ودائع لأجل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٥,١١٤,٦٧٦	ودائع لأجل
—	(٣٩٢,٢٢٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	مجموع ودائع لأجل

فيما يلي مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

٢٠١٨	
درهم	
—	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٩٢,٢٢٠	يضاف: المخصص عند التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣/٢)
٣٩٢,٢٢٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
—	مخصص إضافي للسنة
٣٩٢,٢٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إن الودائع لأجل والحسابات الجارية مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٥٥% و ٣,٢٠% (٢٠١٧: ٠,٦٦% و ٤,١٠%) سنوياً. إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٤ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس إدارة الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات ذات العلاقة والتي تنشأ من معاملات تجارية ضمن سياق أعمالها الإعتيادية وبالأسعار التجارية كما يلي.

يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة تجنب إتخاذ أي إجراء، موقف أو مصلحة تتعارض مع مصلحة الشركة. إن تفاصيل جميع معاملات أعضاء مجلس الإدارة و/ أو جهات ذات علاقة التي قد يكون فيها تضارب فعلي أو محتمل في المصالح يتم عرضها على مجلس الإدارة لمراجعتها واعتمادها. عندما ينشأ تضارب محتمل في المصالح، لا يشارك الأعضاء المعنيين في المناقشات ولا يمارسوا أي تأثير على أعضاء مجلس الإدارة الآخرين. إذا كان لمساهم رئيسي أو لعضو مجلس إدارة أي تضارب في المصالح في أية مسألة، يعتبرها مجلس الإدارة على أنها مسألة جوهرية، فإن قرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص، يتم إتخاذه بحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة وباستثناء تصويت العضو المعني بالموضوع.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحيات والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومرؤوسيه المباشرين.

فيما يلي الأرصدة المستحقة في نهاية فترة التقرير:

٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة
درهم	درهم	
٤٧٩,٩٨٤	٥٤٩,١٦٢	شركة تابعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)
٢٠١٧	٢٠١٨	طبيعة العلاقة
درهم	درهم	
١,٧٠٢,٦٤٦	١,٥٨٦,٢٤٦	شركة تابعة
٢٣٦,١٤٥	٧٧٧,٥٣٨	مطلوبات مدفوعة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة على أساس نفس الشروط المتبعة مع المعاملات المماثلة على أسس تجارية بحتة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٤ جهات ذات علاقة (يتبع)

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢,١٤٦,٠٩٦	٢,٣٤٩,٧٢٠	مزايا قصيرة الأجل
١٠٩,٥٨٠	١١٠,٩٢١	مزايا ما بعد التوظيف
<u>٢,٢٥٥,٦٧٦</u>	<u>٢,٤٦٠,٦٤١</u>	

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٥ رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به الصادر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٧: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

١٦ احتياطات

إحتياطي قانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

إحتياطي عام

تم التحويلات من وإلى الإحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

إحتياطي إعادة تقييم إستثمار

يمثل إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات صافي المكاسب أو الخسائر غير المحققة التي يتم الإعتراف بها في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

١٧ أنصبة أرباح مقترحة للتوزيع

في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٠ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠١٩ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,٣٥ درهم للسهم الواحد (بمبلغ ٣٥ مليون درهم) يتم دفعها للمساهمين. تخضع التوزيعات النقدية لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم.

١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
٧,٩٩٨,٣٦١	٧,١٠١,٨٤٠	الرصيد في بداية السنة
٦٥٨,٤٢٣	٦٩٨,٠٠٢	المحمل للسنة
(١,٥٥٤,٩٤٤)	(٢٥٠,٩٦٩)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
<u>٧,١٠١,٨٤٠</u>	<u>٧,٥٤٨,٨٧٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة، قامت الشركة بدفع مساهمات للمعاشات فيما يتعلق بالموظفين المواطنين بمبلغ ٢٠٠,٧٤٧ درهم (٢٠١٧): ١٧٦,١٤٢ درهم).

١٩ ذمم دائنة أخرى

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
١,٦٤٦,١٩٤	١,٤٦٨,٦٧٤	إيرادات مؤجلة
١,٨٦٧,١٥٥	١,٤٤٧,٦٤٦	رسوم مستحقة إلى هيئة التأمين
٦,٠٥٠,٣٤٤	٥,٤٧٥,٧١٥	أنصبة أرباح مستحقة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩,٧٣٣,٨٣٩	١١,١٩٤,٦٥٧	دائنون آخرون
<u>٢٢,٢٩٧,٥٣٢</u>	<u>٢٢,٥٨٦,٦٩٢</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٠ ذمم تأمين دائنة

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤٩,٤١١,٠٩١	٥٠,٢٠٤,٦٦٢	مطلوب لحاملي الوثائق
٤٤,٦٠٥,٣٠٦	٥٣,٥٨٦,٠٧٤	مطلوب لشركات التأمين
٢٠,٠٩٢,٠٧٥	١٧,٠٨٥,٦٦٦	مطلوب لشركات إعادة التأمين
٨٣,٢٥٥,٨٠٢	٦٦,٢٢٧,١٣٧	مخصص أقساط محتجزة
<u>١٩٧,٣٦٤,٢٧٤</u>	<u>١٨٧,١٠٣,٥٣٩</u>	

إن معدل فترة الإئتمان هو ٦٠ - ٩٠ يوماً. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤١,٨٩١,١٥٣	٤٥,٦٧٤,٦١٣	مستحق إلى حاملي الوثائق
٤٣,٣١١,٥٥٩	٥٢,٥٥٧,٩٥٣	ذمم دائنة إلى شركات التأمين
١,٢١٩,٤١٦	٧٧٧,٥١٦	ذمم دائنة إلى شركات إعادة التأمين
<u>٨٦,٤٢٢,١٢٨</u>	<u>٩٩,٠١٠,٠٨٢</u>	

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٧,٥١٩,٩٣٨	٤,٥٣٠,٠٤٩	ذمم دائنة إلى حاملي الوثائق
١,٢٩٣,٧٤٧	١,٠٢٨,١٢٢	ذمم دائنة إلى شركات التأمين
١٨,٨٧٢,٦٥٩	١٦,٣٠٨,١٤٨	ذمم دائنة إلى شركات إعادة التأمين
<u>٢٧,٦٨٦,٣٤٤</u>	<u>٢١,٨٦٦,٣١٩</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢١ صافي أقساط التأمين

إجمالي أقساط التأمين:

السيارات
الحريق
الصحي
الهندسي
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم
٢٥١,٥٥٦,٢٧٧	١٦٩,٩٨٤,٩٢٧
٤٩,٣٣٨,٥٧٤	٤٨,٨٤٦,٧٩٢
٤٦,٣٢٠,٨٢٦	٤٦,٤٤١,١٢٣
٢٢,٧٣٣,٠٤٧	٢٧,٧٧٠,٥٥٧
٣٠,١٦٧,٧٨٥	٢٥,١٦٨,٧٨١
١١,٦٧٩,٩٤٢	١١,٤٠٠,٥٣٨
٣,٤٨٤,٤٠٣	٣,٨٩٣,٣٨١
٤١٥,٢٨٠,٨٥٤	٣٣٣,٥٠٦,٠٩٩
١٦٧,٤٢٤,٢٦٨	١٠٨,٠٧٠,٧٣٤
٤٨,٠٥٠,٢٤٢	٤٥,٨٠٦,٣٥٧
٢٢,٧٥١,٧٨٠	٢٨,٨٧٧,٨٤٧
٢١,٢٤٢,١٣٣	٢٦,٨٣٦,٠٣٥
٢٤,٤٣٣,٤٣٤	٢١,٠٩٤,٣٩١
٤,٠٠٢,٥٧٤	٤,٥٠٩,٢٧٩
٣,٣٣٥,٤٩٤	٣,٤٤٥,٠٦٥
٢٩١,٢٣٩,٩٢٥	٢٣٨,٦٣٩,٧٠٨
٨٤,١٣٢,٠٠٩	٦١,٩١٤,١٩٣
١,٢٨٨,٣٣٢	٣,٠٤٠,٤٣٥
٢٣,٥٦٩,٠٤٦	١٧,٥٦٣,٢٧٦
١,٤٩٠,٩١٤	٩٣٤,٥٢٢
٥,٧٣٤,٣٥١	٤,٠٧٤,٣٩٠
٧,٦٧٧,٣٦٨	٦,٨٩١,٢٥٩
١٤٨,٩٠٩	٤٤٨,٣١٦
١٢٤,٠٤٠,٩٢٩	٩٤,٨٦٦,٣٩١

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين (المتنازل عنها والمقبولة):

السيارات
الحريق
الصحي
الهندسي
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

صافي أقساط التأمين:

السيارات
الحريق
الصحي
الهندسي
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٢ صافي مطالبات مدفوعة

إجمالي مطالبات مدفوعة:

السيارات
الحريق
الصحي
الهندسي
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم
١٠٥,٥١٣,٢٥٩	١٠٨,٠١٥,٢٤٦
٤٤,٣٢١,٦٣١	١٤,٢٩١,٣٣٠
٩١,٧٧٣,٥٠١	٣٨,٣٨٧,٧٩٤
٩,٠٠٣,٤٤٩	١١,٦٥٧,٣٣٧
١٥,٧٤٤,١٤٦	١٠,٨٩١,٠٣٢
١,٥٨١,٧٨٢	١,٥٠٣,٥٤٠
٣,٢٨٥,٢٨٣	٢,١٩٢,٤٦٥
٢٧١,٢٢٣,٠٥١	١٨٦,٩٣٨,٧٤٤
٦٦,٢٦١,١٧٦	٧٥,٨٢٦,٧٣٢
٤٣,٢٥٦,٦٧٨	١٣,٩٧٦,٤١٦
٧,٦٨٩,٠٣٦	١٩,٠٤٤,١٠٩
٨,٩٣٧,٠٨١	١١,٨٠٠,٨٣٨
١٥,٤١٢,٤٢٦	١٠,٦٢٦,٩٣٠
٣٦٦,٣٣٩	١٣٧,٤٧٦
٣,٠٥٢,٣٢٢	٢,١١١,٨٢٢
١٤٤,٩٧٥,٠٥٨	١٣٣,٥٢٤,٣٢٣
٣٩,٢٥٢,٠٨٣	٣٢,١٨٨,٥١٤
١,٠٦٤,٩٥٣	٣١٤,٩١٤
٨٤,٠٨٤,٤٦٥	١٩,٣٤٣,٦٨٥
٦٦,٣٦٨	(١٤٣,٥٠١)
٣٣١,٧٢٠	٢٦٤,١٠٢
١,٢١٥,٤٤٣	١,٣٦٦,٠٦٤
٢٣٢,٩٦١	٨٠,٦٤٣
١٢٦,٢٤٧,٩٩٣	٥٣,٤١٤,٤٢١

صافي مطالبات مدفوعة:

السيارات
الحريق
الصحي
الهندسي
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٣ صافي إيرادات استثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٦,٦٦٣,٢٧٨	٨,٣٤٤,٣٦٩	إيرادات فوائد على ودائع لدى البنوك وسندات إيرادات أنصبة أرباح:
٨,٨٧٧,٨١٨	١٠,٦٥١,٧١٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٣٠,٠٦٢	١,٤٣٠,٧٤٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة النقص في القيمة العادلة للإستثمارات
(٨٩٦,٤٥٧)	(٦,٥٤٨,٩٨٤)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩)
(٦١٨,٤٥٢)	(٤٣٩,٤٦٦)	مصارييف إستثمار
(٤٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٢١,٦٠٠)	نقص في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية
<u>١٤,٧٥٦,٢٤٩</u>	<u>٥,٤١٦,٧٧٨</u>	

٢٤ ربح السنة

تم تحديد ربح السنة بعد تحميل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٢,٤٣٦,٤٢٩	٢٦,٣٦٢,٥٩١	تكاليف العاملين
<u>٥٣٦,٧٥٥</u>	<u>٥٠٤,٧٥٧</u>	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
١,٠٨٩,٨٦٤	٨١٠,٦٩٢	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٧)
<u>(٥,٩٤٢)</u>	<u>١٠,٦٩٧</u>	مكاسب/ (خسائر) تحويل عملات أجنبية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٥ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

يتم إحتساب العائد للسهم العادي من خلال قسمة ربح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥١,٥٤٩,٤٦٦	٥٤,١٨٢,٩٧٨	ربح السنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,٥٢	٠,٥٤	العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

٢٦ معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الإستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية على الأقل.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٦ معلومات قطاعية - (يتبع)

١/٢٦ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥١١,٤٧٩,٢٠٠	٢١,٤٧٠,٣٦٥	٤٩٠,٠٠٨,٨٣٥	٤١٨,٦٩١,١٨١	٢٠,٦٧٠,٥١٩	٣٩٨,٠٢٠,٦٦٢	٤١٨,٦٩١,١٨١	٢٠,٦٧٠,٥١٩
(٤٢٣,٨٢٣,١٧٨)	(٢,٥٩٠,٤٦٩)	(٤٢١,٢٣٢,٧٠٩)	(٢٩٤,٧٨٧,٨٤٧)	٢,٢٢٣,٨٢١	(٢٩٧,٠١١,٦١٨)	(٢٩٤,٧٨٧,٨٤٧)	٢,٢٢٣,٨٢١
(٢٧,١١٩,٧٩٣)	-	(٢٧,١١٩,٧٩٣)	(٤٣,٤٥١,٣٤٧)	-	(٤٣,٤٥١,٣٤٧)	(٤٣,٤٥١,٣٤٧)	-
(٥٣٦,٧٥٥)	-	(٥٣٦,٧٥٥)	(٥٠٤,٧٥٧)	-	(٥٠٤,٧٥٧)	(٥٠٤,٧٥٧)	-
(١,٠٨٩,٨٦٤)	-	(١,٠٨٩,٨٦٤)	(٨١٠,٦٩٢)	-	(٨١٠,٦٩٢)	(٨١٠,٦٩٢)	-
(٧,٧٥٦,٤٧٤)	-	(٧,٧٥٦,٤٧٤)	(١٢,٣٦٤,٢٦١)	-	(١٢,٣٦٤,٢٦١)	(١٢,٣٦٤,٢٦١)	-
(١,٢٩٦,٤٥٨)	(١,٢٩٦,٤٥٨)	-	(١٤,٥٧٠,٥٨٤)	(١٤,٥٧٠,٥٨٤)	-	(١٤,٥٧٠,٥٨٤)	(١٤,٥٧٠,٥٨٤)
٤٩,٨٥٦,٦٧٨	١٧,٥٨٣,٤٣٨	٣٢,٢٧٣,٢٤٠	٥٢,٢٠١,٦٩٣	٨,٣٢٣,٧٥٦	٤٣,٨٧٧,٩٣٧	٥٢,٢٠١,٦٩٣	٨,٣٢٣,٧٥٦
١,٦٩٢,٧٨٨	-	-	١,٩٨١,٧٨٥	-	-	١,٩٨١,٧٨٥	-
٥١,٥٤٩,٤٦٦	١٧,٥٨٣,٤٣٨	٣٢,٢٧٣,٢٤٠	٥٤,١٨٢,٩٧٨	٨,٣٢٣,٧٥٦	٤٣,٨٧٧,٩٣٧	٥٤,١٨٢,٩٧٨	٨,٣٢٣,٧٥٦

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال سنة ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة التي تم تفصيلها في إيضاح ٣.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بتج)

٢٦ معلومات قطاعية - (بتج)
٢/٢٦ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
١,٠٥١,٠٩٥,١٠١	٦٠٩,٣٠٠,٢٦٣	٤٤١,٧٩٤,٨٣٨	٩٨٣,٦٣٦,٧٦٢	٥٨٢,٢٩١,٤١٣	٤٠١,٣٤٥,٣٤٩	موجودات القطاع	
١٣,٩٩٢,٧١٢	-	-	١٧,٠٤٦,٤٤٩	-	-	موجودات غير موزعة	
١,٠٦٥,٠٨٧,٠١٣	٦٠٩,٣٠٠,٢٦٣	٤٤١,٧٩٤,٨٣٨	١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	٥٨٢,٢٩١,٤١٣	٤٠١,٣٤٥,٣٤٩	مجموع الموجودات	
٧١٤,١٥٥,٤١٧	١,٧٩٥,٣٨٥	٧١٢,٣٦٠,٠٣٢	٦٣٣,٧٦١,٩٧٧	١,٦٢٣,٣٦٤	٦٣٢,١٣٨,٦١٣	مطلوبات القطاع	
٦,٠٥٠,٣٤٤	-	-	٥,٤٧٥,٧١٥	-	-	مطلوبات غير موزعة	
٧٢٠,٢٠٥,٧٦١	١,٧٩٥,٣٨٥	٧١٢,٣٦٠,٠٣٢	٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢	١,٦٢٣,٣٦٤	٦٣٢,١٣٨,٦١٣	مجموع المطلوبات	
٦٨٧,٩٢٥	-	٦٨٧,٩٢٥	١,٣٩١,٦٣٣	-	١,٣٩١,٦٣٣	تكاليف رأسمالية	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٦ معلومات قطاعية - (يتبع)

٣/٢٦ إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأقسام التأمين.

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٩١,٢٥٨,٤٣٧	١٩٨,٥٦٢,١٦٨	السيارات
٢٩,٢٨٦,٦٥٢	٥٠,٧٧٢,٨٠٠	الصحي
٤٩,٤٦٧,٤٧٠	٣٧,٧١٣,٤١٢	الهندسي
٦٥,٥٥٨,٢٦٠	٦٢,٩٩٩,٧٤٤	الحريق
١٢,٠٠٢,٩٨٦	١٢,٠١٩,٨٤٩	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
٤٢,٤٣٥,٠٣٠	٣٥,٩٥٢,٦٨٩	أخرى
<u>٤٩٠,٠٠٨,٨٣٥</u>	<u>٣٩٨,٠٢٠,٦٦٢</u>	

٤/٢٦ المعلومات الجغرافية

إن أعمال الشركة التأمينية تتم في مجملها في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دول مجلس التعاون الخليجي، باستثناء بعض إتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات في أوروبا. جميع إستثمارات الشركة تتم في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دول مجلس التعاون الخليجي.

إن مجموع إيرادات وموجودات التأمين والإستثمار حسب الموقع الجغرافي مفصلة أدناه:

مجموع الموجودات	مجموع الموجودات	الإيرادات	الإيرادات	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٠٦١,٢٠٤,٠٨٧	٩٩٧,٢٧٢,٧٤٠	٤٨٨,٩٨٨,٨٦٢	٣٨٧,٠٣٤,٥٢٩	الإمارات العربية المتحدة
٢,٣٨٥,٧٦٨	١,٧٠١,٨٨٩	٥١٧,١١٢	١,٣٣١,٦٦٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١,٤٩٧,٩٥٨	١,٧٠٨,٥٨٢	٥٠٢,٨٦١	٩,٦٥٤,٤٧١	أخرى
<u>١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣</u>	<u>١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١</u>	<u>٤٩٠,٠٠٨,٨٣٥</u>	<u>٣٩٨,٠٢٠,٦٦٢</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٧ مطلوبات طارئة

(أ) إجراءات وأنظمة قانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. في حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية العالقة أو المهدة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

تخضع الشركة أيضاً لأنظمة ملاءة التأمين وقد امتثلت لجميع أنظمة الملاءة. لا توجد مطلوبات طارئة مرتبطة بامتثال أو عدم امتثال الشركة لهذه الأنظمة.

(ب) ضمانات

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٦,٣٤١,٩٢٢	١٨,٢٥٢,١٨٧	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

٢٨ مخاطر التأمين

إن المخاطرة في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطرة عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. إن العوامل التي تزيد على مخاطر التأمين تضم عدم وجود تنوع لمخاطر التأمين المتعلقة بنوع ومبلغ المخاطر، الوضع الجغرافي ونوع القطاع المغطى بالتأمين.

لمجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المقدر المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

تكرار ومبالغ المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد وثائق التأمين. إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإختلاس. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل). وعلاوة على ذلك، فإن استراتيجية الشركة تحد من التعرض الإجمالي لأية منطقة واحدة والتعرض لأية صناعة واحدة.

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، وتظهر وثيقة التأمين الحد الأعلى للمبلغ المطلوب تسديده نتيجة للمطالبة المقدمة عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات تتمثل في تكلفة إعادة بناء الممتلكات، تكلفة الإحلال أو التعويض عن محتويات الممتلكات وكذلك الوقت المطلوب لإعادة إستئناف الأعمال المنقطعة. تقسم المخاطر التي تتعرض لها الممتلكات إلى أربعة أنواع هي الحريق. إنقطاع الأعمال، الدمار الناتج عن الكوارث الجوية، والسرقة. إن المخاطر الناتجة عن عقود التأمين غير مركزة في المناطق التي تمارس الشركة فيها نشاطها. كما تعمل الشركة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للشركة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٥٠٠,٠٠٠ درهم لتأمين السيارات و ٣٠٠,٠٠٠ درهم عن تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر عن أي حدث. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ٣ سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، يخضع لقدرة أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة كل حالة على حدة أو يتم تقديرها بشكل منفصل لتقادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة. تقوم الشركة بالقيام بجميع الإجراءات المعقولة لضمان أن لديها المعلومات المناسبة فيما يتعلق بالإدعاءات المقامة ضدها. نظراً للأخذ بتقديرات غير مؤكدة عند تكوين مخصص الإدعاءات فإنه من المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية في تقدير الإلتزام عن الإلتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

إن مبالغ مطالبات التأمين حساسة بشكل أساسي إلى القرارات والتطورات القانونية المتعلقة بها. بالإضافة لذلك فإن عقود التأمين تخضع إلى مخاطر ظهور أنواع جديدة من المطالبات غير الظاهرة والتي لم يتم تكوين مخصص لها كما في تاريخ التقرير.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (يتبع)

تقوم الشركة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن. وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستتبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة. إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند احتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتماد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الإعتماد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة تعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الاعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة المتوقعة حسب نوع المخاطر قبل وبعد إعادة التأمين والمتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطرة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة
تأمينات السيارات	٤٢%	٤٧%	٦٤%	٥٢%
تأمينات أخرى	١٠١%	٢١٨%	٤٨%	٦٤%

الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ الميزانية العمومية وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التأمين القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين، على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها غير المُبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنوات الخمس السابقة وذلك بناءً على أساس سنة تأمينات السيارات والتأمينات الأخرى:

سنة إكتتاب التأمين	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
تأمينات السيارات – إجمالي:						
في نهاية سنة الإكتتاب	٩٦٥,٢٨٩	٦٦,١٢٧	١٢,٤٥٤	٦١,٦٤٤	٣٥,٧٩٤	١,١٤١,٣٠٨
بعد سنة	٧٢,٧٢٤	٨٩,٨٠١	٨١,٦٩٨	١٢٤,٩٦٣	-	٣٦٩,١٨٦
بعد سنتين	١٢٤,٦٨٩	١٠٣,٣٧٢	٨٦,٩٨٨	-	-	٣١٥,٠٤٩
بعد ثلاث سنوات	١٠٥,٣٧٦	١٠٢,٣١٥	-	-	-	٢٠٧,٦٩١
بعد أربع سنوات	٦٣٧,٣٩٠	-	-	-	-	٦٣٧,٣٩٠
المطالبات المتراكمة المقدرة الحالية	٦٣٧,٣٩٠	١٠٢,٣١٥	٨٦,٩٨٨	١٢٤,٩٦٣	٣٥,٧٩٤	٩٨٧,٤٥٠
الدفعات المتراكمة لتاريخه	(٦٢٩,٤٠٨)	(٩٥,٩٤٠)	(٧٣,١٢٥)	(٩٢,٦٥٢)	(١٦,٤٤٠)	(٩٠٧,٥٦٥)
المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي	٧,٩٨٢	٦,٣٧٥	١٣,٨٦٣	٣٢,٣١١	١٩,٣٥٤	٧٩,٨٨٥
تأمينات أخرى – إجمالي:						
في نهاية سنة الإكتتاب	٨٣٦,٠٣٠	١١٨,١٤٣	٧٣,٣٣٩	٤٢,٢٥٦	٣٢,٢٦٩	١,١٠٢,٠٣٧
بعد سنة	٢٢٧,٧٧٧	١٦٩,٢٣٩	٩٠,٢٤٤	٧٦,٧٢١	-	٥٦٣,٩٨١
بعد سنتين	٣٢٣,٨٣٢	١٧٦,٠٤٨	٩٩,٠٠٠	-	-	٥٩٨,٨٨٠
بعد ثلاث سنوات	٣٤٣,٨٧٠	١٨١,٣٧٢	-	-	-	٥٢٥,٢٤٢
بعد أربع سنوات	٩١٧,٧٣٢	-	-	-	-	٩١٧,٧٣٢
المطالبات المتراكمة المقدرة الحالية	٩١٧,٧٣٢	١٨١,٣٧٢	٩٩,٠٠٠	٧٦,٧٢١	٣٢,٢٦٩	١,٣٠٧,٠٩٤
الدفعات المتراكمة لتاريخه	(٨٩٦,٧٠٠)	(١١٢,٥٦٨)	(٨٨,٢٣٦)	(٦٧,١٣٥)	(٦,٢٧٥)	(١,٢٢٠,٩١٤)
المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي	٢١,٠٣٢	١٨,٨٠٤	١٠,٧٦٤	٩,٥٨٦	٢٥,٩٩٤	٨٦,١٨٠

تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باستثناء إتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات معظمها في أوروبا وآسيا.

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم الشركة ضمن أعمالها الإعتيادية بالدخول في إتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى.

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة من إفلاسات معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتراقب تركيز المخاطر الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والمعطيات الإقتصادية لمعيدي التأمين. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

تركيز مخاطر التأمين (يتبع)

إن تركيز مخاطر التأمين قبل وبعد إعادة التأمين لكل منطقة والمتعلقة بنوع مخاطر التأمين المقبولة قد تم تلخيصها أدناه:

نوع المخاطرة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
	صافي درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	إجمالي درهم
تأمينات سيارات				
الإمارات العربية المتحدة	٦,٢٠٢,٣٩٩,٣٨٠	٢٤,٨٠٩,٥٩٧	٨,١٥٥,٥٣٨,٧٢٠	٢٦,٩٩٦,٨٥٩,٤٠٨
تأمينات أخرى				
الإمارات العربية المتحدة	٥,٢٩٠,٩٢٧,٧٥٧	١٤٨,٦١٩,٧٥٥,٤٣٧	٦,٥٥٣,٣٧٦,٤٢٨	١٦٨,٢٣٢,٠٧٥,٥٧٢
دول مجلس التعاون الخليجي	٣,٩٦٨,٢٥٩,٨٥٩	١١,٣٦٥,٥٨٠,٥٢٦	٢,٧٤٨,٧٦٤,٠٦٨	٧,٥٦٥,٠٦٨,٣١٧
	٩,٢٥٩,١٨٧,٦١٦	١٥٩,٩٨٥,٣٣٥,٩٦٣	٩,٣٠٢,١٤٠,٤٩٦	١٧٥,٧٩٧,١٤٣,٨٨٩
الإجمالي	١٥,٤٦١,٥٨٦,٩٩٦	١٨٤,٧٩٤,٩٣٣,٤٨٣	١٧,٤٥٧,٦٧٩,٢١٦	٢٠٢,٧٩٤,٠٠٣,٢٩٧

حساسية أرباح وخسائر التأمين

نتج عن عمليات التأمين للشركة ربح بمبلغ ٤٣,٨٧٧,٩٣٧ درهم (٢٠١٧: ٣٢,٢٧٣,٢٤٧ درهم).

- لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٨,٦% (٢٠١٧: ٨,٣٧%)، وأن الشركة مغطاة بصورة كافية من خلال برامج متناسبة وغير متناسبة وذلك للحماية من التأثيرات المالية الهامة.
- لدى الشركة صافي إيرادات عمولات بمبلغ ٢٢,٧٧١,٢٣٦ درهم مقابل ٣٠,٥٥٣,٢١٢ درهم في سنة ٢٠١٧ وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

٢٩ أدوات مالية

تتعرض الشركة إلى عدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار العملات الأجنبية، مخاطر أسعار السوق ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

١/٢٩ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لأصحاب الحصص الأخرى؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

يلخص الجدول أدناه متطلبات الحد الأدنى لرأس المال، الحد الأدنى للأموال المضمونة ومتطلبات الملاءة المالية للشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به لمقابلة هامش الملاءة المطلوبة هذه.

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١٣٧,٤٤٢,٩٧١	١١٥,٩٤٨,٠٥١	متطلبات ملاءة رأس المال
٤٨,٠٠٢,٧٣٠	٣٨,٦٤٩,٣٥٠	المبلغ الأدنى للضمان
٢٦٠,٤٣٨,٧٦٦	٢٦٧,٣٧٥,٩٣٨	الأموال الذاتية
-	-	- الأموال الذاتية الأساسية
-	-	- الأموال الذاتية المساعدة
٢٦٠,٤٣٨,٧٦٦	٢٦٧,٣٧٥,٩٣٨	الأموال الذاتية المؤهلة لمقابلة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١٦٠,٤٣٨,٧٦٦	١٦٧,٣٧٥,٩٣٨	هامش الملاءة المالية لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال - فائض
١٢٢,٩٩٥,٧٩٥	١٥١,٤٢٧,٨٨٧	هامش الملاءة المالية لمتطلبات ملاءة رأس المال - فائض
٢١٢,٤٣٦,٠٣٦	٢٢٨,٧٢٦,٥٨٨	هامش الملاءة المالية للمبلغ الأدنى للضمان - فائض

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٢/٢٩ أهم السياسات المحاسبية

تم في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية بيان السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بشكل تفصيلي بما فيها أسس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية.

٣/٢٩ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		الموجودات المالية
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	إستثمارات تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	إستثمارات تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٠٠٢,٧٣٩	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٩٩,٥١١,٩٢٣	٩٩,٦٥٥,٩٦٨	ذمم تأمين مدينة
٤,٩٤٠,٣٤٥	٥,٤٧٢,٦٣٨	ذمم مدينة أخرى
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	ودائع لأجل
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٧,٠٤٦,٤٤٩	النقد ومرادفات النقد
<hr/>	<hr/>	
٦٤٦,١٤٥,٢٤٣	٦٣٠,٨٨٨,٠٦٨	
<hr/>	<hr/>	
		المطلوبات المالية
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	١٨٧,١٠٣,٥٣٩	ذمم تأمين دائنة
٢٠,٦٥١,٣٣٨	٢٠,٨١٠,٧٩٩	ذمم دائنة وأخرى
<hr/>	<hr/>	
٢١٨,٠١٥,٦١٢	٢٠٧,٩١٤,٣٣٨	
<hr/>	<hr/>	

٤/٢٩ إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في معدلات الفوائد على الإيرادات أو التكاليف المالية للشركة. إن الشركة معرضة إلى مخاطر سعر الفائدة على إستثماراتها في السندات والودائع لأجل والتي تحمل فوائد ثابتة وعائمة والتي تم بيانها في الإيضاحين ١٣ و ٢٣ على التوالي.

وتحاول الشركة عامة أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والإستثمار في تلك الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٤/٢٩ إدارة مخاطر سعر الفائدة (يتبع)

تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكل الأدوات المالية التي تحمل فوائد بتاريخ التقرير. وباعتبار أن مبلغ الأصل بنهاية فترة التقرير قد كان قائماً طوال السنة.

بما أن جميع التعرضات لمعدلات الفوائد للموجودات والمطلوبات المالية للشركة تحمل فائدة ثابتة، بالتالي فإن الشركة لا تخضع لتقلبات سعر الفائدة في تاريخ التقرير.

٥/٢٩ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

قد تتعرض الشركة إلى مخاطر العملات الأجنبية نتيجة لتعاملاتها في عملات أجنبية مختلفة عن الدرهم الإماراتي.

إن المبالغ المدرجة لأهم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بعملات أجنبية كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,٩٤٦,٢٤٧	٨,٣٦٧,٣٦٦	١,٨٣٨,٧٣٠	٢,٤٠٦,٤٤٥	دولار أمريكي
٣٦٥	٣٦٥	١,٠٤٠	١,٠٤٠	ريال عماني
٣٤,٢٢٣	٢٨١,٤٩٣	٢٣,٦٩٠	٥١,٢٧٨	جنيه استرليني
١٨,٧٩٣	٨٠,٤٦٦	١٨,٠٠٣	٢٦,٤٩٠	يورو
<u>٢,٩٩٩,٦٢٨</u>	<u>٨,٧٢٩,٦٩٠</u>	<u>١,٨٨١,٤٦٣</u>	<u>٢,٤٨٥,٢٥٣</u>	

لا يوجد أي تأثير نتيجة للأرصدة بالدولار الأمريكي حيث أن درهم الإمارات مربوط بسعر الدولار الأمريكي. واستناداً إلى تحليل الحساسية إلى زيادة/ نقص بنسبة ٢٠% للدرهم الإماراتي مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة (باعتبار أن المبلغ كان قائماً طوال السنة):

- (أ) هنالك مبلغ لا شيء درهم (٢٠١٧: لا شيء درهم) صافي مكسب/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة القائمة بالريال العماني.
- (ب) هنالك مبلغ ١٠ آلاف درهم (٢٠١٧: ٢ ألف درهم) صافي مكسب/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة القائمة بالجنيه الإسترليني.
- (ج) هنالك مبلغ ٥ آلاف درهم (٢٠١٧: لا شيء درهم) صافي مكسب/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة القائمة باليورو.

تعتبر الإدارة أن احتمال وجود خسائر هامة ناتجة عن تقلبات أسعار صرف العملات هي في حدها الأدنى وبالتالي لا تحتاط من هذه المخاطر.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٦/٢٩ مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مسعرة، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنويع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

تحليل حساسية مخاطر أسعار الأسهم

بناءً على الافتراضات المذكورة أدناه مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة إذا كانت أسعار الأسهم في حقوق الملكية أعلى/ أقل بنسبة ٥% كما في نهاية فترة التقرير:

- فإن الربح أو الخسارة الشركة سوف يزداد/ (ينخفض) بمقدار ٩٣٥,٠٠٠ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٣٣ مليون درهم) نتيجة محفظة الشركة المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- إحتياطيات حقوق الملكية للشركة سوف يزداد/ (ينخفض) بمقدار ٩,٧ مليون درهم (٢٠١٧: ٨,٨٨ مليون درهم) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

٧/٢٩ إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان لعدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للشركة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

تعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي:

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من البنوك عن الأرصدة والودائع الثابتة والسندات.

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها الشركة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل الوثيقة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٧/٢٩ إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تحفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي وثائق التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف، إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المشطوبة لاحقاً. إن التعرضات إلى حاملي الوثائق الافراديين ومجموعات حاملي الوثائق تكون منخفضة نتيجة للتقييم المستمر لأوضاعهم المالية. عند وجود تعرض جوهري إلى حاملي الوثائق الافراديين ومجموعة حاملي وثائق متجانسين تقوم الشركة بإعداد تحاليل مالية ماثلة لتلك المعدة لمعيدي التأمين.

بالنسبة للذمم المدينة، قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسارة على الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. تحدد الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة بشأن هذه البنود باستخدام مصفوفة مخصصات، تم تقديرها بناءً على الخبرة السابقة لخسارة الائتمان استناداً إلى حالة المدين السابقة، وتم تعديلها حسب الاقتضاء لتعكس الظروف والتقديرات الحالية للظروف الاقتصادية المستقبلية. وبناءً على ذلك، يتم عرض موجز المخاطر الائتمانية لهذه الموجودات بناءً على حالة استحقاقها السابقة من حيث مصفوفة المخصص. يتضمن الإيضاح ٣/٢ مزيد من التفاصيل حول مخصص خسارة هذه الموجودات على التوالي.

إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق قد تم إيضاحها في الإيضاح رقم ١٠. وتعتقد الإدارة أن تركيز مخاطر الائتمان منخفضة نتيجة للقدرة الائتمانية العالية والثبات المالي لحاملي الوثائق.

إن معظم إيداعات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، قد تم إيداعها لدى ثمانية بنوك وأن إدارة الشركة على يقين بأن هذا التركيز للأموال السائلة بنهاية السنة لا ينتج عنه مخاطر إئتمان على الشركة حيث أن البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في الإمارات العربية المتحدة ويتم مراقبتها من قبل البنك المركزي.

إن قيمة الموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٨/٢٩ إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية. إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة النهائية تقع على عاتق مجلس الإدارة، والذي قام بإعداد إطار عمل ملائم لإدارة مخاطر السيولة وذلك لإدارة متطلبات إدارة السيولة والتمويل قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل للشركة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الإحتفاظ بإحتياطيات كافية من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يبين الجدول التالي تواريخ الإستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية. لقد تم تحديد تواريخ الإستحقاق المتعاقد عليها بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الإستحقاق المتعاقد عليه. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من المحافظة على السيولة الكافية.

من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم درهم	من صفر إلى ١٨٠ يوم درهم	القيمة المدرجة درهم	
			المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٤٢,٦٣٨,٠٦٠	٤٤,٤٦٥,٤٧٩	١٨٧,١٠٣,٥٣٩	ذمم تأمين دائنة
٢٢,٥٨٦,٦٩٢	-	٢٢,٥٨٦,٦٩٢	ذمم دائنة أخرى
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١٦٥,٢٢٤,٧٥٢	٤٤,٤٦٥,٤٧٩	٢٠٩,٦٩٠,٢٣١	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
			المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٤٤,٥١٨,٣٠٢	٥٢,٨٤٥,٩٧٢	١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	ذمم تأمين دائنة
٢٠,٦٥١,٣٣٨	-	٢٠,٦٥١,٣٣٨	ذمم دائنة أخرى
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١٦٥,١٦٩,٦٤٠	٥٢,٨٤٥,٩٧٢	٢١٨,٠١٥,٦١٢	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٩/٢٩ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية (تحديداً، أساليب التقييم).

أساليب التقييم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر		الموجودات المالية
		٢٠١٧	٢٠١٨	
		درهم	درهم	
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٦,٧٨٤,٣٦٩	١٨,٧١٥,٠٢٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٥,٦٨٤,٩٣٨	٦٢,٩٤٢,٤٠٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في سندات دين مدرجة
صافي قيمة الأصل	المستوى الثالث	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في سندات دين غير مدرجة

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

تعتبر إدارة الشركة أن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة تقارب قيمها المدرجة كما هي مدرجة في بيان المركز المالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٠ تحليل تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات

يقدم الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات للشركة كما في نهاية فترة التقرير بناءً على الإسترداد المتوقع أو التسديد خلال أو بعد اثني عشر شهراً:

القيمة المدرجة درهم	أكثر من سنة درهم	خلال سنة درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,١٦٤,٩٣٨	١,١٦٤,٩٣٨	-	الموجودات
٧٣,٥٧٨,٤٠٠	٧٣,٥٧٨,٤٠٠	-	ممتلكات ومعدات
١,٠٩٤,٠٣٢	١,٠٩٤,٠٣٢	-	إستثمارات عقارية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
١٦,٩٧٤,٦٥٩	١٦,٩٧٤,٦٥٩	-	وديعة قانونية
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	-	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨٩,٦٦٠,١٦٧	-	٨٩,٦٦٠,١٦٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	-	٩٩,٦٥٥,٩٦٨	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			ذمم التأمين المدينة
			حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	-	١٠٩,٤٤٨,٨٥١	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢١,٦٢٣,٦١٩	-	١٢١,٦٢٣,٦١٩	مخصص مطالبات تحت التسوية
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	-	٤٣,٧٢٣,٧٧٧	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١١٧,٧٥٠	-	١١٧,٧٥٠	مخصص المخاطر غير المنتهية
٧,٥٤١,٧٥٥	-	٧,٥٤١,٧٥٥	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	-	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	ودائع لأجل
١٣,٩٩٢,٧١٢	-	١٣,٩٩٢,٧١٢	النقد ومرادفات النقد
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	٢٨٧,١٤٢,٤١٩	٧١٣,٥٤٠,٧٩٢	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٥٤٨,٨٧٣	-	٧,٥٤٨,٨٧٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٥٨٦,٦٩٢	٢٢,٥٨٦,٦٩٢	-	ذمم دائنة أخرى
١٨٧,١٠٣,٥٣٩	-	١٨٧,١٠٣,٥٣٩	مطلوبات التأمين
٢٧,٩٧٩,٨٧٣	-	٢٧,٩٧٩,٨٧٣	ذمم تأمين دائنة إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	-	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	إجمالي مخصصات فنية
١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	-	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٨,٧٩١,٤٦٧	-	٦٨,٧٩١,٤٦٧	مخصص مطالبات تحت التسوية
٤,٤٢١,١٩٦	-	٤,٤٢١,١٩٦	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١١٧,٧٥٠	-	١١٧,٧٥٠	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
			مخصص المخاطر غير المنتهية
٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢	٢٢,٥٨٦,٦٩٢	٦١٦,٦٥١,٠٠٠	مجموع المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣٠ تحليل تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

القيمة المدرجة درهم	أكثر من سنة درهم	خلال سنة درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٨٢٠,٠٤٢	٨٢٠,٠٤٢	-	الموجودات
٨١,٦٠٠,٠٠٠	٨١,٦٠٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات
١,٣٦٩,١٩٣	١,٣٦٩,١٩٣	-	إستثمارات عقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٢١,٦٠٨,٤٨٩	٢١,٦٠٨,٤٨٩	-	وديعة قانونية
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	-	٩٢,٤٦٩,٣٠٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩,٥١١,٩٢٣	-	٩٩,٥١١,٩٢٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			ذمم التأمين المدنية
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	-	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	حصة معيبي التأمين في المخصصات الفنية
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	-	١٣٢,٧٠٦,٣١٨	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥,٢٣٧,١٨٧	-	٥٥,٢٣٧,١٨٧	مخصص مطالبات تحت التسوية
			مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٦,٨٠٣,٢٧٠	-	٦,٨٠٣,٢٧٠	ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	١١,٠٢٣,٥٤١	٢٢٨,٥٥٢,٣٤٥	ودائع لأجل
١٣,٩٩٢,٧١٢	-	١٣,٩٩٢,٧١٢	النقد ومرادفات النقد
١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	٣١٢,٠٧٦,٣٣٥	٧٥٣,٠١١,٤٧٨	مجموع الموجودات
٧,١٠١,٨٤٠	٧,١٠١,٨٤٠	-	المطلوبات
٢٢,٢٩٧,٥٣٢	-	٢٢,٢٩٧,٥٣٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			ذمم دائنة أخرى
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	-	١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	مطلوبات التأمين
٢٨,٨٦٩,٦٨٨	-	٢٨,٨٦٩,٦٨٨	ذمم تأمين دائنة
			إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٧٩,٨٦٧,١١٦	-	١٧٩,٨٦٧,١١٦	إجمالي مخصصات فنية
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	-	١٩٨,٦٦٩,٢١٧	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	-	٨٣,٦٩٠,٣٤٤	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٢٩١,٨٨٦	-	٥,٢٩١,٨٨٦	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٣,٨٦٤	-	٥٣,٨٦٤	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
			مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٢٣,٢٠٥,٧٦١	٧,١٠١,٨٤٠	٧١٦,١٠٣,٩٢١	مجموع المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (يتبع)

٣١ اعتماد إصدار البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 14 FEB 2019.