

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة:

الشيخ/ محمد بن سيف آل نهيان

نائب رئيس مجلس الإدارة:

الشيخ/ ذياب بن طحنون آل نهيان

الأعضاء:

سعادة/ سلطان راشد الظاهري

السيد/ عبدالله خلف العتيبة

السيد/ عمر لياقت

السيد/ جمال سلطان الهاملي

السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك

السيد/ هزاع محمد المهيري

السيد/ حمودة غانم بن حمودة

الرئيس التنفيذي:

السيد/ أحمد إدريس

العنوان:

ص.ب: ٨٣٩

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

مدقق الحسابات الخارجيين:

أرنست ويونغ الشرق الأوسط

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

نيابة عن مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للتأمين، يسرني أن أقدم التقرير السنوي الرابع والأربعون لأعضاء مجلس الإدارة مصحوباً بالبيانات المالية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يسر مجلس الإدارة أن الشركة قد حافظت على ربحيتها خلال العام ٢٠١٦ مع نتائج إكتتاب وأرباح صافية قوية. إن الإستراتيجية التشغيلية الجديدة للشركة قد أثبتت فعاليتها وقد مكنت الشركة من تحقيق نتائج إيجابية وأداء مالي قوي.

إن اعتماد سياسة الإكتتاب الإنتقائية والتركيز على أداء مالي قوي قد أدى إلى مواصلة تحقيق نتائج إيجابية للعام ٢٠١٦. وبالرغم من استمرار تحديات بيئة الأعمال، فإن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ملتزمون بتحقيق النمو في حقوق للمساهمين. إن من أولوياتنا ضمان أن تظل الشركة واحدة من الشركات الرائدة في السوق الإقليمي من حيث مركزها المالي وتميز منتجاتها مع الاستمرار في تقديم أفضل الحلول والخدمات لعملائنا.

السيولة النقدية

ارتفعت الأرصدة النقدية للشركة بنسبة ٥٤,٤٪ لتصل إلى ١,٠٣٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مقارنة مع ٦٦٧ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الإستثمارات

جميع استثمارات الشركة بما في ذلك الودائع النقدية والحسابات المصرفية والاستثمارات العقارية ارتفعت بنسبة ١٤,٦٪ لتصل إلى ٣,١٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مقارنة مع ٢,٧٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إجمالي الأصول

ارتفع إجمالي أصول الشركة بنسبة ١٥,٨٪ لتصل إلى ٦,٤٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مقارنة مع ٥,٦٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إجمالي المخصصات الفنية

ارتفع إجمالي المخصصات الفنية بنسبة ٥,٧٪ لتصل إلى ٣,٦٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦، مقارنة مع ٣,٤٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

حقوق المساهمين

ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة ٤٢,٢٪ لتصل إلى ١,٧٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، مقارنة مع ١,٢٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٥. أسهم كل من إصدار السندات القابلة للتحويل إلى أسهم (MCB) وصافي الأرباح في نمو حقوق المساهمين.

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة (تابع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

العائد على حقوق المساهمين

ارتفع العائد على حقوق المساهمين إلى ١٣,٦% للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل خسارة قدرها ٢٣,٣٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد وصافي الربح

ارتفع العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد إلى ٥٥ فلس و ٤٣ فلس على التوالي نتيجة لتحقيق صافي ربح وقدره ٢٠٥,٠ مليون درهم لعام ٢٠١٦ مقابل خسارة ٨٩ فلس للسهم الواحد نتيجة لتحقيق صافي خسارة مقدارها ٣٣٤,٥ مليون درهم لنفس الفترة من العام ٢٠١٥.

الشيخ محمد بن سيف آل نهيان

رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

كلمة الرئيس التنفيذي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

كما يسرني أن الشركة قد حققت نتائج قوية في العام ٢٠١٦. وعلى الرغم من تطبيق استراتيجية إكتتاب متحفظة فقد حققت الشركة نمواً في أقساط التأمين خلال العام، كما عززت الشركة أدائها المالي والتشغيلي على المدى البعيد.

المؤشرات المالية الرئيسية:

إجمالي الأقساط المكتتبه

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه للشركة لعام ٢٠١٦، ٢,٣٨ مليار درهم، مقابل ٢,٢٩ مليار درهم للعام الماضي.

الأقساط المحتفظ بها

بلغ إجمالي معدل الأقساط المحتفظ بها لدى الشركة ٤٤% عن عام ٢٠١٦، مقارنة مع ٤٨% لعام ٢٠١٥.

صافي إيرادات الاكتتاب

بلغ صافي أرباح الإكتتاب ٣٤٢,٦ مليون درهم لعام ٢٠١٦، مقارنة مع صافي خسائر إكتتاب وقدره ٢٢٨,٩ مليون درهم لعام ٢٠١٥.

المصروفات الإدارية والعمومية

بلغت المصروفات الإدارية والعمومية ٢٣٩,٩ مليون درهم لعام ٢٠١٦، مقابل ٢٠٧,٦ مليون درهم لعام ٢٠١٥.

صافي الأرباح الفنية

أعلنت الشركة عن صافي أرباح فنية بلغت ١٠٢,٦ مليون درهم لعام ٢٠١٦، مقارنة مع صافي خسارة فنية قدرها ٤٣٦,٥ مليون درهم لعام ٢٠١٥.

صافي إيرادات الاستثمار

بلغ صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى ١٠٢,٤ مليون درهم لعام ٢٠١٦، مقارنة مع ١٠٢,٠ مليون درهم للعام ٢٠١٥.

صافي النتائج

بلغ صافي أرباح الشركة ٢٠٥ مليون درهم لعام ٢٠١٦، مقارنة مع صافي خسارة قدرها ٣٣٤,٥ مليون درهم لعام ٢٠١٥.

شكر وثناء

إن فريق العمل بالشركة يعرب عن خالص الإمتنان إلى مساهمينا ولعملائنا وشركاء الأعمال على دعمهم للتطوير المستمر للشركة.

أحمد إدريس
الرئيس التنفيذي

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

تقرير حول البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للشركة.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي، في رأينا المهني، كان لها أكبر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم التعامل مع تلك الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية بشكل عام وعند تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وبخصوص كل أمر من الأمور الموضحة أدناه، فإن وصفنا لكيفية التعامل مع ذلك الأمر من خلال أعمال تدقيقنا موضح في هذا السياق.

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية. وتوفر لنا نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المنفذة للتعامل مع الأمور الموضحة أدناه، أساساً لإبداء رأينا حول تدقيق البيانات المالية المرفقة.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(أ) التقديرات والأحكام المستخدمة في احتساب مخصصات عقود التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية)

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

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

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

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

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

(ب) تقدير الالتزام مقابل المطالبات القائمة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية)

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

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

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(ج) تقييم الاستثمارات في ممتلكات (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية)

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

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

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

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

(د) إمكانية استرداد ذم التأمين المدينة من حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية)

إن الشركة معرضة ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية إلى مخاطر قابلية عدم الاسترداد من حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين نتيجة للمنازعات/ الدعاوي القضائية أو نتيجة لندهور الظروف الاقتصادية للطرف المقابل. إن المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي مخاطر قابلية استرداد ذم التأمين المدينة البالغة ٩٠١,١٦٠ ألف درهم. إن المخصص المحتسب من قبل الإدارة غير موضوعي ويتأثر بالافتراضات المتعلقة بإمكانية التعثر والخسائر المحتملة في حالة التعثر. لقد قمنا بمراجعة التوجهات السابقة للمبالغ الفعلية المشطوبة والتقييمات الائتمانية للأطراف المقابلة (حيثما توفرت) لتقييم المخصص المحفوظ به في نهاية السنة.

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

(هـ) تقييم الاستثمارات غير المدرجة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية)

يشمل تقييم الاستثمارات غير المدرجة درجة من الأحكام والتقديرات الجوهرية نتيجة لنقص توفر المدخلات الملحوظة. تم تصنيف هذه الاستثمارات البالغة ٣١١,٨٤١ ألف درهم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر/ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتعتمد على القيمة كما تم تحديدها من قبل مدراء الصناديق الخارجيين.

لقد حصلنا على إقرار من مدراء الصناديق الخارجيين حول صافي قيمة الأصل في تاريخ التقارير المالية. بالنسبة للاستثمارات، التي لم يكن الإقرار متوفراً، قمنا بتنفيذ إجراءات بديلة لتقييم القيمة العادلة التي تم تحديدها من قبل الإدارة.

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

المعلومات الأخرى الواردة في تقرير الشركة السنوي لسنة ٢٠١٦ تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير الشركة ٢٠١٦ السنوي وتقرير مجلس الإدارة، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير تدقيقنا، ونتوقع أن نحصل على الأقسام الأخرى من التقرير السنوي بعد تاريخ تقريرنا حول البيانات المالية الموحدة. تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى.

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولو الحوكمة عن البيانات المالية

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والابضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة مع السجلات والدفاتر المحاسبية للشركة؛
- ٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١٠ حول البيانات المالية، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.



بتوقيع:

محمد مبین خان

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٥٣٢

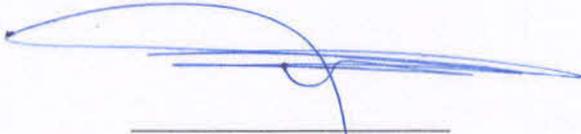
٢٦ فبراير ٢٠١٧

أبو ظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٦٦٧,٢٠٥	١,٠٣٠,٠٦١	٢٤	الموجودات
٧٦٨,٨٢٩	٩٤٣,٩٨٧	٧	الأرصدة لدى البنوك والنقد
٢,٠١٣,٣١٠	٢,٣٢٧,٢٦١	٨	نعم تجارية مدينة و ندم مدينة أخرى
١,٢٩٢,١٨٧	١,٣٥٣,٦١٥	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٨٢,٢٣٦	٧٥٧,٧٠٤	١١	استثمارات
٨٠,٠١٠	٧٥,٨٦٠	١٢	استثمارات في ممتلكات
			ممتلكات ومعدات
٥,٦٠٣,٧٧٧	٦,٤٨٨,٤٨٨		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١٤	رأس المال
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	١٥	احتياطي قانوني
٤١,٦١٦	٣٢,٥٧٩		احتياطي عام
٨٧,١٠٠	٣١٤,٤٧٧	١٦	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
-	٣٠٥,٩٢٥	١٧	أرباح محتجزة
			سندات الزامية التحويل - بند حقوق المساهمين
١,٢٤١,٢١٦	١,٧٦٥,٤٨١		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٧,٠٥٠	٣١,٢٠٤	١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨٥٢,٨٠٩	٩٢٩,٥٧٧	١٩	نعم تجارية دائنة و ندم دائنة أخرى
٣,٤٨٢,٧٠٢	٣,٦٧٩,٦٨٢	٨	مطلوبات عقود التأمين
-	٨٢,٥٤٤	١٧	سندات الزامية التحويل - بند المطلوبات
٤,٣٦٢,٥٦١	٤,٧٢٣,٠٠٧		إجمالي المطلوبات
٥,٦٠٣,٧٧٧	٦,٤٨٨,٤٨٨		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الدخل

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٩٠,٧٣٤	٢,٣٧٥,٤٧٥	٢٥
٢٢٦,٩٥١	(٨٤,٩١٧)	
٢,٥١٧,٦٨٥	٢,٢٩٠,٥٥٨	
(١,١٩٢,٧٠٢)	(١,٣٣٧,٣٧٣)	٢٥
(٤٠,٠١٨)	١٢٨,٤٥٤	
(١,٢٣٢,٧٢٠)	(١,٢٠٨,٩١٩)	
١,٢٨٤,٩٦٥	١,٠٨١,٦٣٩	٢٥
(١,٨٧٩,٧٢٥)	(١,٤٤٠,٥٨٧)	٢٥
(٤٨٣,٥٣٨)	(١١٢,٠٦٣)	
(٢,٣٦٣,٢٦٣)	(١,٥٥٢,٦٥٠)	
٧٢١,٩٦٩	٦٦٢,٣٤٢	٢٥
٢٠٦,٠٤٩	١٨٥,٤٩٧	
٩٢٨,٠١٨	٨٤٧,٨٣٩	
(١,٤٣٥,٢٤٥)	(٧٠٤,٨١١)	٢٥
٩٨,٣٠٧	١٣٠,٧٥٤	٢٥
(١٤٧,١٢٢)	(١٣٩,١٤٦)	٢٥
(٤٨,٨١٥)	(٨,٣٩٢)	
٩,٨٦٩	١٠,٥٣٨	٢٥
(٣٩,٦٧٤)	(٣٦,٤٢٣)	٢٥
(٢٩,٨٠٥)	(٢٥,٨٨٥)	٢٥
(٢٢٨,٩٠٠)	٣٤٢,٥٥١	
١٠١,٩٥٢	١٠٢,٣٦٦	٢٠
(٢٠٧,٥٧٢)	(٢٣٩,٩١٣)	٢١
(٣٣٤,٥٢٠)	٢٠٥,٠٠٤	
(٠,٨٩)	٠,٤٣	٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
(٣٣٤,٥٢٠)	٢٠٥,٠٠٤	
		الربح (الخسارة) للسنة
		الربح (الخسارة) الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
		ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٨٥٢	٢٢,٣٧٣	
(٨٤,٥٨٥)	(٩,٠٣٧)	١٠
		تغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٨,٧٣٣)	١٣,٣٣٦	
		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
(٣٩٣,٢٥٣)	٢١٨,٣٤٠	
		إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي ألف درهم	الأرباح المحتجزة ألف درهم	سندات الزامية التحويل ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	الاحتياطي العام ألف درهم	الاحتياطي القانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
١,٦٣٤,٤٦٩	٤٥,٧٦٨	-	١٢٦,٢٠١	٩٠٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
(٣٣٤,٥٢٠)	(٣٣٤,٥٢٠)	-	-	-	-	-
(٥٨,٧٣٣)	٢٥,٨٥٢	-	(٨٤,٥٨٥)	-	-	-
(٣٩٣,٢٥٣)	(٣٠٨,٦٦٨)	-	(٨٤,٥٨٥)	-	-	-
-	٣٥٠,٠٠٠	-	-	(٣٥٠,٠٠٠)	-	-
١,٢٤١,٢١٦	٨٧,١٠٠	-	٤١,٦١٦	٥٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
١,٢٤١,٢١٦	٨٧,١٠٠	-	٤١,٦١٦	٥٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
٢٠٥,٠٠٤	٢٠٥,٠٠٤	-	-	-	-	-
١٣,٣٣٦	٢٢,٣٧٣	-	(٩,٠٣٧)	-	-	-
٢١٨,٣٤٠	٢٢٧,٣٧٧	-	(٩,٠٣٧)	-	-	-
٣٠٥,٩٢٥	-	٣٠٥,٩٢٥	-	-	-	-
١,٧٦٥,٤٨١	٣١٤,٤٧٧	٣٠٥,٩٢٥	٣٢,٥٧٩	٥٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

الخسارة للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى

إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تحويل من الاحتياطي العام إلى أرباح محتجزة (إيضاحات ١٥ و ١٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

الربح للسنة

(الخسارة) الدخل الشامل الأخر

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل الأخر للسنة

سندات الزامية التحويل - بند حقوق المساهمين (إيضاح ١٧)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
(٣٣٤,٥٢٠)	٢٠٥,٠٠٤		الأنشطة التشغيلية الربح (الخسارة) للسنة
			تعديلات للبيود التالية:
١٢,٤٨٩	١٠,٨٧٣	١٢	مصاريف الاستهلاك
(١٨٦,٩٣٣)	(٤٣,٥٣٧)		صافي الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤٨٣,٥٣٨	١١٢,٠٦٣		تغير في المطالبات القائمة والمخصص المتكبد ولكن غير مدرج
			تغير في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة والمخصص المتكبد ولكن غير مدرج
(٢٠٦,٠٤٩)	(١٨٥,٤٩٧)		صافي خسارة الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدنية
١١,٩١٥	٣٧,١٥٣	٧	إعادة تقييم الاستثمارات في الممتلكات
٧٠٩	٢٦,٥٣٦	١١	خسارة محققة من استثمارات من خلال الأرباح والخسائر
٤٩	-	٢٠	ربح من استبعاد استثمارات بالنكلفة المطفاة
-	(٣,٩٢٩)	٢٠	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات من خلال الأرباح والخسائر
(٥,١٠٩)	(١٢,٧١٤)	١٠	صافي مصاريف الإطفاء
٢,١١٤	٢,٢٣١	١٠	تكاليف مكافآت نهاية الخدمة
٣,٨٣٦	٦,١٧٥	١٨	إطفاء تكلفة المعاملة - سندات الزامية التحويل
-	١٠٠		الازدياد على سندات الزامية التحويل
-	٥٣٣	١٧	(ربح) خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٧٤	(٢)		
(٢١٧,٦٨٧)	١٥٤,٩٨٩		
١١٦,٤٥٥	(٢١١,٨٦١)		التغيرات في رأس المال العامل:
٢٠٤,٠٠٠	٧٦,٧٦٨		ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى
			ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
١٠٢,٧٦٨	١٩,٨٩٦		النقد المولد من العمليات
(٢,٤٣٢)	(٢,٠٢١)	١٨	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١٠٠,٣٣٦	١٧,٨٧٥		صافي النقد المولد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٥٠٢,٦٨٠	٦٤٠,٤٤٣		متحصلات من بيع استثمارات
(٣٣٩,٠٩٦)	(٥٦,٤٦٣)		التغير في الودائع المصرفية
٣٦	٤		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٦٠,٢٢٨)	(٦٧٤,١٢٣)	١٠	شراء استثمارات
(١٢,٢٢٩)	(٦,٧٢٥)	١٢	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٨٤٣)	(٢,٠٠٤)	١١	دفعات لاستثمارات في ممتلكات قيد التطوير
(٣١٠,٦٨٠)	(٩٨,٨٦٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	٣٨٧,٣٨٦		متحصلات من إصدار سندات الزامية التحويل، صافي
(٢٠,٧٧٧)	-		سداد قرض من مؤسسة مالية
(٢٠,٧٧٧)	٣٨٧,٣٨٦		صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٣١,١٢١)	٣٠٦,٣٩٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما يعادله
٣٩٢,٢٥٨	١٦١,١٣٧		النقد وما يعادله في بداية السنة
١٦١,١٣٧	٤٦٧,٥٣٠	٢٤	النقد وما يعادله في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

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

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

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

تم الموافقة على إصدار البيانات المالية للشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٧.

٢.١ أساس الإعداد

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

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

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

تعرض الشركة بيان المركز المالي لديها من حيث السيولة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً بعد بيان المركز المالي (المتداول) وأكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي (غير المتداول) في الإيضاح ٤.٣.

٢.٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء التعديلات ذات الصلة التالية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الفعالة كما في ١ يناير ٢٠١٦. لم يكن لتبني هذه المعايير أي تأثير جوهري على القيم المدرجة في هذه البيانات المالية أو الإفصاحات ولكن قد تؤثر على الاحتساب للمعاملات أو الاتفاقيات المستقبلية.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات الثنائية: المحاسبة للاستحواذ على حصص؛
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ شركات الاستثمار؛ تطبيق استثناء التوحيد
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

تم تقديم وصف موجز للتغييرات أدناه:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ مبادرة الإفصاح

تقدم هذه التعديلات وصف وتحسينات محددة على مادية وعرض البيانات الأولية وهيكل الإفصاحات والإفصاح عن السياسات المحاسبية وعرض الدخل الشامل الآخر الناتج عن الاستثمارات التي يتم احتسابها وفقاً لطريقة حقوق الملكية. تهدف هذه التعديلات لتشجيع الشركات على تطبيق التقديرات المهنية بشكل أكثر عند تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها وكيفية هيكل الإفصاحات في بياناتهم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١١ الاتفاقيات الثنائية: المحاسبة للاستحواد على حصص في عملية مشتركة

توضح التعديلات أنه عند استحواد حصة في عملية مشتركة تشكل فيها أنشطة العملية المشتركة أعمال، يتم تطبيق كافة مبادئ احتساب دمج الأعمال في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى التي لا تتعارض مع التوجيهات في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١. تنطبق المتطلبات فقط على استحواد كلاً من الحصة الأولية والحصة الإضافية على عملية مشتركة، ولكن لا يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة. لم تؤثر هذه التعديلات على البيانات المالية أو السياسات المحاسبية للبنك.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ شركات الاستثمار: تطبيق استثناء التوحيد

تحدد التعديلات شركة الاستثمار وتتطلب من شركة معدة للتقارير المالية تستوفي تعريف شركة الاستثمار عدم توحيد شركاتها التابعة ولكن عوضاً عن ذلك قياس شركاتها التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بياناتها المالية الموحدة والمنفصلة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء

يوضح التعديل بأن استخدام الطرق المبنية على الإيرادات لاحتساب استهلاك أصل غير مقبولة. كما وضع المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بأن الإيرادات عادة ما يفترض أنها أساس غير مناسب لقياس استهلاك المنافع الاقتصادية الضمنية في الأصل الغير ملموس.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في شركات الزميلة وشركات الائتلاف

توضح هذه التعديلات أن معاملة بيع أو المساهمة في موجودات من مستمر لشركة الزميلة أو شركة الائتلاف هي كما يلي:

- (أ) تتطلب الإدراج الكامل للأرباح والخسائر الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي تشكل أعمال (كما تم تحديده في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال) في البيانات المالية للمستثمر.
- (ب) تتطلب الإدراج الجزئي للأرباح والخسائر التي لا تشكل الموجودات فيها أعمال على سبيل المثال؛ يتم إدراج الأرباح أو الخسائر فقط لمدى حصة المستثمرين الغير متعلقة في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات والمطلوبات المالية**الإدراج**

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الاستبعاد

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

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

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

كما تقوم الشركة باستبعاد بعض الموجودات عندما تقوم بشطب الأرصدة الخاصة بالموجودات التي تعتبر غير قابلة للتحويل.

مدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين كاستثمارات بالتكلفة المطفأة فقط عندما:

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

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

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

الموجودات المالية الأخرى

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

المقاصة

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

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

قياس التكلفة المطفأة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً للطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى ترتيبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. تم تقديم تحليل للقيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل إضافية حول كيفية قياسها في الإيضاح رقم ٦.

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

النقد وما يعادله

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

عقود التأمين

التصنيف

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

أقساط التأمين

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

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

مخصص الأقساط غير المكتسبة

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

مخصص المخاطر الغير منتهية

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

مخصص العجز في أقساط التأمين / اختبار كفاية الالتزام

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

المطالبات

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

إعادة التأمين

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

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

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

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

نمذمة التأمين المدينة

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

نمذمة التأمين الدائنة

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

مطلوبات عقود التأمين

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

يتم عمل مطلوبات عقود التأمين تجاه المطالبات القائمة لكل المطالبات الموثقة لدى الشركة ولكن غير مدفوعة بعد في تاريخ بيان المركز المالي، بالإضافة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

تكاليف التمويل

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

الممتلكات والمعدات

الإدراج والقياس

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

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

التكاليف اللاحقة

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك

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

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

العمر الإنتاجي

١٠ - ٢٠ سنة	المباني
٤ - ١٠ سنوات	الأثاث والتجهيزات والتحسينات على العقارات المستأجرة
٢ - ٨ سنوات	المعدات المكتبية
٥ سنوات	السيارات

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

انخفاض القيمة

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير مالية

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير مالية (تتمة)

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

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

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

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

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

الاستثمارات في الممتلكات

إن الاستثمارات في الممتلكات هي الممتلكات المحفوظ بها إما بغرض الحصول على إيرادات إيجارية أو لزيادة رأس المال أو كلاهما، وليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو الاستخدام في الإنتاج أو توريد البضائع أو تقديم الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة مع إدراج أية تغييرات تطراً ضمن الإيرادات التشغيلية في بيان الدخل.

عندما يتغير استخدام عقار ويتم إعادة تصنيفه كممتلكات ومعدات، تصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته لعملية الاحتساب اللاحقة.

تحتفظ الشركة باستثمارات في الممتلكات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١١.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيرادات بخلاف إيرادات التأمين

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

إيرادات الإيجار

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

إيرادات الفائدة

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

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الاستثمار

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

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

الأرباح المحققة والأرباح غير المحققة

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دفعات الإيجار

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

الموجودات المؤجّرة

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تحتفظ بموجبها الشركة بكافة المخاطر والامتيازات المتعلقة بالملكية كعقود إيجار تمويلية. عند الإدراج المبدئي، يتم قياس الأصل المؤجر بالقيمة التي تساوي قيمته العادلة أو القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار، أيهما أقل. يتم فصل دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المحمل على عقد الإيجار بغرض تحديد تكلفة التمويل، التي تم تحميلها مقابل الإيرادات على مدى مدة فترة الإيجار، وسداد دفعات رأس المال التي تقلل من التزامات المؤجر. بعد الإدراج المبدئي، يتم احتساب الأصل وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على هذا الأصل.

تقوم الشركة بإبرام عقود إيجار تشغيلية بشأن استثمارات في الممتلكات. يتم إدراج إيرادات الإيجار من هذه العقود التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذو الصلة.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

خطة المكافآت المحددة

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

خطة المساهمات المحددة

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

توزيعات الأرباح

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

٣ التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية - المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية الصادرة ولكن غير فعالة

إن المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية الصادرة ولكن غير فعالة بعد حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للشركة مدرجة أدناه:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الأدوات المالية- محاسبة الحماية (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣٩) تقدم المتطلبات الجديدة لمحاسبة الحماية التي توافق بين محاسبة الحماية ومخاطر الإدارة بشكل وثيق. تحدد المتطلبات كذلك منهج يستند على المبادئ لمحاسبة الحماية ويعالج التناقضات ونواحي الضعف في نموذج محاسبة الحماية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. إن الشركة في صدد تقييم تأثير التعديل الجديد.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية - الانخفاض في القيمة يقدم المعيار المتطلبات الجديدة للتصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة الحماية. في يوليو ٢٠١٤، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الإصدار النهائي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي يعكس جميع مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإدراج والقياس وجميع الإصدارات السابقة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ مع إمكانية التطبيق المبكر. إن الشركة في صدد تقييم تأثير التعديل الجديد.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء تم إصدار المعيار في مايو ٢٠١٤ ويحدد نموذج جديد من خمس خطوات يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بمبلغ يعكس اعتبارات الشراء التي تتوقع الشركة أن تستحقها في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العملاء. تقدم مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ منهج أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. يتم تطبيق معيار الإيرادات الجديد على جميع الشركات وسيحل محل كافة متطلبات إدراج الإيرادات الحالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتطلب التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ إما بأثر رجعي كامل أو معدل مع إمكانية التطبيق المبكر. لا تتوقع الشركة أن يكون للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ أي تأثير جوهري على بياناتها المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: عقود الأيجار تم إصدار المعيار في يناير ٢٠١٦ ويوضح مبادئ إدراج وقياس وعرض والانفصاح عن عقود الأيجار. يقدم المعيار نموذج احتساب عقود أيجار موحد ويتطلب من المستأجر إدراج الموجودات والمطلوبات لكافة عقود الأيجار لفترة تتجاوز الاثني عشر شهراً، باستثناء في حال أن الأصل ذو قيمة أقل. بالنسبة لاحتساب المؤجر، فإنه يتم تطبيق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. وبالتالي، يستمر المستأجر في تصنيف عقد الأيجار كعقود أيجار تشغيلية أو عقود أيجار تمويلية و باحتساب كلا من هذه العقود بشكل مختلف. يجب على شركة تطبيق هذا المعيار للفترة السنوية لإعداد التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر للشركات التي تنطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود مع العملاء في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ أي تأثير جوهري على بياناتها المالية.

٣ التغييرات المستقبلية في السياسات المحاسبية - المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير الحالية الصادرة ولكن غير فعالة (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ التدفقات النقدية (تعديلات): أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية بهدف تحسين إفصاحات الأنشطة المالية ومساعدة المستخدمين على فهم مركز السيولة للشركات المعدة للتقارير المالية بشكل أفضل. وفقاً للمتطلبات الجديدة، سيتطلب من الشركات الإفصاح عن التغييرات في مطلوباتها المالية كنتيجة للأنشطة المالية مثل التغييرات من التدفقات المالية والبنود الغير نقدية (على سبيل المثال، الأرباح والخسائر نتيجة للتغيرات في حركة العملات الأجنبية). إن التعديل فعال من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧. إن الشركة في صدد تقييم تأثير التعديل الجديد.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل (تعديلات): قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتوضيح المعاملة المحاسبية لموجودات الضريبة المؤجلة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة لأغراض المحاسبة، ولكن تم قياسها بالتكلفة للأهداف الضريبية. إن التعديل فعال من تاريخ ١ يناير ٢٠١٧. إن الشركة في صدد تقييم تأثير التعديل الجديد، ولكن لا يتوقع بأن يكون لتبني التعديلات تأثير جوهري على بياناته المالية.

٤ إدارة المخاطر

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

٤.١ مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام

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

إطار إدارة رأس المال

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

الإطار التنظيمي

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

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

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤.١ مقدمة ونظرة عامة (تتمة)

الاطار التنظيمي (تتمة)

أصدر رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين، راجع قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ في تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، التعليمات المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاوله أنشطتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. نتلخص أهم المعالم البارزة للتعليمات الجديدة في الجدول أدناه:

التعليمات

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

٤.٢ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً لمتطلبات التنظيمات المالية لهيئة التأمين، دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت الشركة بعرض بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل للتأمين العام (يشار إليه كـ "تأمين الممتلكات والمطلوبات") والتأمين على الحياة ("يشار إليه كـ" تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال") كما يلي:

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٢ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

بيان الدخل لتأمين الممتلكات والمطلوبات:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢,٠٨٢,٧٩٠	٢,٢١٤,٠٥٧	إجمالي القسط
(١,١١١,٧٧٦)	(١,٢٩٢,٩٤٦)	حصة إعادة التأمين من الأقساط المتنازل عنها
٩٧١,٠١٤	٩٢١,١١١	صافي الأقساط
١٩١,١٧٢	٣٨,٧٦١	صافي التحويل إلى احتياطي الأقساط الغير مكتسبة، احتياطي الأخطار الغير منتهية واحتياطي عجز الأقساط
١,١٦٢,١٨٦	٩٥٩,٨٧٢	صافي الأقساط المكتسبة
٩٤,١٨٢	١٣٠,٤٨٩	العمولات المكتسبة
(١٣٦,٢١١)	(١٢٨,٩٤٠)	العمولات المتكبدة
(٢٧,٣٨٥)	(٢٤,٥٧٣)	التفقات الأخرى الفنية، صافي
١,٠٩٢,٧٧٢	٩٣٦,٨٤٨	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١,٧٢٢,٥٥٠)	(١,٢٩١,٥٣٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٥٦,٠٢٣	٥٩٣,٠٥٧	حصة إعادة التأمين من المطالبات المتنازل عنها
(١,٠٦٦,٥٢٧)	(٦٩٨,٤٨١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠٠,٨٦٦)	(٢١٨,٦٧٦)	التغيير في المخصصات للمطالبات القائمة
٣١,١٠١	٢٤١,٧٣٢	التغيير في حصة إعادة التأمين للمطالبات القائمة
(٢٥,٣٩٨)	٦٢,٩٠٠	التغيير في المخصص المتكبد ولكن غير المبلغ عنه
(١٠,١٦٩)	(٣٨,٢٥٧)	التغيير في احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة
(١,٢٧١,٨٥٩)	(٦٥٠,٧٨٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٧٩,٠٨٧)	٢٨٦,٠٦٦	صافي أرباح (خسائر) الاكتتاب
٧٠,٢١٦	٨٢,٧٦٣	دخل من الاستثمارات
٢٩,١٣٤	١٥,٢٢٤	دخل من الاستثمار في الممتلكات
(٨٤٨)	(٦٣٣)	خسارة على تقلبات تحويل العملة الأجنبية
(٨٠,٥٨٥)	٣٨٣,٤٢٠	إجمالي الربح (الخسارة)
(١٩٥,٠٧٦)	(٢٢٦,٩٣٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢٧٥,٦٦١)	١٥٦,٤٨٧	صافي الربح (الخسارة) للسنة
٢٥,٨٥٢	٢٢,٣٧٣	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٤,٥٨٥)	(٩,٠٣٧)	التغييرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٥٨,٧٣٣)	١٣,٣٣٦	إجمالي الدخل (الخسارة) الأخر
(٣٣٤,٣٩٤)	١٦٩,٨٢٣	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للعام

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٢ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

بيان المركز المالي لتأمين الممتلكات والمطلوبات:

٢٠١٥	٢٠١٦	ايضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
		الموجودات
		الممتلكات والمعدات
٨٠,٠١٠	٧٣,٧٣٤	١٢
٥٣٤,٨٥١	٣٤٩,٢٧٩	١٠
٥٧٧,٩٦٤	٧٧٢,٥٢٨	١٠
١٧٩,٣٧٢	١٦٦,٨٦٣	١٠
٧٨٢,٢٣٦	٧٥٧,٧٠٤	١١
		حصة إعادة التأمين من احتياطي الاقساط الغير مكتسبة، احتياطي المخاطر الغير منتهية واحتياطي عجز الاقساط
٦٢٧,٣١٤	٧٥٨,٠١٢	٨
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	٩
٥٤٤,٧٢٢	٦٨٩,٥٣٨	٧
٩١٧,٨٧٧	١,١٥٩,٦٠٩	٨
٣٥٧,٦٠٠	٣٤٥,٤٠٠	٨
١٩٠,١٣٣	٢٠٠,٧٩٧	٧
٢٨,٥٤٩	-	
٢٤٦,٠٦٨	٤٠٢,٠٣٩	٢٤
١٦١,١٣٧	٤٦٣,١٥٥	٢٤
		النقد وما يعادله
٥,٢٣٣,٨٣٣	٦,١٤٤,٦٥٨	
		إجمالي الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
		رأس المال المخصص والمدفوع
٢٧٥,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠	
٨٣,٦١٥	٢٦٢,٤٧٥	
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	
٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	
-	٣٠٥,٩٢٥	١٧
٤١,٦١٦	٣٢,٥٧٩	
١,١٣٧,٧٣١	١,٦١٣,٤٧٩	
		المطلوبات
		التزامات مكافآت التقاعد
٢٦,٧٩٢	٣٠,٧٤٣	١٨
٣٠١,٦٤٩	٢٨٠,٥٨٤	١٩
-	٣٤,٥٨٠	
-	٨٢,٥٤٤	١٧
		ذمم مدينة أخرى
		ذمم دائنة من تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال
		سندات الزامية التحويل - بند المطلوبات
٥٣٣,٢٩٨	٥٩٤,٥٩٥	١٩
		تأمين المطلوبات
		الذمم التجارية الدائنة
		الاحتياطات الفنية
		احتياطي الاقساط الغير مستحقة واحتياطي عجز الاقساط
٩٧٨,٦٧٤	١,٠٩٧,٢٩٧	٨
١٠٣,٤٨١	٧٦,٧٩٥	٨
١,٥١٦,٣٣٩	١,٧٣٥,٠١٥	٨
٦٢٥,٧٠٠	٥٥٠,٦٠٠	٨
١٠,١٦٩	٤٨,٤٢٦	٨
		احتياطي المخاطر الغير منتهية
		احتياطي المطالبات القائمة
		احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
		احتياطي مصاريف الخسارة المعنلة المخصصة والغير مخصصة
٣,٢٣٤,٣٦٣	٣,٥٠٨,١٣٣	
٤,٠٩٦,١٠٢	٤,٥٣١,١٧٩	
٥,٢٣٣,٨٣٣	٦,١٤٤,٦٥٨	
		إجمالي المطلوبات
		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٢ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

بيان الدخل لتأمين الأفراد وعمليات تكوين الأموال:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٧,٩٤٤	١٦١,٤١٨	إجمالي الأقساط
(٨٠,٩٢٦)	(٤٤,٤٢٧)	حصة إعادة التأمين من الأقساط المتنازل عنها
١٢٧,٠١٨	١١٦,٩٩١	صافي الأقساط
(٤,٢٣٩)	٤,٧٧٦	صافي التحويل إلى احتياطي الأرباح الغير مكتسبة، احتياطي المخاطر الغير منتهية واحتياطي نقص الأقساط
١٢٢,٧٧٩	١٢١,٧٦٧	صافي الأقساط المكتسبة
٤,١٢٥	٢٦٥	العمولات المكتسبة
(١٠,٩١١)	(١٠,٢٠٦)	العمولات المتكبدة
(٢,٤٢٠)	(١,٣١٢)	المصاريف الأخرى، صافي
١١٣,٥٧٣	١١٠,٥١٤	إجمالي الدخل من الاكتتاب
(١٥٧,١٧٥)	(١٤٩,٠٤٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٥,٩٤٦	٦٩,٢٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتنازل عنها المدفوعة
(٩١,٢٢٩)	(٧٩,٧٦٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٨,٨٥٩)	٤٧,٢١٨	التغيير في مخصصات المطالبات القائمة
٧٥,٥٤٧	(٢٩,٦٣٥)	التغيير في حصة إعادة التأمين للمطالبات القائمة
(١٨,٢١٩)	١١,٩٠٠	التغيير في احتياطات المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها
(٦٢٦)	(٣,٧٤٨)	التغيير في احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة
(١٦٣,٣٨٦)	(٥٤,٠٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٩,٨١٣)	٥٦,٤٨٥	صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب
٣,٤٥٠	٥,٠١٢	الإيرادات من الاستثمارات
(٤٦,٣٦٣)	٦١,٤٩٧	إجمالي الربح (الخسارة)
(١٢,٤٩٦)	(١٢,٩٨٠)	المصاريف العمومية والإدارية
(٥٨,٨٥٩)	٤٨,٥١٧	صافي الربح (الخسارة) للسنة

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٢ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

بيان المركز المالي لتأمين الأفراد وعمليات تكوين الأموال:

٢٠١٥	٢٠١٦		
ألف درهم	ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
-	٢,١٢٦	١٢	الممتلكات والمعدات
-	٦٤,٩٤٥	١٠	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢,٨٧٦	٦٣٢	٨	حصة إعادة التأمين من احتياطات الاقساط الغير مكتسبة واحتياطي المخاطر الغير منتهية واحتياطي عجز الأقساط
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٩	الودائع النظامية
٢٩,٠٣٥	٤٩,٨٦١	٧	الاقساط ورصيد التأمين المدين
٧٥,٤٤٣	٤٥,٨٠٨	٨	حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٣٢,٢٠٠	١٧,٨٠٠	٨	حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٩٣٩	٣,٧٩١	٧	الذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً
-	٣٤,٥٨٠		الذمم المدينة من شركات تأمين الممتلكات والمطلوبات
٢٥٠,٠٠٠	١٥٠,٤٩٢	٢٤	الودائع
-	٤,٣٧٥	٢٤	النقد وما يعادله
٣٩٨,٤٩٣	٣٧٨,٤١٠		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال المخصص والمدفوع
٣,٤٨٥	٥٢,٠٠٢		أرباح محتجزة
١٠٣,٤٨٥	١٥٢,٠٠٢		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٢٥٨	٤٦١	١٨	التزامات مكافآت التقاعد
٥٠	٢٣,٧٥٠	١٩	ذمم مدينة أخرى
٢٨,٥٤٩	-		ذمم دائنة من تأمين الممتلكات والمطلوبات
١٧,٨١٢	٣٠,٦٤٨	١٩	تأمين المطلوبات
			الذمم التجارية الدائنة
			الاحتياطات الفنية
٢٩,٣٣٩	٢٢,٣١٩	٨	احتياطي الاقساط الغير مستحقة واحتياطي عجز الاقساط
-	-	٨	احتياطي المخاطر الغير منتهية
١٤٢,٠٧٤	٩٤,٨٥٦	٨	احتياطي المطالبات القائمة
٧٦,٣٠٠	٥٠,٠٠٠	٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٦٢٦	٤,٣٧٤	٨	احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة
٢٤٨,٣٣٩	١٧١,٥٤٩		إجمالي الاحتياطات الفنية
٢٩٥,٠٠٨	٢٢٦,٤٠٨		إجمالي المطلوبات
٣٩٨,٤٩٣	٣٧٨,٤١٠		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٣ مخاطر التأمين

تقبل الشركة مخاطر التأمين من خلال عقود التأمين المكتتبه. إن الشركة معرضة لمخاطر الشوك فيما يتعلق بتوقيت و تكرار وخطورة المطالبات بموجب هذه العقود.

تقوم الشركة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمينات العامة:

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

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

استراتيجية التأمين

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

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

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

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٣ مخاطر التأمين (تتمة)

استراتيجية التأمين (تتمة)

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

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

مخاطر التركيز الجغرافي

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

استراتيجية إعادة التأمين

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

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

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

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		نوع المخاطر
نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة	
١١٧%	٨١%	٥٩%	٦٦%	تجارية
١٠٩%	١١١%	٦٨%	٧٠%	خاصة بالعملاء

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٣ مخاطر التأمين (تتمة)

تطوير المطالبات

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

	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١
الإجمالي	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات التجارية (إجمالي)	٣,٥٦٥,٥٦١	٨٦٤,٥١٥	١,١٤٨,٤٤٦	٤٠٣,٤٧٨	١٨٧,١٨٠	١٨٧,١٨٠
في نهاية سنة التقارير المالية	٣,٠٩٠,٣١٨	٧٨٥,٩٥٤	١,٣٤٤,١٦٥	٦١٨,٨٠٤	٣٤١,٣٩٥	٣٤١,٣٩٥
بعد سنة واحدة	٢,٤٤٥,٢١٥	٧٨٥,٩٥٤	١,٣٤٤,١٦٥	٦١٨,٨٠٤	٣٨٩,٤٢٠	٣٨٩,٤٢٠
بعد سنتين	١,٠٦٤,٢٢١	٧٨٥,٩٥٤	١,٣٣٧,٩٥٨	٧١٧,٨٣٧	٣٩٤,٧٧٤	٣٩٤,٧٧٤
بعد ثلاثة سنوات	٣٧٨,٣٢٢	٧٨٥,٩٥٤	١,٣٣٧,٩٥٨	٦٦٩,٤٤٧	٣٧٨,٣٢٢	٣٧٨,٣٢٢
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٤,١٣٣,٦٢٣	٧٨٥,٩٥٤	١,٣٣٧,٩٥٨	٦٦٩,٤٤٧	٣٧٨,٣٢٢	٣٧٨,٣٢٢
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٢,٠٥٦,٣١٨	٢٥٩,٧٧٣	٨٣٢,٧١٤	٥٤٩,٧٣٥	٣٢٢,٧٩٥	٣٢٢,٧٩٥
الالتزام المدرج ضمن بيان المركز المالي في ٢٠١١ وفي وقت سابق	١٢,٦٥٤	٥٢٦,١٨١	٥٠٥,٢٤٤	١١٩,٧١٢	٥٥,٥٢٧	١٢,٦٥٤
إجمالي الالتزام المدرج في بيان المركز المالي	٢,٠٩٠,٠٥٩	٨٧٠,٧٤١	٥٠٥,٢٤٤	١١٩,٧١٢	٥٥,٥٢٧	١٢,٦٥٤

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- ٤ إدارة المخاطر (تتمة)
- ٤,٣ مخاطر التأمين (تتمة)
- تطوير المطالبات (تتمة)

	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	الإجمالي
	وقت سابق	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	ألف درهم
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطالبات الشخصية (إجمالي)							
في نهاية سنة التقارير المالية	٨٦٣,٧٣٠	٩٣٠,٥١١	١,١٣٤,٠٨٤	٩٧٥,٦١٩	٨٨٩,٢٣٦	٤,٧٩٣,١٨٠	
بعد سنة واحدة	٩٠٣,٣٧٩	١,٠٠٣,٧٥٢	١,٣٠٧,٣٤٤	٨٩٥,٨١٦	٨٨٩,٢٣٦	٤,١١٠,٢٩١	
بعد سنتين	٩١٣,١٨٢	١,٠٦٢,٤٣٥	١,٢٩٦,٥٥٢	٩٧٥,٦١٩	٨٨٩,٢٣٦	٣,٢٧٢,١٦٩	
بعد ثلاثة سنوات	٩١٧,٧١٠	١,٠٦٢,٤٦٩	١,٢٩٦,٥٥٢	٩٧٥,٦١٩	٨٨٩,٢٣٦	١,٩٨٠,١٧٩	
بعد أربع سنوات	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	
التقديرات الحالية للمطالبات المتراكمة	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	٩١٧,٢٠٣	
الدفعات المتراكمة حتى تاريخه	٩١٦,٠٣٥	٩١٦,٠٣٥	٩١٦,٠٣٥	٩١٦,٠٣٥	٩١٦,٠٣٥	٩١٦,٠٣٥	
إجمالي الالتزام المدرج في بيان المركز المالي	١,١٦٨	١,١٦٨	١,١٦٨	١,١٦٨	١,١٦٨	١,١٦٨	
إجمالي المطالبات التجارية والشخصية (الإجمالي)	١٢,٦٥٤	٥٦,٦٩٥	١٢٤,١٤٥	٥٢٨,٢٢١	٦٠١,٤٩٠	١,١٦٠,٠٦٦	٢,٤٨٣,٢٧١

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٣ مخاطر التأمين (تتمة)

حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر

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

يبلغ المستوى العام في الاحتفاظ بالمخاطر لدى الشركة نسبة ٤٤٪ (٢٠١٥: ٤٨٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى مستويات الاحتفاظ المنخفضة في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة هذه على المجالات التجارية، بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، ترهق الأحداث الكبيرة أداء الشركة على الرغم من نقل المخاطر إلى أطراف أخرى. بالنسبة لمجالات العمل الأخرى، فإنه يتم تغطية الشركة على نحو ملائم من خلال فائض برامج إعادة تأمين الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

تركزت مخاطر التأمين

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

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

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

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٣ مخاطر التأمين (تتمة)

كانت تركيزات مخاطر التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما يلي:

إجمالي التعرضات		أعمال التأمين الشخصية		أعمال التأمين التجارية		
صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٥٤٨,٢٠٤	٨٢٠,٩٧٦,١٧٤	١١,٧٠٦,٠٦٨	١١,٧٤٣,٠٨٢	٦٢,٨٤٢,١٣٦	٨٠٩,٢٣٣,٠٩٢	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٣١,٦٠٦	٤٣,٩٤٦,٨١٢	٣٤٠,٥٨٦	٤٩٤,٢٣٨	١,١٩١,٠٢٠	٤٣,٤٥٢,٥٧٤	دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٢٨٠,٤٩٢	٥١,٣٢٧,٣٤٤	٩٤٤,٤٤٩	١,٧٨٣,٤٤٤	٢,٣٣٦,٠٤٣	٤٩,٥٤٣,٩٠٠	أخرى
٧٩,٣٦٠,٣٠٢	٩١٦,٢٥٠,٣٣٠	١٢,٩٩١,١٠٢	١٤,٠٢٠,٧٦٤	٦٦,٣٦٩,١٩٩	٩٠٢,٢٢٩,٥٦٦	

كانت تركيزات مخاطر التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

إجمالي التعرضات		أعمال التأمين الشخصية		أعمال التأمين التجارية		
صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٢١,١٩٧,٦٤٦	٨٥٠,٠٨٥,٤٧٠	٦١,٤٤٦,٧٦٥	١٢٤,٢٨٥,٥٣١	٥٩,٧٥٠,٨٨١	٧٢٥,٧٩٩,٩٣٩	الإمارات العربية المتحدة
١,٦١٤,٨٣٠	٤٧,٦٨٨,٦١٢	٤٣٠,٢٤١	٤٧٩,٤٠١	١,١٨٤,٥٨٩	٤٧,٢٠٩,٢١١	دول مجلس التعاون الخليجي
٩,٣٠٦,١٨٢	٤٨,٠٠٢,٣١٠	٨,٨٤٥,٥٢٦	٩,٠٢٢,٩٠٨	٤٦٠,٦٥٦	٣٨,٩٧٩,٤٠٢	أخرى
١٣٢,١١٨,٦٥٨	٩٤٥,٧٧٦,٣٩٢	٧٠,٧٢٢,٥٣٢	١٣٣,٧٨٧,٨٤٠	٦١,٣٩٦,١٢٦	٨١١,٩٨٨,٥٥٢	

٤,٤ المخاطر المالية

إن الشركة معرضة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٤ المخاطر المالية (تتمة)

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٤,٨٥١	٤١٤,٢٢٤	أقصى تعرض:
٩٩٣,٣٢٠	١,٢٠٥,٤١٧	استثمارات بالتكلفة المطلقة
٦٧٤,٤٣٣	٨٢٧,٦٠٢	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٦٧,١٣٦	١,٠٢٩,٩٨١	ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى
		الأرصدة البنكية
٢,٨٦٩,٠٢٥	٣,٤٧٧,٢٢٤	الإجمالي

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

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة بالقيمة الدفترية كما هو مبين في البيانات المالية في تاريخ بيان المركز المالي.

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤.٤ المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

مخاطر السيولة

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم	حتى ١٨٠ يوم	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢,٤٨٣,٢٧١)	-	٢,٤٨٣,٢٧١
-	(٧٣٧,٧٧٩)	٧٣٧,٧٧٩
-	(٢٩,٢٥٠)	٨٢,٥٤٤
(٢,٤٨٣,٢٧١)	(٧٦٧,٠٢٩)	٣,٣٠٣,٥٩٤
		الإجمالي

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٤ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم	حتى ١٨٠ يوم	مطلوبات عقود التأمين
ألف درهم	ألف درهم	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٢,٣٧١,٢٠٨)	-	٢,٣٧١,٢٠٨
-	(٦٨٠,٩١١)	٦٨٠,٩١١
(٢,٣٧١,٢٠٨)	(٦٨٠,٩١١)	٣,٠٥٢,١١٩
		الإجمالي

إن قائمة استحقاق الموجودات المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هي كما يلي:

الإجمالي	غير المتداولة	المتداولة	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٠٣٠,٠٦١	-	١,٠٣٠,٠٦١	الأرصدة البنكية والنقد
٩٤٣,٩٨٧	-	٩٤٣,٩٨٧	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٢,٣٢٧,٢٦١	-	٢,٣٢٧,٢٦١	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٣٥٣,٦١٥	٥٩١,٠١١	٧٦٢,٦٠٤	الاستثمارات
٧٥٧,٧٠٤	٧٥٧,٧٠٤	-	الاستثمارات في الممتلكات
٧٥,٨٦٠	٧٥,٨٦٠	-	الممتلكات والمعدات
٦,٤٨٨,٤٨٨	١,٤٢٤,٥٧٥	٥,٠٦٣,٩١٣	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٦٦٧,٢٠٥	-	٦٦٧,٢٠٥	الأرصدة البنكية والنقد
٧٦٨,٨٢٩	-	٧٦٨,٨٢٩	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٢,٠١٣,٣١٠	-	٢,٠١٣,٣١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٢٩٢,١٨٧	٣٢٤,٢٦٩	٩٦٧,٩١٨	الاستثمارات
٧٨٢,٢٣٦	٧٨٢,٢٣٦	-	الاستثمارات في الممتلكات
٨٠,٠١٠	٨٠,٠١٠	-	الممتلكات والمعدات
٥,٦٠٣,٧٧٧	١,١٨٦,٥١٥	٤,٤١٧,٢٦٢	

باستثناء مكافآت نهاية الخدمة البالغة ٣١,٢٠٤ ألف درهم (٢٠١٥: ٢٧,٠٥٠ ألف درهم)، ومطلوبات التزام كويون الزامي التحويل للسنوات ٢٠١٨ و ٢٠١٩ بقيمة ٥٣,٧٣٩ ألف درهم (٢٠١٥: لا شيء) تتوقع الشركة استحقاق مطلوباتها بقيمة ٤,٦٣٨,٠٦٤ ألف درهم (٢٠١٥: ٤,٣٣٥,٥١١ ألف درهم) في أقل من اثني عشر شهراً من تاريخ بيان المركز المالي.

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٤ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

مخاطر معدلات الفائدة

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

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

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

في تاريخ بيان المركز المالي، في حال أن معدلات الفائدة أعلى/أقل بمقدار ١٪ (١٠٠ نقطة أساس) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن ذلك كان سيؤدي إلى زيادة/نقص في صافي خسارة الشركة بمقدار ١٠,٣٠٠ ألف درهم (٢٠١٥ : ٦,٦٧١ ألف درهم).

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٤ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

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

للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

زيادة/انخفاض الخسارة بمقدار ١٦,٦٨٦ ألف درهم (٢٠١٥: ١٧,٩٣٧ ألف درهم)

للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ستزيد / تنقص التغيرات في احتياطات إعادة تقييم الأسهم بمقدار ٧٧,٢٥٣ ألف درهم (٢٠١٥: ٥٧,٧٩٦ ألف درهم) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المدرجة.

المخاطر التشغيلية

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

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

٤ إدارة المخاطر (تتمة)

٤,٤ المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر التشغيلية (تتمة)

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

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

٤,٥ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

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

يلخص الجدول أدناه أدنى رأس مال تنظيمي مدفوع للشركة وإجمالي رأس المال المدفوع المحقق به.

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحقق به من قبل الشركة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

٥ استخدام التقديرات والقرارات

القرارات

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

تصنيف الاستثمارات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

التقديرات غير المؤكدة

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

مخصص احتياطي الأقساط الغير مكتسبة و مخصص المخاطر الغير منتهية

تشمل احتياطيات الأقساط الغير مكتسبة احتياطي عجز الأقساط والمخاطر الغير منتهية والتي تم تقديرها باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية التي قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة المدرجة كما في تاريخ بيان المركز المالي لمخصص الأقساط الغير مكتسبة واحتياطي مخصص عجز الأقساط (صافي موجودات إعادة التأمين ذات الصلة) ما قيمته ٤٢٧,٨ مليون درهم (٢٠١٥: ٤٨١,٣ مليون درهم).

٥ استخدام التقديرات والقرارات (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة

يتم إجراء التقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة بعد بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراسات حالية قد تتضمن هامش للانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة المدرجة كما في تاريخ بيان المركز المالي للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة (صافي ذمم إعادة التأمين المدينة) ما قيمته ٢٣٧ مليون درهم (٢٠١٥: ٣١٢ مليون درهم).

مخصص للمطالبات القائمة

يشمل مخصص المطالبات القائمة مخصص احتياطيات ومصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة. تقوم الإدارة باتخاذ قرارات جوهرية لتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين الناتجة عن مطالبات تتعلق بهذه العقود. يتم إعداد هذه التقديرات بناءً على عدد من الافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة متعلقة بدرجة متنوعة ومحتملة وجوهية من القرارات والشكوك وبناءً عليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقوم الإدارة بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرات السابقة و/ أو تقارير مقيمي الخسائر. أما المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية فيتم تقديرها كل على حدة. يقوم مقيمي الخسائر المستقلين بالعمل مع استشاري الشركة القانوني الداخلي عادةً بتقدير هذه المطالبات. تم تقدير مخصص احتياطيات مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية بناءً على بيانات تجريبية وافتراسات حالية قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية لمخصص المطالبات القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي (صافي ذمم إعادة التأمين المدينة ذات الصلة التي تتضمن مخصص احتياطيات مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة) ٦٧٧,٣ مليون درهم (٢٠١٥: ٦٧٥,٩ مليون درهم).

إعادة التأمين

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

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل فيما يتعلق بذمم التأمين المدينة عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل. لتحديد ما إذا كانت ذمم التأمين المدينة قد تعرضت لانخفاض في القيمة، يتطلب ذلك قيام الشركة بتقييم الوضع الائتماني والسيولة لحاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين، ومعدلات الاسترداد التاريخية، بما في ذلك التحقيقات المفصلة التي تمت خلال ٢٠١٦ وردود الأفعال الواردة من الدائرة القانونية. يتم إدراج الفروق بين المبالغ المقدر تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف ضمن الأرباح والخسائر. سوف يتم إدراج أي فروق بين المبالغ الفعلية المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة ضمن الأرباح والخسائر في وقت التحصيل. بلغ المخصص المرصود للديون المشكوك في تحصيلها من ذمم التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ما قيمته ١٦١,٧٦١ ألف درهم (٢٠١٥: ١٢٤,٦٠٨ ألف درهم).

٥ استخدام التقديرات والقرارات (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

انخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

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

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

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

تعتمد هذه التقييمات على بعض الافتراضات، والتي تخضع لعوامل عدم اليقين وقد تختلف جوهرياً عن القيم الفعلية المحققة. إن التغيير في القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل للسنة هو نقص بمبلغ ٢٦,٥٣٦ ألف درهم (٢٠١٥: نقص بمبلغ ٧٠٩ ألف درهم).

تقييم الأسهم الخاصة

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

٦ القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

٦ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩٩,٤٤٦	٣٢٤,٢٦٨	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٨)	٢١,٨٦٠	أرباح (خسائر) من التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٧٢,٨٤٤	٢١,٠٨٩	إضافات
(٤٧,٩٩٤)	(٥٥,٣٧٦)	استبعادات
٣٢٤,٢٦٨	٣١١,٨٤١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى الأول والثاني.

٧ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
التأمين على الحياة	التأمين العام	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين العام	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٩٨,٣٦٥	٣٠,٠٧٦	٦٦٨,٢٨٩	٩٠١,١٦٠	٥٢,١٤٢	٨٤٩,٠١٨	الذمم التجارية المدينة
(١٢٤,٦٠٨)	(١,٠٤١)	(١٢٣,٥٦٧)	(١٦١,٧٦١)	(٢,٢٨١)	(١٥٩,٤٨٠)	ناقصاً: مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة
٥٧٣,٧٥٧	٢٩,٠٣٥	٥٤٤,٧٢٢	٧٣٩,٣٩٩	٤٩,٨٦١	٦٨٩,٥٣٨	صافي الذمم التجارية المدينة
٧٠,٦١٩	١,٤٨٩	٦٩,١٣٠	٨٠,٣١٥	١,٥٠٢	٧٨,٨١٣	ذمم مدينة أخرى
٨٣,١٨٣	-	٨٣,١٨٣	٧٤,٠٣٨	-	٧٤,٠٣٨	مصاريف استحوذ مؤجلة
٢٣,٧٧٧	-	٢٣,٧٧٧	٣٦,٠٧٠	٦	٣٦,٠٦٤	إيرادات إيجار مدينة
١٧,٤٩٣	٣,٤٥٠	١٤,٠٤٣	١٤,١٦٥	٢,٢٨٣	١١,٨٨٢	مبالغ مدفوعة مقدماً
١٩٥,٠٧٢	٤,٩٣٩	١٩٠,١٣٣	٢٠٤,٥٨٨	٣,٧٩١	٢٠٠,٧٩٧	ذمم مدينة أخرى
٧٦٨,٨٢٩	٢٣,٩٧٤	٧٣٤,٨٥٥	٩٤٣,٩٨٧	٥٣,٦٥٢	٨٩٠,٣٣٥	إجمالي الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

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

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

٧ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

إن للذمم التجارية المنخفضة القيمة البالغة ٤٦٥,٤٧٥ ألف درهم (٢٠١٥: ٣٢٦,١٢٤ ألف درهم) مخصص بقيمة ١٦١,٧٦١ ألف درهم (٢٠١٥: ١٢٤,٦٠٨ ألف درهم) تم إدراجه مقابلها.

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

الإجمالي ألف درهم	غير مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة ألف درهم	مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة	
		أكثر من ٣٦٥ يوماً ألف درهم	٣٦٥-١٢١ يوماً ألف درهم
٤٣٥,٦٨٥	٣٩٥,١٠٩	٣٦,٨٥٧	٣,٧١٩
٣٧٢,٢٤١	٣٣٢,٨٩٦	٣٦,٩٣١	٢,٤١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ذمم تجارية مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ذمم تجارية مدينة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الإجمالي ألف درهم	الحياة ألف درهم	عام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحياة ألف درهم	عام ألف درهم
١١٢,٦٩٣	١,٠٤١	١١١,٦٥٢	١٢٤,٦٠٨	١,٠٤١	١٢٣,٥٦٧
١١,٩١٥	-	١١,٩١٥	٣٧,١٥٣	١,٢٤٠	٣٥,٩١٣
١٢٤,٦٠٨	١,٠٤١	١٢٣,٥٦٧	١٦١,٧٦١	٢,٢٨١	١٥٩,٤٨٠

في ١ يناير
المحمل للسنة

في ٣١ ديسمبر

بلغت الحركة في تكاليف الاستحواذ المؤجلة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الإجمالي ألف درهم	الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	الحياة ألف درهم	عام ألف درهم
٩٨,١٥٨	١,٨١٣	٩٦,٣٤٥	٧٠,٦١٩	١,٤٨٩	٦٩,١٣٠
١٥٩,٢٥٨	١٣,١٦٩	١٤٦,٠٨٩	١٨٥,٢٦٤	١١,٦٩٩	١٧٣,٥٦٥
(١٨٦,٧٩٧)	(١٣,٤٩٣)	(١٧٣,٣٠٤)	(١٧٥,٥٦٨)	(١١,٦٨٦)	(١٦٣,٨٨٢)
٧٠,٦١٩	١,٤٨٩	٦٩,١٣٠	٨٠,٣١٥	١,٥٠٢	٧٨,٨١٣

كما في ١ يناير
تكاليف الاستحواذ المؤجلة الدائنة خلال السنة
المطفاة خلال السنة

الإجمالي كما في ٣١ ديسمبر

٧ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بموجب التشريعات المالية لشركات التأمين، قامت الشركة بتصنيف ذمم التأمين المدينة كما يلي:

٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٣١٢,٨٥٣ (٧٧,٧٥٣)	٣٥١,٣٦٢ (٨٧,٣٣٨)	المبالغ المستحقة من حاملي البواليص ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٣٥,١٠٠	٢٦٤,٠٢٤	
٣٨٥,٥١٢ (٤٦,٨٥٥)	٥٤٩,٧٩٨ (٧٤,٤٢٣)	المبالغ المستحقة من الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥٧٣,٧٥٧	٧٣٩,٣٩٩	ذمم التأمين المدينة - صافي
٣١١,٢٣٨ (٧٦,٤٠٤)	٣٤٨,٩٧٦ (٨٥,٨٨٢)	داخل دولة الامارات العربية المتحدة المبالغ المستحقة من حاملي البواليص ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٣٤,٨٣٤	٢٦٣,٠٩٤	
٢٩٩,٨٤٣ (٢٤,٤٣٧)	٤٣٨,٨٦٣ (٣١,٦٨٥)	مبالغ مستحقة من الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٥١٠,٢٤٠	٦٧٠,٢٧٢	
١,٦١٥ (١,٣٤٩)	٢,٣٨٦ (١,٤٥٦)	خارج دولة الامارات العربية المتحدة مبالغ مستحقة من حاملي البواليص ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٢٦٦	٩٣٠	
٨٥,٦٦٩ (٢٢,٤١٨)	١١٠,٩٣٥ (٤٢,٧٣٨)	المبالغ المستحقة من حاملي البواليص ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٦٣,٥١٧	٦٩,١٢٧	ذمم التأمين المدينة - صافي

٧ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

تفاصيل أعمار الذمم المدينة

الإجمالي الف درهم	أكثر من ٣٦٦ يوم الف درهم	١٨١-٣٦٥ يوم الف درهم	٩١-١٨٠ يوم الف درهم	أقل من ٩٠ يوم الف درهم	غير مستحقة الف درهم	فئة أعمال التأمين العام
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						داخل الإمارات العربية المتحدة
٢٣٢,٩٥٧	١٥,٢٤٦	(١,٠٠٢)	٤,٦٦٦	٦٦,١٣٤	١٤٧,٩١٣	حاملو البوالص
٤٠٣,٣٩٨	(٢٠,٩٠٢)	٥٩,٢٨٧	٦٠,٠٤١	٢١,٤٤٦	٢٨٣,٥٢٦	الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين
٦٣٦,٣٥٥	(٥,٦٥٦)	٥٨,٢٨٥	٦٤,٧٠٧	٨٧,٥٨٠	٤٣١,٤٣٩	الإجمالي
						خارج الإمارات العربية المتحدة
٩٣٠	(٧١)	٢	٥٨٦	٣٢٨	٨٥	حاملو البوالص
٥٢,٢٥٣	١,٢٧٦	٩,٦٥٩	٦,٧٣٣	١٨,٠١٢	١٦,٥٧٣	الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين
٥٣,١٨٣	١,٢٠٥	٩,٦٦١	٧,٣١٩	١٨,٣٤٠	١٦,٦٥٨	الإجمالي
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						داخل الإمارات العربية المتحدة
٢١٣,١١١	٢٠,٩٧٨	٣,٧٣٤	٥,٧٨٦	٣٢,٧١٢	١٤٩,٩٠١	حاملو البوالص
٢٧٠,٢٥٠	(١٥,٥٢٧)	١٩,٥٣١	٢٥,٢٤٠	٦١,٣٥٢	١٧٩,٦٥٤	الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٨٣,٣٦١	٥,٤٥١	٢٣,٢٦٥	٣١,٠٢٦	٩٤,٠٦٤	٣٢٩,٥٥٥	الإجمالي
						خارج الإمارات العربية المتحدة
٢٦٦	٤١	(٦٧)	٣	٩٣	١٩٦	حاملو البوالص
٦١,٠٩٥	٢,٩٩٩	١٠,٧٤٦	١١,٠٤٢	٦,٧٤٩	٢٩,٥٥٩	الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين
٦١,٣٦١	٣,٠٤٠	١٠,٦٧٩	١١,٠٤٥	٦,٨٤٢	٢٩,٧٥٥	الإجمالي
						فئة أعمال التأمين على الحياة
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						داخل الإمارات العربية المتحدة
٣٠,١٣٧	١٠,١٦٠	٦,١٥٤	٥٦٦	١٣,٣٥٥	(٩٨)	حاملو البوالص
٣,٧٨٠	(٣,٧٦٥)	٥,٥٥٨	(٧٣٣)	٢,٧٨١	(٦١)	الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين
٣٣,٩١٧	٦,٣٩٥	١١,٧١٢	(١٦٧)	١٦,١٣٦	(١٥٩)	الإجمالي
						خارج الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	-	-	حاملو البوالص
١٥,٩٤٤	٣٥٧	٧٢	٢٠٠	١٥,٣٨٤	(٦٩)	الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,٩٤٤	٣٥٧	٧٢	٢٠٠	١٥,٣٨٤	(٦٩)	الإجمالي
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						داخل الإمارات العربية المتحدة
٢١,٧٢٣	٦,٥١٧	٥,١٣١	٢,١٢٩	١,٤٧٦	٦,٤٧٠	حاملو البوالص
٥,١٥٦	(٤,٧٣١)	١,٥٩٣	٢,٩٦٦	٥,٣٣١	(٣)	الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٦,٨٧٩	١,٧٨٦	٦,٧٢٤	٥,٠٩٥	٦,٨٠٧	٦,٤٦٧	الإجمالي
						خارج الإمارات العربية المتحدة
-	-	-	-	-	-	حاملو البوالص
٢,١٥٦	(١١٥)	٣٨	(١,٢٣١)	٣,٤٦٤	-	الوسطاء وشركات التأمين وإعادة التأمين
٢,١٥٦	(١١٥)	٣٨	(١,٢٣١)	٣,٤٦٤	-	الإجمالي

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
١,٦٦٩,٢٠٨	١٤٢,٧٠٠	١,٥٢٦,٥٠٨	١,٨٨٢,٦٧١	٩٩,٢٣٠	١,٧٨٣,٤٤١	مطلوبات عقود التأمين
٧٠٢,٠٠٠	٧٦,٣٠٠	٦٢٥,٧٠٠	٦٠٠,٦٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٦٠٠	مطالبات قائمة (i)
١,١١١,٤٩٤	٢٩,٣٣٩	١,٠٨٢,١٥٥	١,١٩٦,٤١١	٢٢,٣١٩	١,١٧٤,٠٩٢	مطالبات متكبدة ولكن غير مدرجة احتياطي الأقساط غير المكتسبة (ii)
٣,٤٨٢,٧٠٢	٢٤٨,٣٣٩	٣,٢٣٤,٣٦٣	٣,٦٧٩,٦٨٢	١٧١,٥٤٩	٣,٥٠٨,١٣٣	
٩٩٣,٣٢٠	٧٥,٤٤٣	٩١٧,٨٧٧	١,٢٠٥,٤١٧	٤٥,٨٠٨	١,١٥٩,٦٠٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٨٩,٨٠٠	٣٢,٢٠٠	٣٥٧,٦٠٠	٣٦٣,٢٠٠	١٧,٨٠٠	٣٤٥,٤٠٠	مطالبات قائمة
٦٣٠,١٩٠	٢,٨٧٦	٦٢٧,٣١٤	٧٥٨,٦٤٤	٦٣٢	٧٥٨,٠١٢	مطالبات متكبدة ولكن غير مدرجة احتياطي أقساط غير مكتسبة
٢,٠١٣,٣١٠	١١٠,٥١٩	١,٩٠٢,٧٩١	٢,٣٢٧,٢٦١	٦٤,٢٤٠	٢,٢٦٣,٠٢١	
٦٧٥,٨٨٨	٦٧,٢٥٧	٦٠٨,٦٣١	٦٧٧,٢٥٤	٥٣,٤٢٢	٦٢٣,٨٣٢	مطلوبات التأمين - صافي
٣١٢,٢٠٠	٤٤,١٠٠	٢٦٨,١٠٠	٢٣٧,٤٠٠	٣٢,٢٠٠	٢٠٥,٢٠٠	مطالبات قائمة (i)
٤٨١,٣٠٤	٢٦,٤٦٣	٤٥٤,٨٤١	٤٣٧,٧٦٧	٢١,٦٨٧	٤١٦,٠٨٠	مطالبات متكبدة ولكن غير مدرجة احتياطي أقساط غير مكتسبة (ii)
١,٤٦٩,٣٩٢	١٣٧,٨٢٠	١,٣٣١,٥٧٢	١,٣٥٢,٤٢١	١٠٧,٣٠٩	١,٢٤٥,١١٢	

(i) تشمل المطالبات القائمة احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة بقيمة ٥٢,٨٠٠ ألف درهم (٢٠١٥: ١٠,٧٩٥ ألف درهم) والتي تشمل احتياطي متعلق بإجمالي فئة أعمال التأمين العام بقيمة ٤٨,٤٢٦ ألف درهم (٢٠١٥: ١٠,١٦٩ ألف درهم) و ٤,٣٧٤ ألف درهم متعلقة بأعمال تصنيف التأمين على الحياة (٢٠١٥: ٦٢٦ ألف درهم).

(ii) يشمل احتياطي الأقساط غير المكتسبة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
٤١,٠٥٠	-	٤١,٠٥٠	١٢٩,٦٠٠	-	١٢٩,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط - إجمالي
٥٥,٠٥٠	-	٥٥,٠٥٠	١٤,٧٠٠	-	١٤,٧٠٠	احتياطي عجز الأقساط - صافي
١٠٣,٤٨١	-	١٠٣,٤٨١	٧٦,٧٩٥	-	٧٦,٧٩٥	احتياطي المخاطر الغير منتهية - إجمالي
٣١,٥١٣	-	٣١,٥١٣	٢٩,٦٥١	-	٢٩,٦٥١	احتياطي المخاطر الغير منتهية - صافي

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

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

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٢,٠١٦	٨٨٦,٦٧١	١,٣٢٨,٦٨٧	٦٧٥,٨٨٨	٩٩٣,٣٢٠	١,٦٦٩,٢٠٨	المطالبات
٢٦٨,٥٨٣	٢٩٠,٤٠٠	٥٥٨,٩٨٣	٣١٢,٢٠٠	٣٨٩,٨٠٠	٧٠٢,٠٠٠	المطالبات القائمة
						المطالبات المتكبدية ولم يتم إدراجها
٧١٠,٥٩٩	١,١٧٧,٠٧١	١,٨٨٧,٦٧٠	٩٨٨,٠٨٨	١,٣٨٣,١٢٠	٢,٣٧١,٢٠٨	الإجمالي في ١ يناير
(١,١٥٧,٧٥٦)	(٧٢١,٩٦٩)	(١,٨٧٩,٧٢٥)	(٧٧٨,٢٤٥)	(٦٦٢,٣٤٢)	(١,٤٤٠,٥٨٧)	المطالبات التي تم تسويتها
١,٤٣٥,٢٤٥	٩٢٨,٠١٨	٢,٣٦٣,٢٦٣	٧٠٤,٨١١	٨٤٧,٨٣٩	١,٥٥٢,٦٥٠	الزيادة في المطلوبات
٩٨٨,٠٨٨	١,٣٨٣,١٢٠	٢,٣٧١,٢٠٨	٩١٤,٦٥٤	١,٥٦٨,٦١٧	٢,٤٨٣,٢٧١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٦٧٥,٨٨٨	٩٩٣,٣٢٠	١,٦٦٩,٢٠٨	٦٧٧,٣٥٤	١,٢٠٥,٤١٧	١,٨٨٢,٦٧١	المطالبات القائمة
٣١٢,٢٠٠	٣٨٩,٨٠٠	٧٠٢,٠٠٠	٢٣٧,٤٠٠	٣٦٣,٢٠٠	٦٠٠,٦٠٠	المطالبات المتكبدية ولم يتم إدراجها
٩٨٨,٠٨٨	١,٣٨٣,١٢٠	٢,٣٧١,٢٠٨	٩١٤,٦٥٤	١,٥٦٨,٦١٧	٢,٤٨٣,٢٧١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
						الأقساط غير المكتسبة
٦٣٥,١٨٤	٥٥٩,٧٤٢	١,١٩٤,٩٢٦	٤٢٦,٣٥٤	٦٤٤,١٩٠	١,٠٧٠,٥٤٤	الإجمالي في ١ يناير
١,٠٩٨,٠٣٢	١,١٩٢,٧٠٢	٢,٢٩٠,٧٣٤	١,٠٣٨,١٠٢	١,٣٣٧,٣٧٣	٢,٣٧٥,٤٧٥	الزيادة خلال السنة
(١,٢٩٦,٩٦٢)	(١,١٠٨,٣٥٤)	(٢,٤٠٥,٣١٦)	(١,٠٤١,٢٨٩)	(١,٣٣٧,٨١٩)	(٢,٣٧٩,١٠٨)	المحرج خلال السنة
(١٩٨,٩٣٠)	٨٤,٤٤٨	(١١٤,٤٨٢)	(٣,١٨٧)	(٤٤٦)	(٣,٦٣٣)	صافي (النقص) الزيادة خلال السنة
٤٢٦,٣٥٤	٦٤٤,١٩٠	١,٠٧٠,٥٤٤	٤٢٣,٠٦٧	٦٤٣,٧٤٤	١,٠٦٦,٨١١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٤٣,٠٥٣	١١٠,٤٦٦	١٥٣,٥١٩	٥٥,٠٥٠	(١٤,٠٠٠)	٤١,٠٥٠	مخصص احتياطي عجز الأقساط
						الإجمالي في ١ يناير
١١,٩٩٧	(١٢٤,٤٦٦)	(١١٢,٤٦٩)	(٤٠,٣٥٠)	١٢٨,٩٠٠	٨٨,٥٥٠	صافي الزيادة (النقص) خلال السنة
٥٥,٠٥٠	(١٤,٠٠٠)	٤١,٠٥٠	١٤,٧٠٠	١١٤,٩٠٠	١٢٩,٦٠٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
١,٤٦٩,٣٩٢	٢,٠١٣,٣١٠	٣,٤٨٢,٧٠٢	١,٣٥٢,٤٢١	٢,٣٢٧,٢٦١	٣,٦٧٩,٦٨٢	إجمالي المجموع

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٢٨,٦٩٧	٨٨٦,٧٧٥	١,٣١٥,٤٧٢	٦٠٨,٦٣١	٩١٧,٨٧٧	١,٥٢٦,٥٠٨	المطالبات
٢٤٢,٧٠٢	٢٧١,٤٩٦	٥١٤,١٩٨	٢٦٨,١٠٠	٣٥٧,٦٠٠	٦٢٥,٧٠٠	المطالبات القائمة
٦٧١,٣٩٩	١,١٥٨,٢٧١	١,٨٢٩,٦٧٠	٨٧٦,٧٣١	١,٢٧٥,٤٧٧	٢,١٥٢,٢٠٨	المطالبات المتكبدة ولم يتم إدراجها
						الإجمالي في ١ يناير
(١,٠٦٦,٥٢٧)	(٦٥٦,٠٢٣)	(١,٧٢٢,٥٥٠)	(٦٩٨,٤٨١)	(٥٩٣,٠٥٧)	(١,٢٩١,٥٣٨)	المطالبات التي تم تسويتها
١,٢٧١,٨٥٩	٧٧٣,٢٢٩	٢,٠٤٥,٠٨٨	٦٥٠,٧٨٢	٨٢٢,٥٨٩	١,٤٧٣,٣٧١	الزيادة في المطلوبات
٨٧٦,٧٣١	١,٢٧٥,٤٧٧	٢,١٥٢,٢٠٨	٨٢٩,٠٣٢	١,٥٠٥,٠٠٩	٢,٣٣٤,٠٤١	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
						المطالبات القائمة ويشمل ذلك مصاريف
٦٠٨,٦٣١	٩١٧,٨٧٧	١,٥٢٦,٥٠٨	٦٢٣,٨٣٢	١,١٥٩,٦٠٩	١,٧٨٣,٤٤١	الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف
٢٦٨,١٠٠	٣٥٧,٦٠٠	٦٢٥,٧٠٠	٢٠٥,٢٠٠	٣٤٥,٤٠٠	٥٥٠,٦٠٠	الخسارة الغير مخصصة
٨٧٦,٧٣١	١,٢٧٥,٤٧٧	٢,١٥٢,٢٠٨	٨٢٩,٠٣٢	١,٥٠٥,٠٠٩	٢,٣٣٤,٠٤١	المطالبات المتكبدة ولم يتم إدراجها
						الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٦٠٢,٩٦٠	٥٥٨,٧٢٣	١,١٦١,٦٨٣	٣٩٩,٧٩١	٦٤١,٣١٤	١,٠٤١,١٠٥	الأقساط غير المكتسبة
						الإجمالي في ١ يناير
٩٧١,٠١٤	١,١١١,٧٧٦	٢,٠٨٢,٧٩٠	٩٢١,١١١	١,٢٩٢,٩٤٦	٢,٢١٤,٠٥٧	الزيادة خلال السنة
(١,١٧٤,١٨٣)	(١,٠٢٩,١٨٥)	(٢,٢٠٣,٣٦٨)	(٩١٩,٥٢٢)	(١,٢٩١,١٤٨)	(٢,٢١٠,٦٧٠)	المحرج خلال السنة
(٢٠٣,١٦٩)	٨٢,٥٩١	(١٢٠,٥٧٨)	١,٥٨٩	١,٧٩٨	٣,٣٨٧	صافي الزيادة (النقص) خلال السنة
٣٩٩,٧٩١	٦٤١,٣١٤	١,٠٤١,١٠٥	٤٠١,٢٨٠	٦٤٣,١١٢	١,٠٤٤,٤٩٢	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
						مخصص احتياطي عجز الأقساط
٤٣,٠٥٣	١١٠,٤٦٦	١٥٣,٥١٩	٥٥,٠٥٠	(١٤,٠٠٠)	٤١,٠٥٠	الإجمالي في ١ يناير
١١,٩٩٧	(١٢٤,٤٦٦)	(١١٢,٤٦٩)	(٤٠,٣٥٠)	١٢٨,٩٠٠	٨٨,٥٥٠	صافي الزيادة (النقص) خلال السنة
٥٥,٠٥٠	(١٤,٠٠٠)	٤١,٠٥٠	١٤,٧٠٠	١١٤,٩٠٠	١٢٩,٦٠٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
١,٣٣١,٥٧٢	١,٩٠٢,٧٩١	٣,٢٣٤,٣٦٣	١,٢٤٥,١١٢	٢,٢٦٣,٠٢١	٣,٥٠٨,١٣٣	إجمالي المجموع

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٣,٣١٩	(١٠٤)	١٣,٢١٥	٦٧,٢٥٧	٧٥,٤٤٣	١٤٢,٧٠٠
٢٥,٨٨١	١٨,٩٠٤	٤٤,٧٨٥	٤٤,١٠٠	٣٢,٢٠٠	٧٦,٣٠٠
٣٩,٢٠٠	١٨,٨٠٠	٥٨,٠٠٠	١١١,٣٥٧	١٠٧,٦٤٣	٢١٩,٠٠٠
					المطالبات القائمة
					المطالبات المتكبدة ولم يتم إدراجها
					الإجمالي في ١ يناير
(٩١,٢٢٩)	(٦٥,٩٤٦)	(١٥٧,١٧٥)	(٧٩,٧٦٤)	(٦٩,٢٨٥)	(١٤٩,٠٤٩)
١٦٣,٣٨٦	١٥٤,٧٨٩	٣١٨,١٧٥	٥٤,٠٢٩	٢٥,٢٥٠	٧٩,٢٧٩
١١١,٣٥٧	١٠٧,٦٤٣	٢١٩,٠٠٠	٨٥,٦٢٢	٦٣,٦٠٨	١٤٩,٢٣٠
					المطالبات التي تم تسويتها
					الزيادة في المطلوبات
					الإجمالي في ٣١ ديسمبر
					المطالبات القائمة ويشمل ذلك مصاريف
					الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف
					الخسارة الغير مخصصة
					المطالبات المتكبدة ولم يتم إدراجها
					الإجمالي في ٣١ ديسمبر
					الأقساط غير المكتسبة
					الإجمالي في ١ يناير
٢٢,٢٢٤	١,٠١٩	٢٣,٢٤٣	٢٦,٤٦٣	٢,٨٧٦	٢٩,٣٣٩
١٢٧,٠١٨	٨٠,٩٢٦	٢٠٧,٩٤٤	١١٦,٩٩١	٤٤,٤٢٧	١٦١,٤١٨
(١٢٢,٧٧٩)	(٧٩,٠٦٩)	(٢٠١,٨٤٨)	(١٢١,٧٦٧)	(٤٦,٦٧١)	(١٦٨,٤٣٨)
٤,٢٣٩	١,٨٥٧	٦,٠٩٦	(٤,٧٧٦)	(٢,٢٤٤)	(٧,٠٢٠)
٢٦,٤٦٣	٢,٨٧٦	٢٩,٣٣٩	٢١,٦٨٧	٦٣٢	٢٢,٣١٩
١٣٧,٨٢٠	١١٠,٥١٩	٢٤٨,٣٣٩	١٠٧,٣٠٩	٦٤,٢٤٠	١٧١,٥٤٩
					الإجمالي في ٣١ ديسمبر
					إجمالي المجموع

٩ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تحتفظ الشركة بوديعة مصرفية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) (٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم لتأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال بقيمة ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم لشركات تأمين الممتلكات والمطلوبات) والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين.

١٠ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم
٥٧٧,٩٦٤	-	٥٧٧,٩٦٤	٧٧٢,٥٢٨	-	٧٧٢,٥٢٨
٥٣٤,٨٥١	-	٥٣٤,٨٥١	٤١٤,٢٢٤	٦٤,٩٤٥	٣٤٩,٢٧٩
١٧٩,٣٧٢	-	١٧٩,٣٧٢	١٦٦,٨٦٣	-	١٦٦,٨٦٣
١,٢٩٢,١٨٧	-	١,٢٩٢,١٨٧	١,٣٥٣,٦١٥	٦٤,٩٤٥	١,٢٨٨,٦٧٠

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
استثمارات بالتكلفة المطفأة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم
٦٧٢,٩٩٥	-	٦٧٢,٩٩٥	٥٧٧,٩٦٤	-	٥٧٧,٩٦٤
٣٧٥,٠٥٥	-	٣٧٥,٠٥٥	٤٨٧,١٧١	-	٤٨٧,١٧١
(٣٨٥,٥٠١)	-	(٣٨٥,٥٠١)	(٢٨٣,٥٧٠)	-	(٢٨٣,٥٧٠)
(٨٤,٥٨٥)	-	(٨٤,٥٨٥)	(٩,٠٣٧)	-	(٩,٠٣٧)
٥٧٧,٩٦٤	-	٥٧٧,٩٦٤	٧٧٢,٥٢٨	-	٧٧٢,٥٢٨

القيمة العادلة في ١ يناير
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
صافي التغير في القيمة العادلة

الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم
٥٤٣,٠٧٦	-	٥٤٣,٠٧٦	٥٣٤,٨٥١	-	٥٣٤,٨٥١
٦٠,٦٩٩	-	٦٠,٦٩٩	١٨٢,٢٩٩	٦٥,٠٧٩	١١٧,٢٢٠
(٦٦,٨١٠)	-	(٦٦,٨١٠)	(٣٠٠,٦٩٥)	-	(٣٠٠,٦٩٥)
(٢,١١٤)	-	(٢,١١٤)	(٢,٢٣١)	(١٣٤)	(٢,٠٩٧)
٥٣٤,٨٥١	-	٥٣٤,٨٥١	٤١٤,٢٢٤	٦٤,٩٤٥	٣٤٩,٢٧٩

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
مصاريف الإطفاء

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم
١٧٤,٣٥٥	-	١٧٤,٣٥٥	١٧٩,٣٧٢	-	١٧٩,٣٧٢
٢٤,٤٧٤	-	٢٤,٤٧٤	٤,٦٥٣	-	٤,٦٥٣
(٢٤,٥٦٦)	-	(٢٤,٥٦٦)	(٢٩,٨٧٦)	-	(٢٩,٨٧٦)
٥,١٠٩	-	٥,١٠٩	١٢,٧١٤	-	١٢,٧١٤
١٧٩,٣٧٢	-	١٧٩,٣٧٢	١٦٦,٨٦٣	-	١٦٦,٨٦٣

القيمة العادلة في ١ يناير
إضافات خلال السنة
استيعادات خلال السنة
صافي التغير في القيمة العادلة

كان التركيز الجغرافي للاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	تأمين الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم
٥٧٧,٣٩٨	-	٥٧٧,٣٩٨	٥٩٧,٨٥١	٥٧,٧٦٣	٥٤٠,٠٨٨
٧١٤,٧٨٩	-	٧١٤,٧٨٩	٧٥٥,٧٦٤	٧,١٨٢	٧٤٨,٥٨٢
١,٢٩٢,١٨٧	-	١,٢٩٢,١٨٧	١,٣٥٣,٦١٥	٦٤,٩٤٥	١,٢٨٨,٦٧٠

داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

١١ الاستثمارات في الممتلكات

الإجمالي ألف درهم	أرض ومبنى شاطئ الراحة (قطعة رقم (٤٠٨) (٢)) ألف درهم	أرض ومبنى شاطئ الراحة (قطعة رقم ٤٠٦ (١)) ألف درهم	أرض ومبنى الشارقة (٣) ألف درهم	أرض ومبنى العين (١) ألف درهم	أرض ومبنى مكتب أبوظبي الرئيسي (١) ألف درهم	
						٢٠١٦
٧٨٢,٢٣٦	٢٧٧,٥٥٠	٢٨٧,١٢٠	٤٧,٠٠٠	١١,٩٠٠	١٥٨,٦٦٦	في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٠٠٤	٢,٠٠٤	-	-	-	-	إضافات
(٢٦,٥٣٦)	(٢٤,٨١٨)	١١,٤٧٨	(٨٥٠)	١٣٥	(١٢,٤٨١)	(النقص) الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٧٥٧,٧٠٤	٢٥٤,٧٣٦	٢٩٨,٥٩٨	٤٦,١٥٠	١٢,٠٣٥	١٤٦,١٨٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						٢٠١٥
٧٨١,١٠٢	٢١٣,٧٨١	٣٥٥,٠٠١	٣٢,٠٠٠	١١,٥٠٠	١٦٨,٨٢٠	في ١ يناير ٢٠١٥
١,٨٤٣	١,٨٤٣	-	-	-	-	إضافات
(٧٠٩)	٦١,٩٢٦	(٦٧,٨٨١)	١٥,٠٠٠	٤٠٠	(١٠,١٥٤)	(النقص) الزيادة في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ٢٠)
٧٨٢,٢٣٦	٢٧٧,٥٥٠	٢٨٧,١٢٠	٤٧,٠٠٠	١١,٩٠٠	١٥٨,٦٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

قياس القيمة العادلة

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

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام النهج القائم على السوق ونموذج التدفقات النقدية المخصومة (DCF) ومعدل الحد الأقصى (٢٠١٥ : نموذج التدفقات النقدية المخصومة). يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات الخاصة بالشركة في المستوى الثالث من هيكل القيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية إما (أ) من قبل، مقيم ممتلكات خارجي مستقل يمتلك مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرة حديثة في المواقع والفئات للممتلكات التي يتم تقييمها (تقييم نموذج التدفقات النقدية المخصومة) أو (ب) التقييمات القائمة على السوق.

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

١١ استثمارات في الممتلكات (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	أثاث وتجهيزات وتحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	مباني ألف درهم
١٣٨,٥٩٨	٣٢,٢٧١	٢٠٨	٤١,٤١٤	٤٠,١٥٨	٢٤,٥٤٧
٦,٧٢٥	٢,٥٧٣	-	٤,٠٠٧	١٤٥	-
(١١٠)	-	(٧)	(٣)	(١٠٠)	-
-	(١٣,٠٤٢)	-	١٣,٠٤٢	-	-
١٤٥,٢١٣	٢١,٨٠٢	٢٠١	٥٨,٤٦٠	٤٠,٢٠٣	٢٤,٥٤٧
٥٨,٥٨٨	-	١٢٣	٢٤,٠٢١	٢٨,٨٢٤	٥,٦٢٠
١٠,٨٧٣	-	٢٢	٥,٢٨٩	٤,٢٧٠	١,٢٩٢
(١٠٨)	-	(٦)	(٣)	(٩٩)	-
٦٩,٣٥٣	-	١٣٩	٢٩,٣٠٧	٣٢,٩٩٥	٦,٩١٢
٧٥,٨٦٠	٢١,٨٠٢	٦٢	٢٩,١٥٣	٧,٢٠٨	١٧,٦٣٥

٢٠١٦:

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

استيعادات

تحويلات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإستهلاك:

في ١ يناير ٢٠١٦

المحمل للسنة

الإستيعاد للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيم الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	أثاث وتجهيزات وتحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	مباني ألف درهم
١٢٩,١٣٨	٢٨,٥٩٦	١٦١	٣٤,٤٦١	٤١,٣٧٣	٢٤,٥٤٧
١٢,٢٢٩	٨,٧٩٦	٧٣	٢,١٦٠	١,٢٠٠	-
(٢,٧٦٩)	-	(٢٦)	(٣٢٨)	(٢,٤١٥)	-
-	(٥,١٢١)	-	٥,١٢١	-	-
١٣٨,٥٩٨	٣٢,٢٧١	٢٠٨	٤١,٤١٤	٤٠,١٥٨	٢٤,٥٤٧
٤٨,٥٥٨	-	١٢٥	١٨,٢١٧	٢٥,٨٨٧	٤,٣٢٩
١٢,٤٨٩	-	٢٤	٦,٠٩١	٥,٠٨٣	١,٢٩١
(٢,٤٥٩)	-	(٢٦)	(٢٨٧)	(٢,١٤٦)	-
٥٨,٥٨٨	-	١٢٣	٢٤,٠٢١	٢٨,٨٢٤	٥,٦٢٠
٨٠,٠١٠	٣٢,٢٧١	٨٥	١٧,٣٩٣	١١,٣٣٤	١٨,٩٢٧

٢٠١٥:

التكلفة:

في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

استبعادات

تحويلات

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الاستهلاك:

في ١ يناير ٢٠١٥

المحمل للسنة

الاستبعاد للسنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيم الدفترية:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تصنف الممتلكات والمعدات ضمن التأمين العام، والذي يتعلق باستثناء مبلغ ٢,١٢٦ ألف درهم بالمعدات المكتبية، والتي تتعلق بالتأمين على الحياة.

١٣ رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	المصرح به ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد (٢٠١٥: ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد)
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد (٢٠١٥: ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد)

تم تخصيص مبلغ ١٠٠ مليون من إجمالي رأس المال المدفوع من قبل الشركة إلى التأمين على الحياة، بناءً على متطلبات تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال. تم تخصيص الرصيد المتبقي البالغ ٢٧٥ مليون درهم للتأمين العام.

١٤ الاحتياطي القانوني

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

١٥ الاحتياطي العام

تمت التحويلات إلى ومن الاحتياطي العام وفقاً لتقدير مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العمومية. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي في الأغراض التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها مناسبة. حتى خلال ٢٠١٥، اقترح مجلس الإدارة، والذي تم الموافقة عليه لاحقاً من قبل الجمعية العمومية السنوية، تحويل ٣٥٠,٠٠٠ ألف درهم من الاحتياطي العام إلى الأرباح المحتجزة. لم يتم إجراء مثل هذه التعديلات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٦ الأرباح المحتجزة

مجلس الإدارة يقترح، بموافقة الجمعية العامة العادية السنوية، على توزيع أرباح نقدية فيما يتعلق بالعام ٢٠١٦ بقيمة ٠,١٥ درهم للسهم الواحد بنسبة ١٥٪ من القيمة الاسمية للسهم (٢٠١٥: لا شيء).

خلال ٢٠١٥، اقترح أعضاء مجلس الإدارة، تحويل ٣٥٠,٠٠٠ ألف درهم من الاحتياطي العام إلى الأرباح المحتجزة. وافقت الجمعية العمومية في اجتماعها المنعقد في ١٥ فبراير ٢٠١٦ على اقتراح تحويل ٣٥٠,٠٠٠ ألف درهم من "الاحتياطي العام" إلى "الأرباح المحتجزة". لم يتم إجراء مثل هذه التحويلات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

١٧ سندات الزامية التحويل

خلال السنة، أصدرت الشركة سندات الزامية التحويل بقيمة اسمية تبلغ ٣٩٠,٠٠٠ ألف درهم قابلة للتحويل إلى أسهم عادية جديدة بنهاية السنة الثالثة من تاريخ الإصدار وهو ١٣ يونيو ٢٠١٦ بمعدل ٢ درهم للسهم. تحمل السندات معدل فائدة ثابت بنسبة ٧,٥% سنوياً، تستحق في أقساط سنوية، تبدأ في ١٥ يونيو ٢٠١٧ حتى تاريخ التحويل.

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

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

فيما يلي مقارنة بين المبالغ المعروضة في بيان المركز المالي كما يلي:

ألف درهم					
				متحصلات الاصدار تكاليف المعاملة	
				صافي المتحصلات المستلمة	
٣٩٠,٠٠٠					
(٢,٦١٤)					
٣٨٧,٣٨٦					
الإجمالي	تكاليف المعاملة	بند حقوق	بند المطلوبات		
ألف درهم	المنفوعة مقدماً	المساهمين	ألف درهم		
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم		
٣٩٠,٠٠٠	-	٣٠٧,٩٨٩	٨٢,٠١١	سندات إلزامية التحويل - إجمالي	
(٢,٦١٤)	(٥٥٠)	(٢,٠٦٤)	-	تكاليف المقاولات	
٣٨٧,٣٨٦	(٥٥٠)	٣٠٥,٩٢٥	٨٢,٠١١	سندات إلزامية التحويل - صافي	
٥٣٣	-	-	٥٣٣	مصاريف مستحقة	
١٠٠	١٠٠	-	-	تكاليف إطفاء المعاملات	
٣٨٨,٠١٩	(٤٥٠)	٣٠٥,٩٢٥	٨٢,٥٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	

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

٢٠١٦			
ألف درهم			
٢٨,٨٠٥			متداولة
٥٣,٧٣٩			غير متداولة
٨٢,٥٤٤			الإجمالي

١٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
٢٥,٦٤٦	٢٠١	٢٥,٤٤٥	٢٧,٠٥٠	٢٥٨	٢٦,٧٩٢	الرصيد في بداية السنة
٣,٨٣٢	٥٧	٣,٧٧٩	٦,١٧٥	٢٠٣	٥,٩٧٢	المحمل للسنة
(٢,٤٣٢)	-	(٢,٤٣٢)	(٢,٠٢١)	-	(٢,٠٢١)	المدفوع خلال السنة
٢٧,٠٥٠	٢٥٨	٢٦,٧٩٢	٣١,٢٠٤	٤٦١	٣٠,٧٤٣	

١٩ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
٥٥١,١١٠	١٧,٨١٢	٥٣٣,٢٩٨	٦٢٥,٢٤٣	٣٠,٦٤٨	٥٩٤,٥٩٥	ذمم تجارية دائنة
٢١,٥٧٤	-	٢١,٥٧٤	٣٣,٢٤٦	١,٤٥٩	٣١,٧٨٧	ذمم دائنة أخرى:
٧٤,٧٧٢	٣٠	٧٤,٧٤٢	٧٠,٨١٣	٢	٧٠,٨١١	مصاريق مستحقة الدفع
٩٧,١٢٧	٢٠	٩٧,١٠٧	٨٧,٧٣٩	٢١	٨٧,٧١٨	إيرادات العمولات المؤجلة
١٠٨,٢٢٦	-	١٠٨,٢٢٦	١١٢,٥٣٦	٢٢,٢٦٨	٩٠,٢٦٨	إيرادات مؤجلة
٣٠١,٦٩٩	٥٠	٣٠١,٦٤٩	٣٠٤,٣٣٤	٢٣,٧٥٠	٢٨٠,٥٨٤	ذمم دائنة أخرى
٨٥٢,٨٠٩	١٧,٨٦٢	٨٣٤,٩٤٧	٩٢٩,٥٧٧	٥٤,٣٩٨	٨٧٥,١٧٩	إجمالي الذمم الدائنة
						إجمالي الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

١٩ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تتمة)

وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة رقم (٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتشريعات المالية لشركات التأمين، قامت الشركة بتصنيف الذمم التجارية المدينة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٢٢,٧٩١	٢٧٣,٢١٨	ذمم دائنة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢٨,٣١٩	٣٥٢,٠٢٥	ذمم دائنة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٥١,١١٠	٦٢٥,٢٤٣	الإجمالي
٢٨,٨٦٣	٥٥,٧٩٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:
١٠,٨٨٦	١٨,٢٥١	ذمم شركات التأمين الدائنة
١٢١,٧٥٨	١٠٨,٩٣٠	ذمم شركات إعادة التأمين الدائنة
٦١,٢٨٤	٩٠,٢٤٥	الذمم الدائنة لحاملي البوليصة
		ذمم الدائنة للوسطاء
٢٢٢,٧٩١	٢٧٣,٢١٨	الإجمالي
٢٩,٤٣٢	٢١,٥٠٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:
٣٨,٠٩٢	٧٩,٣٦٢	ذمم شركات التأمين الدائنة
٦,٢١٩	٤,٨٧١	ذمم شركات إعادة التأمين الدائنة
٢٥٤,٥٧٦	٢٤٦,٢٩٠	الذمم الدائنة لحاملي البوليصة
		ذمم الدائنة للوسطاء
٣٢٨,٣١٩	٣٥٢,٠٢٥	

٢٠ صافي الاستثمار والإيرادات الأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(٧٠٩)	(٢٦,٥٣٦)	النقص في القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات (إيضاح ١١)
٣٩,٣٧٧	٣٨,٨٦٤	إيرادات توزيعات الأرباح
٢٩,٨٤٤	٤١,٧٦٠	صافي إيرادات الإيجار
٣٣,٥٥٥	٣٧,٦٠٣	صافي إيرادات الفائدة على الودائع والسندات المصرفية
٥,١٠٩	١٢,٧١٤	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح والخسائر (إيضاح ١٠)
-	٣,٩٢٩	ربح من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٤٩)	-	خسائر من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال حساب الأرباح والخسائر
(٥,١٧٥)	(٥,٩٦٨)	أخرى
١٠١,٩٥٢	١٠٢,٣٦٦	

٢١ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤٣,٧٠١	١٥٢,٥٢٢	الرواتب والمكافآت الأخرى
١١,٩١٥	٣٧,١٥٣	انخفاض قيمة الذمم المدينة (إيضاح ٧)
١٢,٤٨٩	١٠,٨٧٣	رسوم الاستهلاك (إيضاح ١٢)
٣,٦٦٦	٣,٤٤٧	إعلانات
٤,٩٥١	٤,٧٩٩	إيجار
٥,٢٩٦	٥,١١٩	مستلزمات اتصال ومكتب
٢٥,٥٥٤	٢٦,٠٠٠	أخرى
٢٠٧,٥٧٢	٢٣٩,٩١٣	

٢٢ الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم العادي

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

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
(٢٣٤,٥٢٠)	٢٠٥,٠٠٤	الربح (الخسارة) للسنة المستخدم لاحتساب الربح (الخسارة) الأساسي للسهم
-	٥٣٣	الأرباح المدرج خلال الفترة على السندات الإلزامية التحويل
(٢٣٤,٥٢٠)	٢٠٥,٥٣٧	الربح (الخسارة) للسنة المستخدم لاحتساب الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الأسهم العادية قيد الإصدار خلال السنة
-	١٠٥,٦٢٥	تأثير تحويل السندات الإلزامية التحويل
٣٧٥,٠٠٠	٤٨٠,٦٢٥	المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية المعدل لتأثير تحويل السندات الإلزامية التحويل المستخدم لاحتساب الربح (الخسارة) الأساسي والمخفض للسهم
(٠,٨٩)	٠,٤٣	الربح (الخسارة) الأساسي للسهم (درهم)
(٠,٨٩)	٠,٤٣	الربح (الخسارة) المنخفض للسهم (درهم)

٢٣ الأطراف ذات علاقة

هوية الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين والشركات المرتبطة بها وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات المسيطرة أو ذات السيطرة المشتركة أو التي يكون عليها تأثير جوهري من قبل هذه الأطراف. تمتلك حكومة أبوظبي حصة ٢٤ في المئة في الشركة من خلال مجلس أبو ظبي للاستثمار. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة. تحتفظ الشركة بأرصدة جوهريّة مع هذه الأطراف ذات العلاقة التي تنشأ من المعاملات التجارية كما يلي:

الأرصدة

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

الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	أخرى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
٢٥٤,٩١٣	٢٥٤,٥٢١	١	٣٩١	ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى
٩,٩٣٨	٩,٩٣٢	-	٦	ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٦٥٣,٤١٣	٦٥٣,٤١٣	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤١,٤٢٨	٢٤١,٤٢٨	-	-	الاستثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	ودائع نظامية
٢٩٣,٣٦٢	٢٩١,٩٧٧	١,٣٧٨	٧	مطلوبات عقود التأمين
الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	أخرى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
٢٢٤,٤٣٨	٢٢٣,٨٠٢	٢٣٨	٢٩٨	ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى
١٠,٤٤٧	١٠,٤٤٧	-	-	ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٥٩١,٤٧٢	٥٩١,٤٧٢	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢١٨,١٤٧	٢١٨,١٤٧	-	-	الاستثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	ودائع نظامية
٣٥٩,٨٤٧	٣٥٧,٧٠١	١,٧٠٣	٤٤٣	مطلوبات عقود التأمين

٢٣ الأطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات

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

الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	أخرى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	
٣٦٩,٧٧٤	٣٦٥,٦٩٤	٤,٠٢٧	53	أقساط مكتتبة
٢٥٥,٧٠٨	٢٥٢,٥٧٢	٢,٩٩٤	١٤٢	مطالبات مكتبة
٧,٢٨٨	٧,٢٨٨	-	-	إيرادات توزيعات الأرباح
١٥,٤٨٠	١٥,٤٨٠	-	-	إيرادات الفائدة
٣٨٨	٣٨٨	-	-	الاستثمارات والإيرادات الأخرى
الإجمالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	أخرى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	المساهمون الرئيسيون ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف درهم	
٤٢٤,٥٦٦	٤١٩,٦٦٥	٤,٢٠٩	٦٩٢	أقساط مكتتبة
٢٢٤,٧٩١	٢٢١,٤٨٣	٢,٨٣٠	٤٧٨	مطالبات مكتبة
٨,٣٧٠	٨,٣٧٠	-	-	إيرادات توزيعات الأرباح
١٠,٠٦٤	١٠,٠٦٤	-	-	إيرادات الفائدة
١٨١	١٨١	-	-	الاستثمارات والإيرادات الأخرى

تم إدراج مبلغ ٧٩,٩١٩ ألف درهم كمخصص لانخفاض في القيمة مقابل الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى المقدمة لأطراف ذات علاقة (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٩,٧٢٤ ألف درهم). تم إصدار مطلوبات طارئة لصالح أطراف ذات علاقة خلال ٢٠١٦ بقيمة ٤٧,٣٨٨ ألف درهم (٢٠١٥ : ٤٥,٢٠٦ ألف درهم).

٢٣ الأطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين
كانت تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١١,٥٢٦	١١,١٣٠	رواتب ومكافآت قصيرة الأجل
٥٤٨	١,١٩٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٠٧٤	١٢,٣٢١	

٢٤ النقد وما يعادله

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين العام	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين العام	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٩	-	٦٩	٨٠	-	٨٠	النقد في الصندوق
١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	وديعة نظامية
						ودائع/ حسابات تحت الطلب/ حسابات
						جارية لدى البنوك المحلية في
						الإمارات العربية المتحدة
٦٥٧,١٣٦	٢٥٠,٠٠٠	٤٠٧,١٣٦	١,٠١٩,٩٨١	١٥٤,٨٦٧	٨٦٥,١١٤	
٦٦٧,٢٠٥	٢٥٤,٠٠٠	٤١٣,٢٠٥	١,٠٣٠,٠٦١	١٥٨,٨٦٧	٨٧١,١٩٤	
(٥٠٦,٠٦٨)	(٢٥٤,٠٠٠)	(٢٥٢,٠٦٨)	(٥٦٢,٥٣١)	(١٥٤,٤٩٢)	(٤٠٨,٠٣٩)	ناقصاً : ودائع ذات استحقاقات أصلية
						أكثر من ثلاثة أشهر
١٦١,١٣٧	-	١٦١,١٣٧	٤٦٧,٥٣٠	٤,٣٧٥	٤٦٣,١٥٥	النقد وما يعادله

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين العام	الإجمالي	التأمين على الحياة	التأمين العام	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٢١,٥٢٤	٢٥٤,٠٠٠	٣٦٧,٥٢٤	١,٠١٠,٧٧٩	١٥٧,١٨٥	٨٥٣,٥٩٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٥,٦٨١	-	٤٥,٦٨١	١٩,٢٨٢	١,٦٨٢	١٧,٦٠٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٦٧,٢٠٥	٢٥٤,٠٠٠	٤١٣,٢٠٥	١,٠٣٠,٠٦١	١٥٨,٨٦٧	٨٧١,١٩٤	

إن الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك تخضع لمعدلات فائدة تتراوح بين ٠,٥٥٪ - ٠,٣٪ (٢٠١٥):
٠,٢٥٪ - ٢,٥٥٪ سنوياً.

٢٥ معلومات حول القطاعات

إن الشركة مقسمة إلى قطاعي أعمال رئيسيين:

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

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

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

إجمالي		أعمال تأمين العملاء		أعمال التأمين التجارية		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٢٩٠,٧٣٤	٢,٣٧٥,٤٧٥	١,٠١٤,٦٨٦	١,٠٦٤,٣٥٠	١,٢٧٦,٠٤٨	١,٣١١,١٢٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,١٩٢,٧٠٢)	(١,٣٣٧,٣٧٣)	(٢٩٨,١٦٦)	(٤٠٦,٨١١)	(٨٩٤,٥٣٦)	(٩٣٠,٥٦٢)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
١,٠٩٨,٠٣٢	١,٠٣٨,١٠٢	٧١٦,٥٢٠	٦٥٧,٥٣٩	٣٨١,٥١٢	٣٨٠,٥٦٣	صافي الأقساط المكتتبة
١٨٦,٩٣٣	٤٣,٥٣٧	١٧٠,٤٣٧	٧٠,٣٣٨	١٦,٤٩٦	(٢٦,٨٠١)	صافي التغير في احتياطات الأقساط غير المكتتبة
١,٢٨٤,٩٦٥	١,٠٨١,٦٣٩	٨٨٦,٩٥٧	٧٢٧,٨٧٧	٣٩٨,٠٠٨	٣٥٣,٧٦٢	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٨٧٩,٧٢٥)	(١,٤٤٠,٥٨٧)	(١,٠٤٢,٨١٣)	(٨٤٩,٩٦٢)	(٨٣٦,٩١٢)	(٥٩٠,٦٢٥)	إجمالي المطلوبات المدفوعة
٧٢١,٩٦٩	٦٦٢,٣٤٢	١١٩,٥٤٩	٣٠١,٠٨٨	٦٠٢,٤٧٠	٣٦١,٢٥٤	ناقصاً: حصة إعادة التأمين من المطلوبات المنفوعة
(١,١٥٧,٧٥٦)	(٧٧٨,٢٤٥)	(٩٢٣,٢٦٤)	(٥٤٨,٨٧٤)	(٢٣٤,٤٩٢)	(٢٢٩,٣٧١)	صافي المطلوبات المنفوعة
(٢٧٧,٤٨٩)	٧٣,٤٣٤	(٤٦,٢٠٩)	٥٣,٥٥٨	(٢٣١,٢٨٠)	١٩,٨٧٦	صافي التغير في المطلوبات القائمة والمتكبدة والتي لم يتم إبراجها
(١,٤٣٥,٢٤٥)	(٧٠٤,٨١١)	(٩٦٩,٤٧٣)	(٤٩٥,٣١٦)	(٤٦٥,٧٧٢)	(٢٠٩,٤٩٥)	صافي المطلوبات المتكبدة
٩٨,٣٠٧	١٣٠,٧٥٤	٩,٤٠٣	٤٢,٤٠٩	٨٨,٩٠٤	٨٨,٣٤٥	إجمالي إيرادات العمولة
(١٤٧,١٢٢)	(١٣٩,١٤٦)	(٥٥,٧٨٩)	(٤٥,١٠٢)	(٩١,٣٣٣)	(٩٤,٠٤٤)	ناقصاً: مصاريف العمولة المتكبدة
(٤٨,٨١٥)	(٨,٣٩٢)	(٤٦,٣٨٦)	(٢,٦٩٣)	(٢,٤٢٩)	(٥,٦٩٩)	صافي مصاريف العمولات
٩,٨٦٩	١٠,٥٣٨	٤,٩٤٠	٥,١٥٣	٤,٩٢٩	٥,٣٨٥	إيرادات الاكتتاب الأخرى
(٣٩,٦٧٤)	(٣٦,٤٢٣)	(١٩,١٢٥)	(١٦,٨٧٠)	(٢٠,٥٤٩)	(١٩,٥٥٣)	ناقصاً: مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٢٩,٨٠٥)	(٢٥,٨٨٥)	(١٤,١٨٥)	(١١,٧١٧)	(١٥,٦٢٠)	(١٤,١٦٨)	صافي مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٢٢٨,٩٠٠)	٣٤٢,٥٥١	(١٤٣,٠٨٧)	٢١٨,١٥١	(٨٥,٨١٣)	١٢٤,٤٠٠	صافي نتائج الاكتتاب
١٠١,٩٥٢	١٠٢,٣٦٦					صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
(٢٠٧,٥٧٢)	(٢٣٩,٩١٣)					مصاريف صومية وإدارية
(٣٣٤,٥٢٠)	٢٠٥,٠٠٤					ربح (خسارة) للسنة

٢٦ المطلوبات الطارئة والالتزامات

المطالبات القانونية

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

المطلوبات الطارئة والالتزامات

٢٠١٥	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
٦٢,٠٢٠	٣٩,١٢٨	التزامات فيما يتعلق باشتراكات لأوراق مالية محتفظ بها كاستثمارات غير مكتتبة
٨٩,٤٢٥	١٣٥,٨٤٠	ضمانات مصرفية
٤٢٥	٤٢٥	خطابات ائتمان

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