

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة

٢-١

مجلس الإدارة

٦-٣

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن 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

٧٦-١٩

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

مجلس الإدارة

معالي الشيخ/ محمد بن سلطان الظاهري

الرئيس

سعادة / يوسف بن محمد علي النويس

نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي الشيخ/ أحمد بن محمد بن سلطان الظاهري

الأعضاء

السيد / أحمد سعيد أحمد غباش

السيد / سالم راشد عبدالله النعيمي

معالي الشيخ/ سلطان بن سعيد بن سلطان الظاهري

السيد / سيف سعيد بن أحمد غباش

سعادة / سيف بن مبارك سيف الريامي

السيد / محمد سعيد أحمد عمران المزروعى

السيد / كمال سرطاوي

المدير العام

السادة / ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

مدقق الحسابات المستقل

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

مجلس الإدارة (يتبع)

فرع دبي

ص.ب. ١٤٠٠٦ دبي
هاتف ٠٤-٢١٠٣٧٠٠
فاكس ٠٤-٢٩٧٤١١١
البريد الإلكتروني: dubai@aldhafafrainsurance.ae

المركز الرئيسي

بناية شركة الظفرة للتأمين
شارع زايد الثاني
ص.ب. ٣١٩ أبوظبي
هاتف ٠٢-٦٩٤٩٤٤٤
فاكس ٠٢-٦٧٧١٨١٣ / ٦٧٢٩٨٣٣
الموقع بالشبكة: www.aldhafafrainsurance.ae
البريد الإلكتروني: [aldhafra @ emirates.net.ae](mailto:aldhafra@emirates.net.ae)

فرع بدع زايد

ص.ب. ٥٠٠٩٤ بدع زايد
هاتف ٠٢-٨٨٤٦٠٤٨
فاكس ٠٢-٨٨٤٧١٢٣
البريد الإلكتروني: bidazayed@aldhafafrainsurance.ae

فرع العين

ص.ب. ١٥١٥٩ العين
هاتف ٠٣-٧٥١٢٠٠٠
فاكس ٠٣-٧٦٤٤٧١٠
البريد الإلكتروني: alain@aldhafafrainsurance.ae

فرع الشارقة

ص.ب. ٢٨٨٩٢ الشارقة
هاتف ٠٦-٥٥٣٦٠٦٠
فاكس ٠٦-٥٥٣٦٠٩٧
sharjah@aldhafafrainsurance.ae

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 السابع والثلاثين عن أعمال ونشاطات الشركة خلال سنة ٢٠١٧ والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إلى جانب 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 وكل الفضل لقيادتنا الرشيدة على ما تشهده دولتنا الفتية من أمن واستقرار وحركة نهضوية شاملة على كل الصعد.

إن القرار الاستراتيجي الجريء الذي بادرت به شركتكم في سنة ٢٠١٥ واستمر في سنة ٢٠١٦ لتغيير موضع تركيز أعمال الشركة وتحقيق نموذج أعمال مريح ومستدام ومتوازن بشكل جيد مع حماية عالية من إعادة التأمين لضمان استمرار نتائج الاعمال الامنه بصورة أكثر احترافية في سنة ٢٠١٧، مما نتج عنها تحقيق حجم أعمال مرتفع بمبلغ ٤١٥ مليون درهم وصافي أرباح بلغت ٥٤,٥ مليون درهم علي الرغم من ركود الوضع الاقتصادي نسبياً الذي تأثر بالعوامل الاقتصادية والسياسية الإقليمية والدولية.

إن النتائج التي تظهر في بيان المركز المالي وبيان الربح أو الخسارة توضح الإنجازات التي تم تلخيصها كما يلي:

- ارتفع إجمالي أقساط التأمين إلى ٤١٥,٢٨٠,٨٥٤ درهم (٢٠١٦: ٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣ درهم)، أي بزيادة قدرها ٢٣,٥%.
- ارتفعت صافي إيرادات التأمين إلى ٦٨,٧٧٦,١٢٦ درهم (٢٠١٦: ٢٩,٢٨١,٧٢٦ درهم)، أي بزيادة قدرها ١٣٤,٨%.
- ارتفع صافي الربح التشغيلي (صافي إيرادات التأمين) إلى ٣٢,٢٧٣,٢٤٠ درهم (٢٠١٦: خسارة بمبلغ ٥,١٥٢,٨٣٨ درهم)، أي بزيادة قدرها ٧٢٦%.
- إنخفض صافي الإستثمار والدخل الآخر إلى ١٩,٢٧٦,٢٢٦ درهم (٢٠١٦: ٢٦,٩٥٧,٩٧٧ درهم)، أي بانخفاض قدره ٢٨,٥%.
- ارتفع الربح إلى ٥١,٥٤٩,٤٦٦ درهم (٢٠١٦: ٢١,٨٠٥,١٣٩ درهم)، أي بزيادة قدرها ١٣٦%.
- ارتفعت حقوق المساهمين إلى ٣٤١,٨٨٢,٠٥٢ درهم (٢٠١٦: ٣١٠,٩٦٠,٤٧٨ درهم) أي بزيادة قدرها ٩,٩%.
- ارتفع إجمالي الموجودات إلى ١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣ درهم (٢٠١٦: ١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣ درهم)، أي بزيادة قدرها ٥%.

أقساط التأمين الإجمالية والصافية

إن قساط التأمين الإجمالية التي حققتها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٤١٥,٢٨٠,٨٥٤ درهم (٢٠١٦: ٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣ درهم)، أي بنقص قدره ٢٣,٥%؛ و

إن صافي أقساط التأمين المحتفظ بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٢٤,٠٤٠,٩٢٩ درهم (٢٠١٦: ١٣٤,٠١٢,٦٦٦ درهم)، أي بنقص قدره ٧,٤%.

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

التعويضات المدفوعة الإجمالية والصافية

بلغت التعويضات الاجمالية التي دفعتها الشركة خلال السنة ٢٧١,٢٢٣,٠٥١ درهم (٢٠١٦: ٢٦٩,٩١٢,٦٩٦ درهم)، أي بزيادة قدرها ٠,٥%.

بلغت التعويضات الصافية المدفوعة خلال السنة ١٢٦,٢٤٧,٩٩٣ درهم (٢٠١٦: ١٨٨,٢٢٧,٧٩١ درهم)، أي بنقص قدره ٣٢,٩%.

الاحتياطيات الفنية

إن الاحتياطيات الفنية الصافية (باستثناء تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولات غير المكتسبة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ١٥٥,٨٩٠,٥٠٦ درهم (٢٠١٦: ١٩٦,٣٢٠,٤٨٦ درهم).

وبالتالي، إن صافي الاحتياطيات الفنية للسنة الحالية هو ١٢٦% من أقساط التأمين المحتفظ بها (٢٠١٦: ١٤٦%). يعود الإنخفاض في صافي الإحتياطيات الفنية إلى التغيرات التي حدثت في هيكل إعادة التأمين للمحافظ الرئيسية، أي أعمال الحريق والسيارات والتأمين الصحي والانخفاض الكبير على المستوى الدولي في أقساط التأمين الطبي.

بعض الأرقام الخاصة بأنواع التأمين المختلفة

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	إجمالي الأقساط المكتتبة
٢٧,٠٧٢,٥٨٧	٣٠,١٦٧,٧٨٥	البحري
٣٠٩,١٩٠,٠٨٦	٣٨٥,١١٣,٠٦٩	أنواع التأمين الأخرى
<u>٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣</u>	<u>٤١٥,٢٨٠,٨٥٤</u>	المجموع
إجمالي التعويضات المدفوعة		
١٧,٢٣٧,٩٦٠	١٥,٧٤٤,١٤٦	البحري
٢٥٢,٦٧٤,٧٣٦	٢٥٥,٤٧٨,٩٠٥	أنواع التأمين الأخرى
<u>٢٦٩,٩١٢,٦٩٦</u>	<u>٢٧١,٢٢٣,٠٥١</u>	
صافي الإحتياطيات الفنية		
٤,٥٠٦,٢٥٤	٤,٧٠٩,٧٥٧	البحري
١٩١,٨١٤,٢٣٢	١٥١,١٨٠,٧٤٩	أنواع التأمين الأخرى
<u>١٩٦,٣٢٠,٤٨٦</u>	<u>١٥٥,٨٩٠,٥٠٦</u>	المجموع

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

الاستثمارات

بلغ اجمالي الاستثمارات بما في ذلك الإستثمارات العقارية للشركة ٣٥٩,٧٢٤,٣٧٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦):
٣٦٦,٦٦٥,٧٩٤ (درهم) أي بانخفاض قدره ١,٨٩%.

بلغت صافي إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى خلال السنة ١٩,٢٧٦,٢٢٦ درهم (٢٠١٦: ٢٦,٩٥٧,٩٧٧ درهم)،
بانخفاض قدره ٢٨,٥%.

من 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 هو مودع في بنوك محلية عاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى

بلغت المصاريف العمومية الادارية والمصاريف الأخرى للسنة ٣٦,٥٠٢,٨٨٦ درهم (٢٠١٦: ٣٤,٤٣٤,٥٦٤ درهم) بانخفاض
قدره ٦%.

ربح السنة

بلغت أرباح الشركة من أنشطة التأمين والاستثمار للسنة موضوع التقرير ٥١,٥٤٩,٤٦٦ درهم (٢٠١٦: ٢١,٨٠٥,١٣٩ درهم)
تظهر زيادة قدرها ١٣٦%.

فروع الشركة ومكاتبها

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

توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة ٥١,٥٤٩,٤٦٦ درهم مع الأرباح المحتفظ بها من السنوات السابقة إلى
أرباح قابلة للتوزيع بمبلغ ٦١,٦٣١,٤٦٩ درهم. نوصي بتخصيص الأرباح المذكورة أعلاه كما يلي:

درهم

تفاصيل تخصيصات الأرباح

٣٥,٠٠٠,٠٠٠

توزيع أنصبة أرباح نقدية بقيمة ٠,٣٥ درهم للسهم

٢٦,٦٣١,٤٦٩

أن يتم ترجيلها إلى السنة التالية

خطط سنة ٢٠١٨

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

تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 ٢٠١٧؛
٢. اعتماد تقرير مدقق الحسابات لسنة ٢٠١٧؛
٣. اعتماد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
٤. اعتماد توزيع أنصبة أرباح نقدية بواقع ٠,٣٥ درهم للسهم (إجمالي مبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) المقترحة من قبل مجلس الإدارة؛
٥. إبراء ذمة رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة عن المهام الموكلة إليهم للسنة موضوع التدقيق؛
٦. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن المهام الموكلة إليهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
٧. اعتماد مكافأة مجلس الإدارة؛ و
٨. تعيين مدققي الحسابات للسنة التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتحديد أتعابهم.

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

١٣ فبراير ٢٠١٨

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 ٢٠١٧، 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 ٢٠١٧ 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 لقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" جنبا 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. ونعتقد 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>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>تقييم المخصصات الفنية</p> <p>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 - ١٨٠ مليون درهم (إجمالي)، ٥٦ مليون درهم (صافي) • مخصص مطالبات موقوفة - ١٩٩ مليون درهم (إجمالي)، ٦٦ مليون درهم (صافي) • مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها - ٨٤ مليون درهم (إجمالي)، ٢٨ مليون درهم (صافي) • مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة - ٥ مليون درهم (إجمالي)، ٥ مليون درهم (صافي) • مخصص المخاطر غير المنتهية - ٥٤ ألف درهم (إجمالي)، ٥٤ ألف 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>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية تقييم المخصصات الفنية (يتبع)
<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>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 التأمين من المطالبات الموقوفة على، ولكن لا يرتبط مباشرة بـ، تقييم المطالبات الموقوفة ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التأمين المحتفظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التأمين القائمة، القيام ببعض الأحكام.</p>

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 ٨٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٨٢ 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>نعتبر هذا كأحد أمور التدقيق الرئيسية نظراً لوجود التقديرات والأحكام الهامة، بالإضافة إلى حقيقة أن نسبة ضئيلة من الإختلافات في المدخلات والتقديرات قد ينتج عنها أخطاء جوهرية في بيان الربح أو الخسارة وبيان المركز المالي.</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>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.

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 ٢٠١٧ والتقرير السنوي لسنة ٢٠١٧، 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 أخطاءً 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 ٢٠١٧ والتقرير السنوي لسنة ٢٠١٧، 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 اعداد 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 من 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 تمّت 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 ومعقولية 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 جوهريّة من عدم اليقين متعلّقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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، أئتمتريات أو الإستثمار في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- (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؛
- (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 ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧.

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس الترح

رقم القيد ٧١٧

١٣ فبراير ٢٠١٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
			إستثمارات عقارية
			موجودات غير ملموسة
			وديعة قانونية
			تكاليف إستحواذ مؤجلة
			إستثمارات بالتكلفة المطفأة
			إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			نم التأمين المدنية
			حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
			مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
			مخصص مطالبات تحت التسوية
			مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
			مخصص المخاطر غير المنتهية
			نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
			ودائع لأجل
			النقد ومرادفات النقد
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
			رأس المال
			إحتياطي قانوني
			إحتياطي عام
			إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
			أرباح مستبقاة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
			نم دائنة أخرى
			مطلوبات التأمين
			نم تأمين دائنة
			إيرادات عمولات غير مكتسبة
			إجمالي مخصصات فنية
			مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
			مخصص مطالبات تحت التسوية
			مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
			مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
			مخصص المخاطر غير المنتهية
			مجموع المطلوبات
			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 ٢٠١٧

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	إيضاحات
٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣	٤١٥,٢٨٠,٨٥٤	٢١ إجمالي أقساط مكتتبة
(١٩٩,٢٤٨,٨٠٨)	(٢٨٧,٢٧١,٤٩٥)	٢١ حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبة
(٣,٠٠١,١٩٩)	(٣,٩٦٨,٤٣٠)	٢١ حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
١٣٤,٠١٢,٦٦٦	١٢٤,٠٤٠,٩٢٩	٢١ صافي الأقساط
٢٥,٦٣١,٨٧٥	٤,٧٥٥,٣٢٤	صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبة
١٥٩,٦٤٤,٥٤١	١٢٨,٧٩٦,٢٥٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٥٢,٧٠٢,٨٢٨	٧٤,٧٢٧,٩٨١	إجمالي العمولات المكتسبة
(٢٣,٦٨٣,٧٥٦)	(٤٧,٣٨٤,٣٠٨)	ينزل: عمولات متكبدة
(٥,٣٢٤,٩٢٣)	(٩,٥٧٢,٩٥٧)	التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة
٥,٢٣٨,٢٥٥	١٢,٧٨٢,٤٩٤	التغير في تكاليف إستحواذ متكبدة
١٨٨,٥٧٦,٩٤٥	١٥٩,٣٤٩,٤٦٣	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢٦٩,٩١٢,٦٩٦)	(٢٧١,٢٢٣,٠٥١)	٢٢ إجمالي المطالبات المتكبدة
٧٤,٨٠٧,١٨٧	١٤١,٥٩٦,٤١١	٢٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
٦,٨٧٧,٧١٨	٣,٣٧٨,٦٤٧	٢٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(١٨٨,٢٢٧,٧٩١)	(١٢٦,٢٤٧,٩٩٣)	٢٢ صافي المطالبات المدفوعة
(٣٨,٦٧٠,٩٨٢)	٦٠,٠٦٩,٢٧٥	التغير في مخصص مطالبات موقوفة
٦٤,٤٦٢,٨٧٨	(٢٠,٦٤٩,١٩٩)	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٣,٨٣٩,٦١١)	(٣,٩٥١,٩٢٤)	التغير في مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
(١,٣٥٢,٧١٣)	٢٦٠,٣٦٨	التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٨,٣٣٣,٠٠٠	(٥٣,٨٦٤)	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(١٥٩,٢٩٥,٢١٩)	(٩٠,٥٧٣,٣٣٧)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٩,٢٨١,٧٢٦	٦٨,٧٧٦,١٢٦	صافي إيرادات التأمين
٢١,٣٢٨,٥٥٧	١٤,٧٥٦,٢٤٩	٢٣ صافي إيرادات استثمار
٣,٢٤١,٦٥٧	٢,٨٢٧,١٨٩	٦ إيرادات من إستثمارات عقارية، صافي
٢,٣٨٧,٧٦٣	١,٦٩٢,٧٨٨	إيرادات أخرى، صافي
٥٦,٢٣٩,٧٠٣	٨٨,٠٥٢,٣٥٢	المجموع
(٢٦,٢٢١,٨١٣)	(٢٨,٧٤٦,٤١٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨,٢١٢,٧٥١)	(٧,٧٥٦,٤٧٤)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢١,٨٠٥,١٣٩	٥١,٥٤٩,٤٦٦	٢٤ ربح السنة
٠,٢٢	٠,٥٢	٢٥ العائد الأساسي والمخفض للسهم

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	إيضاح	
٢١,٨٠٥,١٣٩	٥١,٥٤٩,٤٦٦		ربح السنة
١٩,٤٥٨,٦٦٦	(٥,٦٢٧,٨٩٢)	٩	الدخل الشامل الآخر: <i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i> صافي تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٤٥٨,٦٦٦	(٥,٦٢٧,٨٩٢)		(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر
٤١,٢٦٣,٨٠٥	٤٥,٩٢١,٥٧٤		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع درهم	أرباح مستبقاة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣,٢٧٦,٨٦٤	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢١,٨٠٥,١٣٩	٢١,٨٠٥,١٣٩	-	-	-	-	ربح السنة
١٩,٤٥٨,٦٦٦	-	١٩,٤٥٨,٦٦٦	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٤١,٢٦٣,٨٠٥	٢١,٨٠٥,١٣٩	١٩,٤٥٨,٦٦٦	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣١,٩٦٠,٤٧٨	٢٥,٠٨٢,٠٠٣	(٩,١٢١,٥٢٥)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥١,٥٤٩,٤٦٦	٥١,٥٤٩,٤٦٦	-	-	-	-	ربح السنة
(٥,٦٢٧,٨٩٢)	-	(٥,٦٢٧,٨٩٢)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٤٥,٩٢١,٥٧٤	٥١,٥٤٩,٤٦٦	(٥,٦٢٧,٨٩٢)	-	-	-	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للسنة
(١٥,٠٠٠,١٠٠)	(١٥,٠٠٠,١٠٠)	-	-	-	-	أنصبة أرباح مدفوعة
٣٤١,٨٨٢,٠٥٢	٦١,٦٣١,٤٦٩	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	إيضاحات
٢١,٨٠٥,١٣٩	٥١,٥٤٩,٤٦٦	
٨٣٢,٢٠٦	٥٣٦,٧٥٥	٥
١,٣٤٩,٥٩١	١,٠٨٩,٨٦٤	٧
(٢١,٣٢٨,٥٥٧)	(١٥,١٥٦,٢٤٩)	
(١٦,٣٧٦)	-	
٥٤٨,٥٧٦	٦٥٨,٤٢٣	١٨
(٣,٢٤١,٦٥٧)	(٢,٨٢٧,١٨٩)	٦
٦٧٦,٦٦٠	-	
-	٤٠٠,٠٠٠	٦
٦٢٥,٥٨٢	٣٦,٢٥١,٠٧٠	
(١٢٤,٩٠٧,٢٤٠)	(٢٤,٧١٣,٣٢٢)	
١١,٢٩٥,٦٨٨	٦,٠٣٤,٣٠٠	
١,٠٠٠,١٧٤	٦,٦٨١,٧٨٩	
٧٠,٣٤٢,٧٩٣	(١٥,٧١٦,٦٥٨)	
١٨,٧٤٨,٥٠٢	٣١,٣٢٠,٦٨٩	
١٢,١٨٩,٠٢٣	(٤,٠٢١,٠٧٠)	
(٥,٢٣٨,٢٥٥)	(١٢,٧٨٢,٤٩٤)	
٥,٣٢٤,٩٢٣	٩,٥٧٢,٩٥٦	
(١٠,٦١٨,٨١٠)	٣٢,٦٢٧,٢٦٠	
(٩٧,٤٥٥)	(١,٥٥٤,٩٤٤)	١٨
(١٠,٧١٦,٢٦٥)	٣١,٠٧٢,٣١٦	
(٣٣,٧٦٩,٨٧٦)	(٤٣,٨٨٢,٠٥٤)	
٥,٠٧٦,٢٣٠	١١٦,٤٧٢	
١٠,٢٦٩,٥٣٦	١٠,٠٠٧,٨٨٠	
٣,٢٤١,٦٥٧	٢,٨٢٧,١٨٩	٦
٧٧,٤٢٨,٥٠١	٣٨,٩٠٥,٣٣١	٩
٣٦,٨٠٠	-	
(٦٤٤,٨٤٨)	(٦١٨,٤٥٢)	
(٢٢١,٤٢٣)	(٣٠٤,١٨١)	
(٤٩٥,٦١٣)	(٣٨٣,٧٤٤)	
(٦٤,٩٥٢,٧٢٢)	(٣٨,٨٨٨,٢٦٣)	٩
(٤١٨,٩٤٧)	-	٩
(٤,٤٥٠,٧٠٥)	(٣٢,٢١٩,٨٢٢)	
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٥,١٦٦,٩٧٠)	(١٦,١٤٧,٥٠٦)	
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٣٠,١٤٠,٢١٨	
٣٠,١٤٠,٢١٨	١٣,٩٩٢,٧١٢	١٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ربح السنة
تعديلات ل:

استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء موجودات غير ملموسة
صافي إيرادات استثمار
مكاسب من إستبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
إيرادات من إستثمارات عقارية، صافي
عكس إنخفاض قيمة نهم مدينة تجارية
نقص في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية

التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
الزيادة في حصة معيدي التأمين في مخصصات فنية
النقص في نهم تأمين مدينة
النقص في نهم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
(النقص)/ الزيادة في إجمالي مخصصات فنية
الزيادة في نهم تأمين دائنة
(النقص)/ الزيادة في نهم دائنة أخرى
الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
الزيادة في إيرادات عمولات غير مكتسبة

النقد الناتج من/ (المستخدم في) العمليات
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
فوائد مستلمة
أنصبة أرباح مستلمة
صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
عائدات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
دفعات لمصاريف إستثمارات
دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
أنصبة أرباح مدفوعة

صافي 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 ٢٠١٧

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 لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة

قامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات للمرة الأولى في السنة الحالية. توضح التعديلات كيف ينبغي للمنشأة تقييم ما إذا كانت ستحقق أرباح كافية خاضعة للضريبة المستقبلية التي يمكن أن تستخدم فيها فرق مؤقت قابل للخصم.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ مبادرة الإفصاح

قامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات للمرة الأولى في السنة الحالية. تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بعرض الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة من الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات النقدية وغير النقدية.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ المدرجة في دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤-٢٠١٦ للمرة الأولى في السنة الحالية. إن تطبيق التعديلات الأخرى المدرجة في هذه المجموعة هو غير ملزم ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل الشركة (أنظر إيضاح ٢/٢).

يبين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ بأنه لا يتطلب من المنشأة عرض معلومات مالية ملخصة عن الحصص في الشركات التابعة أو الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة المصنفة (أو المدرجة ضمن مجموعة إستبعاد التي تم تصنيفها) كاحتفظ بها للبيع. توضح التعديلات أن هذا هو الامتياز الوحيد من متطلبات الإفصاح للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ لمثل هذه الحصص.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨

١ يناير ٢٠١٩

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعايير الدولية
للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية
للتقارير المالية أرقام ٣ و ١١ والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٢
و ٢٣

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢
معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً

يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء من
المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالالتزام الدخل
المؤجل المتعلق بهذا البديل، قبل الإعتراف بالأصل ذات
العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو للالتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣
عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل.

يتناول التفسير تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس
الضريبة، خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير
المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم يقين حول
معالجات الضريبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. وعلى
وجه التحديد يأخذ بالإعتبار:

- إذا كان ينبغي إعتبار معالجات الضريبة بشكل جماعي؛
- الافتراضات المتعلقة باختبارات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح/ (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أسس الضريبة،
خسائر الضريبة غير المستخدمة، إعفاءات الضريبة غير
المستخدمة ومعدلات الضريبة؛ و
- أثر التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على
أساس الأسهم المتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين:
المتعلق بتواريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم
٩ ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

يسري تطبيقها للفترات
السوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠/ استثمار عقاري:
تعديل الفقرة ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل العقار إلى،
أو من، الاستثمار العقاري عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل
على وجود تغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام إذا
كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الاستثمار العقاري. إن
التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً
على حدوث تغيير في الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة
الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/ الأدوات المالية (النسخ المعدلة
في السنوات ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣، و ٢٠١٤) (أ)

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الصادر
في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات
المالية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً في
أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات
المالية وإلغاء الاعتراف بها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات
جديدة حول محاسبة التحوط العامة. تم إصدار نسخة أخرى معدلة
حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤
ليتضمن بشكل أساسي (أ) متطلبات إنخفاض القيمة للموجودات
المالية و (ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من
خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر"
على أدوات دين معينة بسيطة.

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/ الأدوات المالية: الإقرار
والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

• **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى
نموذج الأعمال المحتفظ بها من خلاله وخصائص التدفقات
النقدية المتعاقد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف
المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبي
الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق
قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

• **إنخفاض القيمة:** تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "خسارة إئتمان متوقعة" لقياس
إنخفاض قيمة الموجودات المالية، لذلك لم يعد ضرورياً حصول
حدث إئتماني قبل الإقرار بخسارة الإئتمان.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)
يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

• محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشياً مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.

• إلغاء الإعراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص التسديد المبكر مع التعويضات السلبية. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنهاء من أجل السماح للقياس بالتكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء

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.

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. يقدم المعيار منهاج من خمس خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء؛
- الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛
- الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبى المنشأة أداء الإلتزام

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ *إيرادات من عقود مع العملاء* لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، إعتبرات المدير مقابل الوكيل والترخيص)، ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ *عقود الإيجار*

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرون بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

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. توضح هذه التعديلات بأن المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.*

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ *الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات مترتبة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.*

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

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

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيتم تطبيقه في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة.

إن التقييم المفصل هو كما يلي:

تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية

استناداً إلى تحليل الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس الحقائق والظروف القائمة في ذلك التاريخ، قامت الشركة بتقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على البيانات المالية للشركة كما يلي:

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية:

لن يكون هناك أي تغيير في التصنيف والقياس حيث أن الشركة قد قامت بإعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (٢٠٠٩) قبل تاريخ سريانه في سنة ٢٠٠٩.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية:

تتطلب متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والتزامات إقراض خارج الميزانية العمومية مثل الضمانات المالية (المشار إليها فيما يلي بشكل جماعي في هذا الإيضاح كموجودات مالية)

سوف تخضع الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، المبلغ المستحق من حاملي الوثائق، شركات التأمين، الوسطاء وشركات إعادة التأمين لمخصصات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تتوقع الشركة تطبيق النهج المبسط للاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة بالنسبة لدمج التأمين المدينة والموجودات المالية الأخرى التي ليس لها بند تمويل جوهري كما هو مطلوب أو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

بشكل عام، تتوقع الإدارة أن تطبيق نموذج الخسارة الإئتمانية المتوقعة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ سيؤدي إلى تسجيل خسائر الإئتمان في البنود ذات العلاقة وسوف يزيد من مبلغ مخصص الخسارة المعترف بها لهذه البنود.

تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود التأجير

قامت الإدارة بتقييم أنه لن يكون هناك أي تأثير على تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية للشركة حيث أن جميع عقود الإيجار أقل من سنة واحدة.

٣/٢ المعايير المعتمدة مبكراً قبل تاريخ تطبيقها

خلال سنة ٢٠٠٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (٢٠٠٩) مبكراً من تاريخه الفعلي. يرجى مراجعة الإيضاحات ١٢/٣ و ١٣/٣ للسياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

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.

بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة مالية لشركات التأمين وتم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ في ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم منح شركات التأمين فترة سماح تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للإلتزام بالأنظمة المالية، حسب القسم المعني.

٢/٣ أساس التحضير

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدمة مقابل تبادل الموجودات.

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 السيوولة. تم عرض تحليل حول الاسترداد أو التسديد خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير (ليس أكثر من ١٢ شهراً)، وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أكثر من ١٢ شهراً) في إيضاح ٣٠.

إن السياسات المحاسبية الهامة مدرجة أدناه.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 الجوهريّة 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 جوهريّة 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 جوهريّة خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو أنتهت مدة سريانها. ومع ذلك يمكن أن يتم إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهريّة.

كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التأمين الجوهريّة تتمثل في إمكانية وجود إلزام 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 (الالتزامات 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 فقدوها، وكذلك بالنسبة للزيان المؤمن 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 ومصارييف تسويات الخسائر المتكبدة في الربح أو الخسارة على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

التأمينات المتنازل عنها لمعيدي التأمين

تقوم الشركة بالتنازل 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 ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

التأمينات المتنازل عنها لمعيدي 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 تفي بمتطلبات 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 الاعتراف 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 الاعتراف بالأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار 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 الإجمالي لكل من إعادة التأمين المتنازل عنها والمقبولة 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 وتزليل 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 الاعتراف بأي مخصص لإحتياطيات التسويات أو الكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند إنتهاء 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 ٢٠١٧ (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 الإعتراف 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 المُبلغ 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 الإعتراف بكافة تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروف عند تكبدها.

لاحقاً للإعتراف 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 الإعتراف 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 الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل 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 ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

الذم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذم المدينة والدائنة عند إستحقاقها. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للبدل المستحق/ المطلوب. لاحقاً للإعتراف الأولي، يتم قياس الذم 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 الذم 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 الإعتيادي للأعمال.

إجمالي أقساط التأمين

يشمل إجمالي أقساط التأمين العام المكتتبة 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 المكتتبة 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 المكتتبة للسنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ تاريخ التقرير. يتم إحتساب 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 المكتتبة 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 إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس مجموع الأقساط المكتتبة على جميع الأشهر بعد تاريخ التقييم؛ و
- بالنسبة لباقي بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط بشكل متساوي مع مرور الوقت ويتم إحتساب 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 ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ الإعراف بالإيراد (يتبع)

إيرادات ومصاريف العمولات

يتم تحميل حاملتي وثائق عقود التأمين مقابل خدمات إدارة الوثيقة والرسوم الأخرى للعقد. يتم الإعراف 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 والإعراف بها على مدى تلك الفترات المستقبلية.

يتم الإعراف 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 الإعراف بإيرادات انصبة الأرباح عندما يؤول للشركة حق استلامها. يتم الإعراف بإيرادات الفوائد على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأساسية ومعدل سعر الفائدة المطبق. ويتم الإعراف 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 الإعراف 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 بالعملات 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 بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بنهاية فترة التقرير. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الإعراف 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 بالبنود 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 الاقتصادي المنتج لهذه الموجودات. إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الإستهلاك هي كما يلي:

%

٢٥

٣٣,٣٣

٢٠

أثاث وتركيبات

سيارات

معدات وملحقات الحاسب الآلي

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 لتزليل تكلفة الموجودات غير الملموسة وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس عمر إنتاجي مقدّر ب 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 ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٩/٣ انخفاض 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 انخفاض 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 للأصل 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 الإعراف 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 إحتساب 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 متوقفاً من طرف ثالث، يتم الإعراف بالذمة المدينة كاصل في حال كان الحصول على المبالغ المسددة مؤكداً بشكل فعلي وإمكانية قياس المبلغ الممكن تحصيله بشكل موثوق.

١١/٣ مزايا الموظفين

يتم إحتساب 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 ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية

تقوم الشركة بالإعتراف مبدئياً بالموجودات المالية المحتفظ 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 إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

١/١٢/٣ تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى الفئات التالية: "إستثمارات بالتكلفة المطفأة" و "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 اشهر 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 باستخدام سعر الفائدة الفعلي. باستثناء 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 ٢٠١٧ (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 الإعراف 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 كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعراف 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 للإعراف 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 الإعراف المبدئي (أنظر الإيضاح ٢/١٢/٣) غير مسموح به.

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها 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 الأخر عند الإعراف المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٤/١٢/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإعراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

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

عند الإعراف 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 الأخر. ولا يسمح بتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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 الأخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستتابة.

٥/١٢/٣ إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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 نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الإعراف المبدئي للأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية للأصل المالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٥/١٢/٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (يتبع)

إن الدليل الموضوعي على انخفاض 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 والمخصومة 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 الإعراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصص في الربح أو الخسارة.

٦/١٢/٣ إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعراف 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 تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالإعتراف 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 ٢٠١٧ (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 بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعتراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة الدائنة قصيرة الأجل حيث يكون الإعتراف 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 الإعتراف بالمطلوبات المالية

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

١٤/٣ توزيع الأرباح

يتم الإعتراف 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، وافتراضات 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 الإختلاف 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 للقرارات المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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، وتحديدًا، 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

إنخفاض قيمة المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تقوم الإدارة بمراجعة إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين بانتظام. إن أكثرية هذه المبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والعالمية ذات السمعة الطيبة ويتم تسوية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الجهتين ويتم سدادها بانتظام بدفعات على الحساب. استناداً إلى التقييم أعلاه، إن الإدارة مقتنعة بأنه لا ضرورة لتكوين مخصص لإنخفاض قيمة الذمم المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين.

إنخفاض قيمة المبالغ المستحقة من وثائق التأمين

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. إن انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغت ٧,٦٣٤,١٣٩ درهم (٢٠١٦: ٧,٦٣٤,١٣٩ درهم).

إنخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

تقوم الإدارة دورياً بمراجعة مؤشرات انخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة وتأخذ في الاعتبار المتطلبات المبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية. قامت الإدارة بتقييم هذا الأساس وخاصة حالات التعثر أو عدم تسديد الفوائد أو المبالغ الأصلية. خلال السنة، قامت الإدارة بتقييم أنه لا يوجد انخفاض في قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (٢٠١٦: ٢٠١٦: عكس مبلغ ١,٤٢٢,٤٦١ درهم).

تقدير القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

تقوم الشركة بقياسات الاستثمارات 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 بالاستعانة 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 ٢٠١٧ (يتبع)

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

٤/٢ 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 Bornhutter-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 المعلن 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 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 ٤٦٧,٥٧٢,٤٢٧ درهم (٢٠١٦: ٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥ درهم).

إختبار كفاية الإلتزام

تحتفظ الشركة بمخصص فيما يتعلق بعجز الأقساط لخط الأعمال عندما يكون إلتزام الأقساط غير المكتسبة غير كافٍ 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) كمصروف/ دخل في الربح أو الخسارة للسنة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

ممتلكات ومعدات	أثاث وتجهيزات	سيارات	معدات وملحقات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
التكلفة				
١ يناير ٢٠١٦	٣٠,٢٢٢,٣٦٦	١,٢٦٦,٤٠٠	٢,٣٥٧,٩٦٣	٦,٦٤٠,٧٢٩
إضافات	٦٧,٩٨١	-	١٥٣,٤٤٢	٢٢١,٤٢٣
إستبعادات	(٣٣٦,٩٩٩)	(١٣٦,٠٠٠)	(١٤٠,٥٢٢)	(٦١٣,٥٢١)
١ يناير ٢٠١٧	٢,٧٥٣,٣٤٨	١,١٣٠,٤٠٠	٢,٣٧٠,٨٨٣	٦,٢٥٨,٦٣١
إضافات	٩٩,١٦١	-	٢٠٥,٠٢٠	٣٠٤,١٨١
إستبعادات	(٧٤,٧١٠)	-	(١٠٥,٩٨٠)	(١٨٠,٦٩٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٧٧٧,٧٩٩	١,١٢٤,٤٠٠	٢,٤٦٩,٩٢٣	٦,٣٧٢,١٢٢
الإستهلاك المتراكم				
١ يناير ٢٠١٦	٢,٥٩٥,٨١٦	٩٤٣,٨٧٥	١,٤١٧,٢١٥	٤,٩٥٦,٩٠٦
محلل خلال السنة	٢٣٧,٠٧٨	٢٣٨,٩٤٣	٣٥٦,١٨٥	٨٣٢,٢٠٦
خزونات نتيجة إستبعادات	(٣٣٦,٣٨٤)	(١٣٦,٠٠٠)	(١٢٠,٧١٣)	(٥٩٣,٠٩٧)
١ يناير ٢٠١٧	٢,٤٩٦,٥١٠	١,٠٤٦,٨١٨	١,٦٥٢,٦٨٧	٥,١٩٦,٠١٥
محلل خلال السنة	٢٠٧,٧٧٣	٦١,٦٤٨	٢٦٦,٣٣٤	٥٣٦,٧٥٥
خزونات نتيجة إستبعادات	(٧٤,٧١٠)	-	(١٠٥,٩٨٠)	(١٨٠,٦٩٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٦٢٣,٥٧٣	١,١٠٨,٤٦٦	١,٨١٣,٠٤١	٥,٥٤٩,٠٨٠
القيمة المرجحة				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٤٧,٢٢٦	١٥,٩٣٤	٦٥٦,٨٨٢	٨٢٠,٠٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٥٦,٨٣٨	٧٧,٥٨٢	٧١٨,١٩٦	١,٠٥٢,٦١٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ التغير في القيمة العادلة
٨١,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٨٥٠,٠٠٠	٦٧,٧٥٠,٠٠٠	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي نتج عنها خسارة في القيمة بمبلغ ٤٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: لا شيء).

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية للشركة في أبوظبي والعين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على أساس التقييم من قبل السادة/ شركة أراب لوس أدجسترز ذ.م.م.، مقيم مستقل ليست له علاقة بالشركة.

إن المقيمين لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة.

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 الاستخدام 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 ٢٠١٧ (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 ٤,٥٠٠,٠٠٠ درهم و • عقار العين بمبلغ ١,٠٨٠,٠٠٠ 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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٣,٩٣٠,٨٤١	٣,٦٧٠,٥١٢	إيرادات إيجار من إستثمارات عقارية
(٦٨٩,١٨٤)	(٨٤٣,٣٢٣)	مصاريف تشغيلية لعقارات تحقق إيرادات تأجير
<u>٣,٢٤١,٦٥٧</u>	<u>٢,٨٢٧,١٨٩</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	التأثير على الربح والخسارة
درهم	
(٤,٨٢٩,٣٥٦)	زيادة في معدل الخصم بمعدل ١%
٢,١٣٩,٨٧٩	نقص في معدل الخصم بمعدل ١%
٢,٥٨٥,٩٧١	زيادة في إيجارات السوق بمعدل ٥%
(٥,٣٥٠,٢٩٨)	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 الإستثمارات العقارية أو الإصلاحات، الصيانة أو التحسينات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٧ موجودات غير ملموسة

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٩,٣٣٣,٦٨٥	٩,٣٨٤,١٨٨	برامج الحاسب الآلي
٤٩٥,٦١٣	٣٨٣,٧٤٤	التكلفة
(٤٤٥,١١٠)	(٧١١,٩٩٨)	١ يناير
		إضافات
		إستبعادات
٩,٣٨٤,١٨٨	٩,٠٥٥,٩٣٤	٣١ ديسمبر
٦,٤٠٤,٣٩٤	٧,٣٠٨,٨٧٥	إطفاء متراكم
١,٣٤٩,٥٩١	١,٠٨٩,٨٦٤	١ يناير
(٤٤٥,١١٠)	(٧١١,٩٩٨)	محمل للسنة
		إستبعاد نتيجة حذفات
٧,٣٠٨,٨٧٥	٧,٦٨٦,٧٤١	٣١ ديسمبر
٢,٠٧٥,٣١٣	١,٣٦٩,١٩٣	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 بوديعة لدى البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم)، ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٩ إستثمارات

إن إستثمارات الشركة كما في تاريخ نهاية التقرير مفصلة أدناه.

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
٢٧,٥٥٨,٤٠٨ ٦٥,٨٢٤,٤٢٤	٢٦,٧٨٤,٣٦٩ ٦٥,٦٨٤,٩٣٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم إماراتية مسعرة سندات دين مسعرة
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٢,٤٦٩,٣٠٧	
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات بالتكلفة المطفأة

حركة الاستثمارات:

المجموع درهم	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة درهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	إستثمارات بالقيمة العادلة
٢٦٤,٨٨٠,٩٤٩ ٦٥,٣٧١,٦٦٩ (٧٧,٤٢٨,٥٠١)	١٠١,٤٧٨,٣٣٩ ٦٤,٩٥٢,٧٢٢ (٧٧,٤٢٨,٥٠١)	١٦٣,٤٠٢,٦١٠ ٤١٨,٩٤٧ -	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٦ إضافات خلال السنة عائدات من إستيعادات خلال السنة الزيادة في القيمة العادلة أدرجت في: الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٣) الدخل الشامل الآخر
٤,٣٨٠,٢٧٢ ١٩,٤٥٨,٦٦٦	٤,٣٨٠,٢٧٢ -	- ١٩,٤٥٨,٦٦٦	
٢٧٦,٦٦٣,٠٥٥ ٣٨,٨٨٨,٢٦٣ (٣٨,٩٠٥,٣٣١)	٩٣,٣٨٢,٨٣٢ ٣٨,٨٨٨,٢٦٣ (٣٨,٩٠٥,٣٣١)	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣ - -	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٧ إضافات خلال السنة عائدات من إستيعادات خلال السنة النقص في القيمة العادلة أدرجت في: الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٣) الدخل الشامل الآخر
(٨٩٦,٤٥٧) (٥,٦٢٧,٨٩٢)	(٨٩٦,٤٥٧) -	- (٥,٦٢٧,٨٩٢)	
٢٧٠,١٢١,٦٣٨	٩٢,٤٦٩,٣٠٧	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٩ إستثمارات (يتبع)

حركة الاستثمارات (يتبع)

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٤٢٢,٤٦١	-	١ يناير
		عكس إنخفاض القيمة (إيضاح ٢٣)
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	٣١ ديسمبر

١٠ ذمم تأمين مدينة

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٩٩,٤٨٠,٠٥٤	٨٤,٤٧٣,٨٥٤	مستحق من حاملي وثائق التأمين
٤٧٩,٢٨٨	٤٧٩,٩٨٤	مطلوب من حاملي وثائق تأمين ذات علاقة (إيضاح ١٤)
(٧,٦٣٤,١٣٩)	(٧,٦٣٤,١٣٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٢,٣٢٥,٢٠٣	٧٧,٣١٩,٦٩٩	صافي المستحق من حاملي وثائق التأمين
٦,٨٨٣,٣٢٦	١٧,٨٨٢,٣٩١	مطلوب من شركات التأمين، الوسطاء والوكلاء
٦,٣٣٧,٦٩٤	٤,٣٠٩,٨٣٣	مطلوب من شركات إعادة التأمين
١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	٩٩,٥١١,٩٢٣	

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٦,٩٥٧,٤٧٩	٧,٦٣٤,١٣٩	الرصيد كما في بداية السنة
٦٧٦,٦٦٠	-	محمل للسنة
٧,٦٣٤,١٣٩	٧,٦٣٤,١٣٩	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. إتمدت 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 ٢٠١٧، كان هناك مبلغ ٢٤,٢٧٨,١١٤ درهم (٢٠١٦: ٢٩,٢٩٩,١٣٦ درهم) مستحق من أكبر ٥ عملاء الشركة (حاملي وثائق التأمين) (٢٠١٦: ٥ عملاء). لا يوجد عميل واحد يمثل ١٠% أو أكثر من ذمم التأمين للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٠ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

يضم مجموع المبالغ المستحقة للشركة من حاملي ووثائق التأمين أرصدة بمبلغ ٤٨,٨١٩,٨٢٨ درهم (٢٠١٦: ٤٨,٠٩٢,١٥١ درهم) والتي تأخر موعد سدادها بتاريخ التقرير ولم تقم الشركة بتكوين مخصص مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الإئتمانية وتعتبر هذه المبالغ على أنها مستردة.

أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
٥٧,٤٥٤,٠٧٢	٥٠,٦٩٢,٠٩٥	لم تتجاوز فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
٢٤,٥٣٧,٣٠٤	٢٥,٣٣٧,٩١٧	تجاوزت فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
٢٣,٥٥٤,٨٤٧	٢٣,٤٨١,٩١١	١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
		أكثر من ٣٦٥ يوم
٤٨,٠٩٢,١٥١	٤٨,٨١٩,٨٢٨	
٥٦,٨٠٣	-	تجاوزت فترة إستحقاقها ومنخفضة القيمة
٧٣٩,٠٣٨	٥٦,٨٠٣	أكثر من سنة وأقل من سنتين
٦,٨٣٨,٢٩٨	٧,٥٧٧,٣٣٦	أكثر من سنتين وأقل من ثلاث سنوات
		أكثر من ثلاث سنوات
٧,٦٣٤,١٣٩	٧,٦٣٤,١٣٩	
١١٣,١٨٠,٣٦٢	١٠٧,١٤٦,٠٦٢	إجمالي الذمم المستحقة من حاملي الوثائق

قامت الشركة بتكوين مخصص لبعض الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ١٨١ يوماً بناءً على المبالغ المقدر عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بمراجعة جودة الإئتمان الخاصة بالعملاء والخبرة السابقة لعدم السداد. عند تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار أي تغيير في جودة الإئتمان من تاريخ منح الدين حتى تاريخ التقرير. وبالتالي، تعتقد الإدارة أنه لا يتوجب تكوين مخصصات إضافية بالزيادة عن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٠ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
٩٩,٤٨٠,٠٥٤ ٤٧٩,٢٨٨	٨٤,١٥٩,١٩١ ٤٧٩,٩٨٤	مستحق من حاملي الوثائق مستحق من حاملي الوثائق - جهات ذات علاقة
٩٩,٩٥٩,٣٤٢ (٧,٦٣٤,١٣٩)	٨٤,٦٣٩,١٧٥ (٧,٦٣٤,١٣٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٢,٣٢٥,٢٠٣ ٤,٩٢٠,٩٠١ ٨٠٣,٥٠٣	٧٧,٠٠٥,٠٣٦ ١٤,٠٥٢,٨٧٥ ١,١٣٥,٥٠١	ذمم مستحقة من شركات التأمين، الوسطاء والوكلاء مستحق من شركات إعادة التأمين
٩٨,٠٤٩,٦٠٧	٩٢,١٩٣,٤١٢	

أعمار ذمم التأمين المدينة (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
٥٥,٥٥٨,٧٧٥	٤٨,٠٦٤,٢٨٦	لم تتجاوز فترة إستحقاقها
٢٧,٠٢٥,٢٨٩ ١٥,٤٦٥,٥٤٣	٢١,٥٤٥,٧٠٤ ٢٢,٥٨٣,٤٢٢	تجاوزت فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة: مستحق من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم أكثر من ٣٦٥ يوم
٤٢,٤٩٠,٨٣٢	٤٤,١٢٩,١٢٦	تجاوزت فترة إستحقاقها ومنخفضة القيمة: أكثر من سنة وأقل من سنتين أكثر من سنتين وأقل من ثلاث سنوات أكثر من ثلاث سنوات
٥٦,٨٠٣ ٧٣٩,٠٣٨ ٦,٨٣٨,٢٩٨	- ٥٦,٨٠٣ ٧,٥٧٧,٣٣٦	
٧,٦٣٤,١٣٩	٧,٦٣٤,١٣٩	
١٠٥,٦٨٣,٧٤٦	٩٩,٨٢٧,٥٥١	مجموع ذمم التأمين المدينة (إجمالي)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٠ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
—	٣١٤,٦٦٣
١,٩٦٢,٤٢٥	٣,٨٣٧,٥٤٨
٥,٥٣٤,١٩١	٣,٠٤٣,٢٣٨
<u>٧,٤٩٦,٦١٦</u>	<u>٧,١٩٥,٤٤٩</u>

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

أعمار ذمم التأمين المدينة (خارج دولة الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٢,١٥١,٤٠٦	٢,٢٣٩,١٢٨
<u>٤,١٠١,١٧١</u>	<u>٣,٤٦٢,٨٠١</u>
١,٢٤٤,٠٣٩	١,٤٩٣,٥٢٠
<u>٥,٣٤٥,٢١٠</u>	<u>٤,٩٥٦,٣٢١</u>
<u>٧,٤٩٦,٦١٦</u>	<u>٧,١٩٥,٤٤٩</u>

لم تتجاوز فترة إستحقاقها

تجاوزت فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة:
مستحق من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
أكثر من ٣٦٥ يوم

مجموع ذمم التأمين المدينة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١١ مخصصات فنية

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
١٤٦,٥٩٣,١٠٤	١٧٩,٨٦٧,١١٦	المخصصات الفنية - إجمالي
٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	١٩٨,٦٦٩,٢١٧	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩,٤٥٧,٨١٩	٨٣,٦٩٠,٣٤٤	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٢٩١,٨٨٦	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٩٤٧,٤١٦	٥٣,٨٦٤	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥</u>	<u>٤٦٧,٥٧٢,٤٢٧</u>	
٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٥٣,٣٥٥,٥١٧	١٣٢,٧٠٦,٣١٨	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٩٥٦,٥٨٦	٥٥,٢٣٧,١٨٧	مخصص مطالبات تحت التسوية
٢,٩٤٧,٤١٦	-	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٢٨٦,٩٦٨,٥٩٩</u>	<u>٣١١,٦٨١,٩٢١</u>	
٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٥٦,١٢٨,٧٠٠	المخصصات الفنية - صافي
١٠٥,٣٨٢,٩٧٥	٦٥,٩٦٢,٨٩٩	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٥٠١,٢٣٣	٢٨,٤٥٣,١٥٧	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٢٩١,٨٨٦	إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	٥٣,٨٦٤	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>١٩٦,٣٢٠,٤٨٦</u>	<u>١٥٥,٨٩٠,٥٠٦</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١١ مخصصات فنية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (الإجمالي)

المجموع درهم	مخصص المخاطر غير المنتهية درهم	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة درهم	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة درهم	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها درهم	مخصص مطالبات تحت التسوية درهم	
٢٤٥,٠١٠,٠٨٣	-	٢,٥٥٧,٢٨٤	١١٤,١٦٢,٤٤١	٤٢,١٩٥,٢٧٠	٨٦,٠٩٥,٠٨٨	قسم السيارات
٦٠,٠٨٠,٠٧٥	-	٩١٥,٢١١	١٤,١٢٦,٧٤٩	١٥,٩٧٥,٩٤٨	٢٩,٠٦٢,١٦٧	قسم الحريق
٥٠,٢٠٩,٧٠٠	-	٣٩٧,٧٢٧	١٩,٠٦٧,٥٩٩	٩,٠٢٨,٢٩٩	٢١,٧١٦,٠٧٥	القسم الطبي
٥٩,٤٤٦,٣٧٢	-	٧٥٦,٦٠٩	١٧,٣٣٨,٣٩٩	٩,٠٨٩,٢٤٣	٣٢,٢٦٢,١٢١	قسم الهندسة
٣٤,٨٣٣,٥٧٣	٥٣,٨٦٤	٤٢٠,٤٣٣	١٠,٣١٩,٥٨٥	٣,٩٨٩,١٤٠	٢٠,٠٥٠,٥٥١	القسم 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	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (الإجمالي)

المجموع درهم	مخصص المخاطر غير المنتهية درهم	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة درهم	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة درهم	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها درهم	مخصص مطالبات تحت التسوية درهم	
١٥٣,٤٥٣,٢٠١	١,٦٢٨,٤٩٣	١,٦٥٥,٤٢٥	٦١,٧٥٧,٠٠١	٢١,٩٤٩,٣٩٢	٦٦,٤٦٢,٨٩٠	قسم السيارات
٩١,٤٧٥,٣٦٥	١,٣١٨,٩٢٣	١,٤٠٢,٢٩٨	٩,١٧٤,٨٦٣	١٣,٩٠٧,٢٣١	٦٥,٦٧٢,٠٥٠	قسم الحريق
١٠١,٩٢٤,٢٠٩	-	٨٢٥,١١٥	٣٤,٥٩٢,٦٥٣	١٦,٠٠٥,٠٨٥	٥٠,٥٠١,٣٥٦	القسم الطبي
٧٣,٨٨٣,٨١١	-	٨٦١,٢١٩	٢٦,١٠٣,٢٣٣	١٠,٤٩٥,٢١٤	٣٦,٤٢٤,١٤٥	قسم الهندسة
٤٣,٩٣٣,٧٩٦	-	٥٨١,٣٨٨	٩,٧٥٣,٥٩٥	٥,١٦٠,٣٦٩	٢٨,٤٣٨,٤٤٤	القسم البحري
١٢,٣٩٤,٩٦٨	-	١٤٦,٠٨٣	٤,١٧١,٣٧٠	١,٦٦١,٣٧٥	٦,٤١٦,١٤٠	تعويضات العمال
٦,٢٢٣,٧٣٥	-	٨٠,٧٢٦	١,٠٤٠,٣٨٩	٢٧٩,١٥٣	٤,٨٢٣,٤٦٧	ومسؤولية الطرف الآخر أقسام أخرى للأعمال
٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥	٢,٩٤٧,٤١٦	٥,٥٥٢,٢٥٤	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٦٩,٤٥٧,٨١٩	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (بتبع)

١١ مخصصات فنية (بتبع)

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

٢٠١٦				٢٠١٧			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
١٣١,١٧٤,٨٧١	٨٨,٨٩٢,٦٣٩	٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	١٠٥,٣٨٢,٩٧٥	١٥٣,٣٥٥,٥١٧	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	مطالبات	
٢٠,٦٦١,٦٢٢	٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٢٤,٥٠١,٢٣٣	٤٤,٩٥٦,٥٨٦	٦٩,٤٥٧,٨١٩	مطالبات تحت التسيو في ١ يناير	
١٥١,٨٣٦,٤٩٣	١١٣,٤٩٨,٩٦٥	٢٦٥,٣٣٥,٤٥٨	١٢٩,٨٨٤,٢٠٨	١٩٨,٣١٢,١٠٣	٣٢٨,١٩٦,٣١١	مطالبات تحت التسيو في ١ يناير	
(١٩٥,١٠٥,٥٠٩)	(٧٤,٨٠٧,١٨٧)	(٢٦٩,٩١٢,٦٩٦)	(١٢٩,٦٢٦,٦٣٨)	(١٤١,٥٩٦,٤١١)	(٢٧١,٢٢٣,٠٤٩)	المجموع في ١ يناير	
١٧٣,١٥٣,٢٢٤	١٥٩,٦٢٠,٣٢٥	٣٣٢,٧٧٣,٥٤٩	٩٤,١٥٨,٤٨٦	١٣١,٢٢٧,٨١٣	٢٢٥,٣٨٦,٢٩٩	مطالبات مسددة	
١٢٩,٨٨٤,٢٠٨	١٩٨,٣١٢,١٠٣	٣٢٨,١٩٦,٣١١	٩٤,٤١٦,٠٥٦	١٨٧,٩٤٣,٥٠٥	٢٨٢,٣٥٩,٥٦١	زيادة في المطلوبات	
١٠٥,٣٨٢,٩٧٥	١٥٣,٣٥٥,٥١٧	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	٦٥,٩٦٢,٨٩٩	١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١٩٨,٦٦٩,٢١٧	مطالبات تحت التسيو	
٢٤,٥٠١,٢٣٣	٤٤,٩٥٦,٥٨٦	٦٩,٤٥٧,٨١٩	٢٨,٤٥٣,١٥٧	٥٥,٢٣٧,١٨٧	٨٣,٦٩٠,٣٤٤	مكتدة لم يبلغ عنها	
١٢٩,٨٨٤,٢٠٨	١٩٨,٣١٢,١٠٣	٣٢٨,١٩٦,٣١١	٩٤,٤١٦,٠٥٦	١٨٧,٩٤٣,٥٠٥	٢٨٢,٣٥٩,٥٦١	المجموع في ٣١ ديسمبر	
٨٦,٥١٥,٨٩٩	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	أقساط تأمين غير مكتسبة	
٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٥٦,١٢٨,٧٠٠	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٧٩,٨٦٧,١١٦	المجموع في ١ يناير	
(٨٦,٥١٥,٨٩٩)	(٤٨,٥٦٢,٣٩٤)	(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	(٦٠,٨٨٤,٠٢٤)	(٨٥,٧٠٩,٠٨٠)	(١٤٦,٥٩٣,١٠٤)	الزيادة خلال السنة	
(٧٥,٦٣١,٨٧٥)	٣٧,١٤٦,٦٨٦	١١,٥١٤,٨١١	(٤,٧٥٥,٣٢٤)	٣٨,٠٢٩,٣٣٦	٣٣,٢٧٤,٠١٢	محررة خلال السنة	
٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٥٦,١٢٨,٧٠٠	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٧٩,٨٦٧,١١٦	صافي الزيادة/ (النقص) خلال السنة	
٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٥٦,١٢٨,٧٠٠	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١٧٩,٨٦٧,١١٦	المجموع في ٣١ ديسمبر	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١١ مخصصات فنية (يتبع)

موجز تقرير الخبير الاكتواري على المخصصات التقنية:

التأمين على الممتلكات والإلتزام

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 استخدامها لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وكذلك المطالبات النهائية. وبالتالي، فإن هذه الطرق تعرض تطور الخسائر المدفوعة والمنكبة وفقاً للتطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل رئيسي من خلال فترة الحادث. يتم تقدير المطالبات المنكبة 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 الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال، لتعكس الأحداث لمرة 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢,٧٤٢,٨٦٨	٢,٨٥٩,٣٤٠	فوائد مدينة
٢,٢٧١,٧٠٣	١,٨٦٢,٩٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٩٢٣,٦٨٢	٢,٠٨١,٠٠٥	مدينون آخرون
<hr/>	<hr/>	
٦,٩٣٨,٢٥٣	٦,٨٠٣,٢٧٠	
<hr/>	<hr/>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٣ النقد ومرادفات النقد

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٥,٨٥٦	١٦,٤٦٩	نقد في الصندوق
٣٠,١٢٤,٣٦٢	١٣,٩٧٦,٢٤٣	حسابات جارية
١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	ودائع لأجل
٢٢٥,٨٣٤,٠٥٠	٢٥٣,٥٦٨,٥٩٨	أرصدة لدى البنوك ونقد
(١٩٥,٦٩٣,٨٣٢)	(٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٣٠,١٤٠,٢١٨	١٣,٩٩٢,٧١٢	

إن الودائع لأجل والحسابات الجارية مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٥٥% و ٣,٢٠% (٢٠١٦: ٠,٦٦% و ٣%) سنوياً. إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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 الاعتيادية 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 جوهريّة، فإن قرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص، يتم إتخاذه بحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة وبإستثناء تصويت العضو المعني بالموضوع.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٤ جهات ذات علاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة المستحقة في نهاية فترة التقرير:

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	طبيعة العلاقة	
٤٧٩,٢٨٨	٤٧٩,٩٨٤	شركة تابعة	مطلوب من جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين (إيضاح ١٠)
١٦,٤٢٧	-	شركة تابعة	مطلوب إلى جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين (إيضاح ٢٠)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)

فيما يلي المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال السنة:

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	طبيعة العلاقة	
١,٠٠٩,٨٠٣	١,٧٠٢,٦٤٦	شركة تابعة	أقساط مكتتبة
١٢٦,٣٦١	٢٣٦,١٤٥	شركة تابعة	مطالبات مدفوعة
٢,٠٠٠,٠٠٠	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.

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
١,٦٣٠,٥٩٦	٢,١٤٦,٠٩٦	مزايًا قصيرة الأجل
١٠٩,٥٨٠	١٠٩,٥٨٠	مزايًا ما بعد التوظيف
١,٧٤٠,١٧٦	٢,٢٥٥,٦٧٦	

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٥ رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به الصادر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٦: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

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

تتم 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 الأخر.

١٧ أنصبة أرباح مقترحة للتوزيع

في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢١ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، اقترح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٨ 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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٧,٥٤٧,٢٤٠	٧,٩٩٨,٣٦١	الرصيد في بداية السنة
٥٤٨,٥٧٦	٦٥٨,٤٢٣	المحمل للسنة
(٩٧,٤٥٥)	(١,٥٥٤,٩٤٤)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٧,٩٩٨,٣٦١	٧,١٠١,٨٤٠	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة، قامت الشركة بدفع مساهمات للمعاشات فيما يتعلق بالموظفين المواطنين بمبلغ ١٣٢,٢٢٦ درهم (٢٠١٦):
٣٤,٥٧٥ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٩ ذمم دائنة أخرى

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم
١,٥١٢,٦٠٨	١,٦٤٦,١٩٤
١,٤٨٤,١٦٥	١,٨٦٧,١٥٥
٦,٣٨٠,٥٩٢	٦,٠٥٠,٣٤٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٩٤١,٢٣٧	٩,٧٣٣,٨٣٩
<u>٢٦,٣١٨,٦٠٢</u>	<u>٢٢,٢٩٧,٥٣٢</u>

إيرادات مؤجلة
رسوم مستحقة إلى هيئة التأمين
أنصبة أرباح مستحقة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
دائنون آخرون

٢٠ ذمم تأمين دائنة

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم
٣٦,٧٦٤,٩٧٠	٤٩,٤١١,٠٩١
٤٠,٦٤٠,٣٦١	٤٤,٦٠٥,٣٠٦
٣١,١٧٤,٨٩٢	٢٠,٠٩٢,٠٧٥
١٦,٤٢٧	-
٥٧,٤٤٦,٩٣٥	٨٣,٢٥٥,٨٠٢
<u>١٦٦,٠٤٣,٥٨٥</u>	<u>١٩٧,٣٦٤,٢٧٤</u>

مطلوب لحاملي الوثائق
مطلوب لشركات التأمين
مطلوب لشركات إعادة التأمين
مطلوب إلى جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين
مخصص أقساط محتجزة

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:

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم
٢٥,٩٢٢,٩٧١	٤١,٨٩١,١٥٣
٣٩,١٣٤,١٢٥	٤٣,٣١١,٥٥٩
٣,٠٦٢,٠٩٩	١,٢١٩,٤١٦
<u>٦٨,١١٩,١٩٥</u>	<u>٨٦,٤٢٢,١٢٨</u>

مستحق إلى حاملي الوثائق
ذمم دائنة إلى شركات التأمين
ذمم دائنة إلى شركات إعادة التأمين

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم
١٠,٨٥٨,٤٢٦	٧,٥١٩,٩٣٨
١,٥٠٦,٢٣٦	١,٢٩٣,٧٤٧
٢٨,١١٢,٧٩٣	١٨,٨٧٢,٦٥٩
<u>٤٠,٤٧٧,٤٥٥</u>	<u>٢٧,٦٨٦,٣٤٤</u>

ذمم دائنة إلى حاملي الوثائق
ذمم دائنة إلى شركات التأمين
ذمم دائنة إلى شركات إعادة التأمين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢١ صافي أقساط التأمين

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم
١٣٦,٤٨٨,٦٨١	٢٥١,٥٥٦,٢٧٧
٣٤,٧٠٦,٤٥٠	٤٩,٣٣٨,٥٧٤
٨٤,٦٩٠,٨٢٠	٤٦,٣٢٠,٨٢٦
٣٦,٥٣٩,٦٨٥	٢٢,٧٣٣,٠٤٧
٢٧,٠٧٢,٥٨٧	٣٠,١٦٧,٧٨٥
١١,٨٢٦,٢٢٢	١١,٦٧٩,٩٤٢
٤,٩٣٨,٢٢٨	٣,٤٨٤,٤٠٣
٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣	٤١٥,٢٨٠,٨٥٤
٩٨,٥٥١,٧٠٨	١٦٧,٤٢٤,٢٦٨
٣٣,٦١٨,٧٥٣	٤٨,٠٥٠,٢٤٢
٣,٦٥٠,٠٠١	٢٢,٧٥١,٧٨٠
٣٤,٥٤٧,٩١٥	٢١,٢٤٢,١٣٣
٢١,٨٠١,٠٩٠	٢٤,٤٣٣,٤٣٤
٥,٥٤٩,٢٨٥	٤,٠٠٢,٥٧٤
٤,٥٣١,٢٥٥	٣,٣٣٥,٤٩٤
٢٠٢,٢٥٠,٠٠٧	٢٩١,٢٣٩,٩٢٥
٣٧,٩٣٦,٩٧٣	٨٤,١٣٢,٠٠٩
١,٠٨٧,٦٩٧	١,٢٨٨,٣٣٢
٨١,٠٤٠,٨١٩	٢٣,٥٦٩,٠٤٦
١,٩٩١,٧٧٠	١,٤٩٠,٩١٤
٥,٢٧١,٤٩٧	٥,٧٣٤,٣٥١
٦,٢٧٦,٩٣٧	٧,٦٧٧,٣٦٨
٤٠٦,٩٧٣	١٤٨,٩٠٩
١٣٤,٠١٢,٦٦٦	١٢٤,٠٤٠,٩٢٩

إجمالي أقساط التأمين:

السيارات
الحريق
الطبي
الهندسة
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

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

السيارات
الحريق
الطبي
الهندسة
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

صافي أقساط التأمين:

السيارات
الحريق
الطبي
الهندسة
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢٢ صافي مطالبات مدفوعة

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
		إجمالي مطالبات مدفوعة:
٨٣,٣٣٢,٧٦٥	١٠٥,٥١٣,٢٥٩	السيارات
١٢,٣٥٨,٨٣٣	٤٤,٣٢١,٦٣١	الحريق
١٣٧,٥٢٩,٩٤٤	٩١,٧٧٣,٥٠١	الطبي
١٦,٩٦٨,٦٢٥	٩,٠٠٣,٤٤٩	الهندسة
١٧,٢٣٧,٩٦٠	١٥,٧٤٤,١٤٦	البحري
١,٢٣٧,٣٣١	١,٥٨١,٧٨٢	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
١,٢٤٧,٢٣٨	٣,٢٨٥,٢٨٣	أقسام أخرى للأعمال
٢٦٩,٩١٢,٦٩٦	٢٧١,٢٢٣,٠٥١	
		حصة معيدي التأمين من المطالبات (المتنازل عنها والمقبولة):
٢٧,٨٤٧,٢٨٩	٦٦,٢٦١,١٧٦	السيارات
١٢,١٥٩,٨٢١	٤٣,٢٥٦,٦٧٨	الحريق
٥,٤٦٤,٤٣٥	٧,٦٨٩,٠٣٦	الطبي
١٦,٨٧٦,٦٥٦	٨,٩٣٧,٠٨١	الهندسة
١٧,٨٩٨,١٠١	١٥,٤١٢,٤٢٦	البحري
٢١٠,٣٣٨	٣٦٦,٣٣٩	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
١,٢٢٨,٢٦٥	٣,٠٥٢,٣٢٢	أقسام أخرى للأعمال
٨١,٦٨٤,٩٠٥	١٤٤,٩٧٥,٠٥٨	
		صافي مطالبات مدفوعة:
٥٥,٤٨٥,٤٧٦	٣٩,٢٥٢,٠٨٣	السيارات
١٩٩,٠١٢	١,٠٦٤,٩٥٣	الحريق
١٣٢,٠٦٥,٥٠٩	٨٤,٠٨٤,٤٦٥	الطبي
٩١,٩٦٩	٦٦,٣٦٨	الهندسة
(٦٦٠,١٤١)	٣٣١,٧٢٠	البحري
١,٠٢٦,٩٩٣	١,٢١٥,٤٤٣	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
١٨,٩٧٣	٢٣٢,٩٦١	أقسام أخرى للأعمال
١٨٨,٢٢٧,٧٩١	١٢٦,٢٤٧,٩٩٣	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢٣ صافي إيرادات استثمار

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٥,٩٠١,١٣٦	٦,٦٦٣,٢٧٨	إيرادات فوائد على ودائع لدى البنوك وسندات إيرادات أنصبة أرباح:
٩,٠٧٩,١٩١	٨,٨٧٧,٨١٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,١٩٠,٣٤٥	١,١٣٠,٠٦٢	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (النقص)/ الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات
٤,٣٨٠,٢٧٢	(٨٩٦,٤٥٧)	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩)
١,٤٢٢,٤٦١	-	عكس إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
(٦٤٤,٨٤٨)	(٦١٨,٤٥٢)	مصارييف استثمار
-	(٤٠٠,٠٠٠)	نقص في القيمة العادلة لإستثمارات عقارية
<u>٢١,٣٢٨,٥٥٧</u>	<u>١٤,٧٥٦,٢٤٩</u>	

٢٤ ربح السنة

تم تحديد ربح السنة بعد تحميل:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢٠,٨٠١,٢٧٢	٢٢,٤٣٦,٤٢٩	تكاليف العاملين
<u>٨٣٢,٢٠٦</u>	<u>٥٣٦,٧٥٥</u>	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
<u>١,٣٤٩,٥٩١</u>	<u>١,٠٨٩,٨٦٤</u>	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٧)
<u>٣٢٧</u>	<u>٤١٧</u>	مكاسب تحويل عملات أجنبية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (بتبع)

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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
٢١,٨٠٥,١٣٩	٥١,٥٤٩,٤٦٦	ربح السنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة
٠,٢٢	٠,٥٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، 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 الاستراتيجية 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 تمنية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تابع)

٢٦ معلومات قطاعية - (تابع)

١/٢٦ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٠٩,٨٦٠,٢٢٩	٢٠,٨٩٤,٧٢٨	٣٨٨,٩٦٥,٥٠١	٥١١,٤٧٩,٢٠٠	٢١,٤٧٠,٣٦٥	٤٩٠,٠٠٨,٨٣٥	٤٩٠,٠٠٨,٨٣٥	٢١,٤٧٠,٣٦٥
(٣٦١,٨١١,٠٢٢)	(٢,١٢٧,٢٤٧)	(٣٥٩,٦٨٣,٧٧٥)	(٤٢٣٣,٨٢٣,١٧٨)	(٢,٥٩٠,٤٦٩)	(٤٢٢١,٢٣٢,٧٠٩)	(٤٢٢١,٢٣٢,٧٠٩)	(٢,٥٩٠,٤٦٩)
(٣٦,٢٢١,٨١٣)	-	(٣٦,٢٢١,٨١٣)	(٢٧,١١٩,٧٩٣)	-	(٢٧,١١٩,٧٩٣)	(٢٧,١١٩,٧٩٣)	-
(٨٣٢,٢٠٦)	-	(٨٣٢,٢٠٦)	(٥٣٦,٧٥٥)	-	(٥٣٦,٧٥٥)	(٥٣٦,٧٥٥)	-
(١,٣٤٩,٥٩١)	-	(١,٣٤٩,٥٩١)	(١,٠٨٩,٨٦٤)	-	(١,٠٨٩,٨٦٤)	(١,٠٨٩,٨٦٤)	-
(٤,٠٣٠,٩٥٤)	-	(٤,٠٣٠,٩٥٤)	(٧,٧٥٦,٤٧٤)	-	(٧,٧٥٦,٤٧٤)	(٧,٧٥٦,٤٧٤)	-
٥,٨٠٢,٧٣٣	٥,٨٠٢,٧٣٣	-	(١,٢٩٦,٤٥٨)	(١,٢٩٦,٤٥٨)	-	-	-
٢١,٤١٧,٣٧٦	٢٤,٥٧٠,٢١٤	(٣,١٥٢,٨٣٨)	٤٩,٨٥٦,٦٧٨	١٧,٥٨٣,٤٣٨	٣٢,٢٧٣,٢٤٠	٣٢,٢٧٣,٢٤٠	١٧,٥٨٣,٤٣٨
٣٨٧,٧٦٣	-	-	١,٦٩٢,٧٨٨	-	-	-	-
٢١,٨٠٥,١٣٩	٢٤,٥٧٠,٢١٤	(٣,١٥٢,٨٣٨)	٥١,٥٤٩,٤٦٦	١٧,٥٨٣,٤٣٨	٣٢,٢٧٣,٢٤٠	٣٢,٢٧٣,٢٤٠	١٧,٥٨٣,٤٣٨

إيرادات مباشرة
كإلزام مباشرة
مصاريف إدارية
مصاريف استهلاك
مصاريف إطفاء
مصاريف أخرى
(خسائر) / مكسب إستثمارات غير نقدية،
صافي

ربح / (خسارة) القطاع
إيرادات أخرى، صافي

ربح / (خسارة) السنة

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال سنة ٢٠١٧ و ٢٠١٦. إن السياسات المحاسبية لقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة التي تم تفصيلها في إيضاح ٣.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢٦ معلومات قطاعية - (يتبع)

٣/٢٦ إيرادات من أقسام التأمين

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

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
١٥٩,٣١٨,٤٥٩	٢٩١,٢٥٨,٤٣٧	قسم السيارات
٨٤,٦٩٠,٨٢٠	٢٩,٢٨٦,٦٥٢	القسم الطبي
٤٨,٢٤٢,٢٢٤	٤٩,٤٦٧,٤٧٠	قسم الهندسة
٤٥,١٠٠,٠٠٣	٦٥,٥٥٨,٢٦٠	قسم الحريق
١٣,٣٣١,٥٣١	١٢,٠٠٢,٩٨٦	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
٣٨,٢٨٢,٤٦٤	٤٢,٤٣٥,٠٣٠	أخرى
٣٨٨,٩٦٥,٥٠١	٤٩٠,٠٠٨,٨٣٥	

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 ٢٠١٦ درهم	مجموع الموجودات ٢٠١٧ درهم	الإيرادات ٢٠١٦ درهم	الإيرادات ٢٠١٧ درهم	
١,٠٠٧,٢٤٥,٣١٤	١,٠٦١,٢٠٤,٠٨٧	٣٨٥,٨٨٩,٩٤٠	٤٨٨,٩٨٨,٨٦٢	الإمارات العربية المتحدة
١,٦٠٩,٢٣٦	٢,٣٨٥,٧٦٨	٢,٩٤٦,٢٠٣	٥١٧,١١٢	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٥,٠٥٢,٢٩٣	١,٤٩٧,٩٥٨	١٢٩,٢٥٨	٥٠٢,٨٦١	أخرى
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	٣٨٨,٩٦٥,٥٠١	٤٩٠,٠٠٨,٨٣٥	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢٧ مطلوبات طارئة

(أ) إجراءات وأنظمة قانونية

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

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

(ب) ضمانات

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٦,٢٣٢,٩٢٢	١٦,٣٤١,٩٢٢	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 تنويع لمخاطر التأمين المتعلقة بنوع ومبلغ المخاطر، الوضع الجغرافي ونوع القطاع المغطى بالتأمين.

لمجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المقدر المدروسة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدروسة. 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 ٢٠١٧ (بتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (بتبع)

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، والسرقه. 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 ٧٥,٠٠٠ درهم للتأمين الطبي 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 لتخفيف 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 لقدر 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 لتفادي 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 ٢٠١٧ (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 ٢٠١٦	
	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة
تأمينات السيارات	٤٢%	٤٧%	٦١%	١٤٦%
تأمينات أخرى	١٠١%	٢١٨%	٩٣%	١٣٨%

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 ٢٠١٧ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

خطوات تطور المطالبات

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

المجموع ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	سنة إكتتاب التأمين
						تأمينات السيارات - إجمالي:
	٦١,٦٤٤	١٢,٤٥٤	٦٦,١٢٧	٦٩,٥٢٦	٨٥٩,٣٨٢	في نهاية سنة الإكتتاب
	-	٨١,٦٩٨	٨٩,٨٠١	٨٧,٩٨٥	٣٦,٣٨٢	بعد سنة
	-	-	١٠٣,٣٧٢	١٢٧,٨٦٩	٣٨,٢١٤	بعد سنتين
	-	-	-	١٢١,٥١٥	٥٠,٢٩٥	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٥١٧,٤١٦	بعد أربع سنوات
٨٨٥,٦٤٥ (٧٩٩,٥٥٠)	٦١,٦٤٤ (٣٠,٦٠١)	٨١,٦٩٨ (٥٨,٢١٧)	١٠٣,٣٧٢ (٩٠,٣٥٨)	١٢١,٥١٥ (١٠٧,٧١٦)	٥١٧,٤١٦ (٥١٢,٦٥٨)	المطالبات المتراكمة المقدرة الحالية الدفعات المتراكمة لتاريخه
٨٦,٠٩٥	٣١,٠٤٣	٢٣,٤٨١	١٣,٠١٤	١٣,٧٩٩	٤,٧٥٨	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي
						تأمينات أخرى - إجمالي:
	٤٢,٢٥٧	٧٣,٣٣٩	١١٨,١٤٣	٤٩,٦٩٣	٧٤٤,٧٠٢	في نهاية سنة الإكتتاب
	-	٩٠,٢٤٤	١٦٩,٢٣٩	٨٠,٠٢٥	١٧٨,٠٩٤	بعد سنة
	-	-	١٧٦,٠٤٩	١١٠,٣٥٧	٢٨٤,٢١١	بعد سنتين
	-	-	-	١١٧,٤٥٥	٣٤٩,٩٣٤	بعد ثلاث سنوات
	-	-	-	-	٨٢٨,٥٦١	بعد أربع سنوات
١,٢٥٤,٥٦٦ (١,١٤١,٩٩٢)	٤٢,٢٥٧ (٢٩,٠٩٧)	٩٠,٢٤٤ (٧٥,٥٥٩)	١٧٦,٠٤٩ (١٤٨,٠٤٨)	١١٧,٤٥٥ (١٠٢,٩١٠)	٨٢٨,٥٦١ (٧٨٦,٣٧٨)	المطالبات المتراكمة المقدرة الحالية الدفعات المتراكمة لتاريخه
١١٢,٥٧٤	١٣,١٦٠	١٤,٦٨٥	٢٨,٠٠١	١٤,٥٤٥	٤٢,١٨٣	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باستثناء اتفاقيات 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 الاعتيادية 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 ٢٠١٧ (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 ٢٠١٦	
	إجمالي درهم	صافي درهم	إجمالي درهم	صافي درهم
تأمينات سيارات				
الإمارات العربية المتحدة	٢٤,٨٠٩,٥٩٧	٦,٢٠٢,٣٩٩,٣٨٠	٣٧,٣٩٨,٠٠٣,٦٥٧	٩,٣٤٩,٥٠٠,٩١٤
تأمينات أخرى				
الإمارات العربية المتحدة	١٤٨,٦١٩,٧٥٥,٤٣٧	٥,٢٩٠,٩٢٧,٧٥٧	١١٥,١٢٥,٠٨٠,١٨٧	٨,٢١٦,٨٧٣,٠١٤
دول مجلس التعاون الخليجي	١١,٣٦٥,٥٨٠,٥٢٦	٣,٩٦٨,٢٥٩,٨٥٩	٩,٠٠٥,٢٥٩,٧٠٠	٣,٧١٤,٨٨٧,٥٠٨
	١٥٩,٩٨٥,٣٣٥,٩٦٣	٩,٢٥٩,١٨٧,٦١٦	١٢٤,١٣٠,٣٣٩,٨٨٧	١١,٩٣١,٧٦٠,٥٢٢
الإجمالي	١٨٤,٧٩٤,٩٣٣,٤٨٣	١٥,٤٦١,٥٨٦,٩٩٦	١٦١,٥٢٨,٣٤٣,٥٤٤	٢١,٢٨١,٢٦١,٤٣٦

حساسية أرباح وخسائر التأمين

نتج عن عمليات التأمين للشركة ربح بمبلغ ٣٢,٢٧٣,٢٤٧ درهم خلال السنة مقارنةً بخسارة بمبلغ ٥,١٥٢,٨٣٨ درهم في السنة السابقة.

- لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ٨,٣٧% (٢٠١٦: ١٣,١٧%)، وأن الشركة مغطاة بصورة كافية من خلال برامج متناسبة وغير متناسبة وذلك للحماية من التأثيرات المالية الهامة.
- لدى الشركة صافي إيرادات عمولات بمبلغ ٣٠,٥٥٣,٢١٢ درهم مقابل ٢٨,٩٣٢,٤٠٥ درهم في سنة ٢٠١٦ وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

٢٩ أدوات مالية

تعرض 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 ٢٠١٧ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

١/٢٩ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي:

- الالتزام 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.

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١٣٩,٣٩٧,٩٠٠	١٣٧,٤٤٢,٩٧١	متطلبات ملاءة رأس المال
٦٠,٣٣٠,٣١٦	٤٨,٠٠٢,٧٣٠	المبلغ الأدنى للضمان
٢٢٢,٩٦٥,٤٩٢	٢٦٠,٤٣٨,٧٦٦	الأموال الذاتية - الأموال الذاتية الأساسية - الأموال الذاتية المساعدة
٢٢٢,٩٦٥,٤٩٢	٢٦٠,٤٣٨,٧٦٦	الأموال الذاتية المؤهلة لمقابلة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
١٢٢,٩٦٥,٤٩٢	١٦٠,٤٣٨,٧٦٦	هامش الملاءة المالية لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال - فائض
٨٣,٥٦٧,٥٩٣	١٢٢,٩٩٥,٧٩٥	هامش الملاءة المالية لمتطلبات ملاءة رأس المال - فائض
١٦٢,٦٣٥,١٧٦	٢١٢,٤٣٦,٠٣٦	هامش الملاءة المالية للمبلغ الأدنى للضمان - فائض

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	الموجودات المالية
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٢,٤٦٩,٣٠٧	إستثمارات تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	٩٩,٥١١,٩٢٣	وديعة قانونية
٤,٦٦٦,٥٥٠	٤,٩٤٠,٣٤٥	ذمم تأمين مدينة
١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	ذمم مدينة أخرى
٣٠,١٤٠,٢١٨	١٣,٩٩٢,٧١٢	ودائع لأجل
		النقد ومرادفات النقد
٦٣٠,٧١٢,٦١٧	٦٤٦,١٤٥,٢٤٣	
١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	المطلوبات المالية
٢٢,٨٠٥,٩٩٤	٢٠,٦٥١,٣٣٨	ذمم تأمين دائنة
		ذمم دائنة وأخرى
١٩٠,٨٤٩,٥٧٩	٢١٨,٠١٥,٦١٢	

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 ٨ و ٢٢ 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 ٢٠١٧ (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 بعملة أجنبية كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٤,٨٦٠,٥٥٧	٢,٩٤٦,٢٤٧	٦,٨٥٣,٦٨٦	١,٨٣٨,٧٣٠	دولار أمريكي
٣,٤٨٠	٣٦٥	٢٩,٣٠٨	١,٠٤٠	ريال عماني
٣٧٩,١٤٩	٣٤,٢٢٣	١٠٧,٣٩٤	٢٣,٦٩٠	جنيه استرليني
٢٨٢,٩٥٤	١٨,٧٩٣	٧٤,٥٥١	١٨,٠٠٣	يورو
<u>١٥,٥٢٦,١٤٠</u>	<u>٢,٩٩٩,٦٢٨</u>	<u>٧,٠٦٤,٩٣٩</u>	<u>١,٨٨١,٤٦٣</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 (٢٠١٦: ٥ آلاف درهم) صافي مكسب/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة القائمة بالريال العماني.

(ب) هنالك مبلغ ٢ ألف درهم (٢٠١٦: ٥٤ ألف درهم) صافي مكسب/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة القائمة بالجنيه الإسترليني.

(ج) هنالك مبلغ لا شيء درهم (٢٠١٦: ٤٢ ألف 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 ٢٠١٧ (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 بتتويج 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 ربح الشركة سوف يزداد/ (ينخفض) بمقدار ١,٣٣ مليون درهم (٢٠١٦: ١,٤ مليون درهم) نتيجة محفظة الشركة المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- إحتياطيات حقوق الملكية للشركة سوف يزداد/ (ينخفض) بمقدار ٨,٨٨ مليون درهم (٢٠١٦: ٩,١٦ 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 الائتمان 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 ٢٠١٧ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٧/٢٩ إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تحتفظ 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 مماثلة لتلك المعدة لمعدي التأمين. 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 ٢٠١٧ و ٢٠١٦، 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 الإئتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

٨/٢٩ إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، حاملي الوثائق ومعدي التأمين هم المصدر المباشر للتمويل وتم تقدير مخاطر السيولة للشركة على أنها في حدها الأدنى.

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.

القيمة المدرجة درهم	من صفر إلى ١٨٠ يوم درهم	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم درهم	
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	٥٢,٨٤٥,٩٧٢	١٤٤,٥١٨,٣٠٢	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٠,٦٥١,٣٣٨	-	٢٠,٦٥١,٣٣٨	
٢١٨,٠١٥,٦١٢	٥٢,٨٤٥,٩٧٢	١٦٥,١٦٩,٦٤٠	
١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	-	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٤,٨٠٥,٩٩٤	-	٢٤,٨٠٥,٩٩٤	
١٩٠,٨٤٩,٥٧٩	١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	٢٤,٨٠٥,٩٩٤	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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
		٢٠١٦	٢٠١٧	
		درهم	درهم	
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٧,٥٥٨,٤٠٨	٢٦,٧٨٤,٣٦٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٥,٨٢٤,٤٢٤	٦٥,٦٨٤,٩٣٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في سندات دين 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 ٢٠١٧ (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 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 الأخر
٩٩,٥١١,٩٢٣	-	٩٩,٥١١,٩٢٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			نم التأمين المدنية
			حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	-	١٢٣,٧٣٨,٤١٦	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	-	١٣٢,٧٠٦,٣١٨	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥٥,٢٣٧,١٨٧	-	٥٥,٢٣٧,١٨٧	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٦,٨٠٣,٢٧٠	-	٦,٨٠٣,٢٧٠	نم 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
			المطلوبات
٧,١٠١,٨٤٠	٧,١٠١,٨٤٠	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٢٩٧,٥٣٢	-	٢٢,٢٩٧,٥٣٢	نم دائنة أخرى
			مطلوبات التأمين
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	-	١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	نم تأمين دائنة
٢٨,٨٦٩,٦٨٨	-	٢٨,٨٦٩,٦٨٨	إيرادات عمولات غير مكتسبة
			إجمالي مخصصات فنية
١٧٩,٨٦٧,١١٦	-	١٧٩,٨٦٧,١١٦	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	-	١٩٨,٦٦٩,٢١٧	مخصص مطالبات تحت التسوية
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	-	٨٣,٦٩٠,٣٤٤	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥,٢٩١,٨٨٦	-	٥,٢٩١,٨٨٦	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٥٣,٨٦٤	-	٥٣,٨٦٤	مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٢٣,٢٠٥,٧٦١	٧,١٠١,٨٤٠	٧١٦,١٠٣,٩٢١	مجموع المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣٠ تحليل تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

القيمة المدرجة درهم	أكثر من سنة درهم	خلال سنة درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٠٥٢,٦١٦	١,٠٥٢,٦١٦	-	الموجودات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٢,٠٧٥,٣١٣	٢,٠٧٥,٣١٣	-	إستثمارات عقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٨,٨٢٥,٩٩٥	٨,٨٢٥,٩٩٥	-	وديعة قانونية
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	-	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	-	١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٥,٧٠٩,٠٨٠	-	٨٥,٧٠٩,٠٨٠	نم التأمين المدينة
١٥٣,٣٥٥,٥١٧	-	١٥٣,٣٥٥,٥١٧	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
٤٤,٩٥٦,٥٨٦	-	٤٤,٩٥٦,٥٨٦	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢,٩٤٧,٤١٦	-	٢,٩٤٧,٤١٦	مخصص مطالبات تحت التسوية
٦,٩٣٨,٢٥٣	-	٦,٩٣٨,٢٥٣	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	-	١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	مخصص المخاطر غير المنتهية
٣٠,١٤٠,٢١٨	-	٣٠,١٤٠,٢١٨	نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
			ودائع لأجل
			النقد ومرادفات النقد
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	٢٩٥,٢٣٦,٨٨٦	٧١٨,٦٦٩,٩٥٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٩٩٨,٣٦١	٧,٩٩٨,٣٦١	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٦,٣١٨,٦٠٢	-	٢٦,٣١٨,٦٠٢	نم دائنة أخرى
١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	-	١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	مطلوبات التأمين
١٩,٢٩٦,٧٣٢	-	١٩,٢٩٦,٧٣٢	نم تأمين دائنة إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٤٦,٥٩٣,١٠٤	-	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	إجمالي مخصصات فنية
٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	-	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩,٤٥٧,٨١٩	-	٦٩,٤٥٧,٨١٩	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	-	٥,٥٥٢,٢٥٤	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٩٤٧,٤١٦	-	٢,٩٤٧,٤١٦	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
			مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٠٢,٩٤٦,٣٦٥	٧,٩٩٨,٣٦١	٦٩٤,٩٤٨,٠٠٤	مجموع المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣١ أحداث لاحقة لفترة التقرير

إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، قامت دولة الإمارات العربية المتحدة بتطبيق ضريبة القيمة المضافة وفقاً للقانون الإتحادي رقم ٨ لسنة ٢٠١٧ بشأن ضريبة القيمة المضافة. خلال السنة، أكملت الشركة تقييم أثر ضريبة القيمة المضافة والتسجيل لضريبة القيمة المضافة، وستبدأ في تطبيق ضريبة القيمة المضافة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

٣٢ اعتماد إصدار البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٨.