

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	جدول المحتويات
	تقرير مجلس الإدارة
٥-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٦	بيان المركز المالي
٧	بيان الدخل
٨	بيان الدخل الشامل
٩	بيان التغيرات في حقوق المساهمين
١١-١٠	بيان التدفقات النقدية
٥١-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مجلس الإدارة

يتشرف مجلس إدارة الشارقة للتأمين بالإفصاح عن البيانات المالية المدققة وفيما يلي عرضاً موجزاً عن نتائج أعمال الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018:

أولاً: النشاط التأميني:

في إطار توجيهات مجلس إدارة الشركة للمحافظة على الأرباح الفنية المحققة في العامين الماضيين، فقد استمرت الشركة بسياسة اكتتاب متحفظة لانتقاء الأعمال وفق خطط فنية مدروسة وقد بلغت النتائج كما يلي: -

النتائج التشغيلية:

- بلغ إجمالي الأقساط المكتتبه لعام 2018 مبلغ 53 مليون درهم مقابل 56 مليون درهم لعام 2017 وبلغ صافي الأقساط المحفوظة لعام 2018 مبلغ 28 مليون درهم مقابل 21 مليون درهم لعام 2017.
- بلغ صافي الأرباح التشغيلية لعام 2018 مبلغ 11 مليون درهم إماراتي مقابل 12 مليون درهم لعام 2017.

ثانياً: النشاط الاستثماري:

- بلغت الأرباح الاستثمارية لعام 2018 مبلغ 12 مليون درهم مقابل مبلغ 13 مليون درهم لعام 2017.

بلغ صافي أرباح الشركة لعام 2018 مبلغ 16.4 مليون درهم مقابل مبلغ 22.4 مليون درهم لسنة 2017.

إن أهم أهداف مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية الحفاظ على هذا الصرح الاقتصادي وتطويره بما يخدم مصلحة الوطن والمواطن والمستثمر، وعليه فإننا ملتزمون وعاقدون العزم لأن نكون في مصاف الشركات المنافسة بمهنية وملتزمون بتطبيق أعلى معايير الجودة وحوكمة الإدارة لمواكبة متطلبات الشفافية والإفصاح.

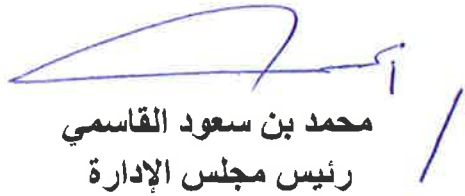
بدأت الشركة مع مطلع عام 2018 بتطبيق نظام الحاسوب الجديد بأعلى المعايير وذلك لتوفير أفضل أنظمة الرقابة الفنية الداخلية مما يعزز قدرة الشركة على الاكتتاب الصحيح للأخطار المكتتبه من حيث مستوى الأخطار والقدرة الكاملة على تقديم كافة التقارير الفنية والمالية ضمن المتطلبات الحديثة لهيئة التأمين.

كما وجددت الشركة اتفاقيات إعادة التأمين لعام 2019 على أسس فنية تضمن المضي في سياسة اكتتابية مدروسة وموسعة.

وبناءً على هذه النتائج الطيبة يوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن العام 2018 بنسبة 7% نقداً للسادة المساهمين.

وأخيراً يسعدني أن أتوجه إلى مجلس الإدارة والعاملين في هذه الشركة بالشكر على الجهود المبذولة ونأمل بذل المزيد لاستمرار المسيرة الناجحة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،


محمد بن سعود القاسمي
رئيس مجلس الإدارة



تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.
الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. ("الشركة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل، وبيان الدخل الشامل، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً للمعايير المهنية الدولية لمجلس المحاسبين "قانون مجلس المعايير المهنية للمحاسبين" ووفقاً للمتطلبات المهنية الأخرى والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، هذا وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بيانات التدقيق التوثيقية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي، وبموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة المالية الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وكذلك عند تكوين رأينا حولها، وإننا لا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار المعلومات المقدمة من قبل الشركة مع المستندات المعززة. تقييم واختبار عمليات معالجة الإذعاءات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة بما فيها تخصيص حصة إعادة التأمين من المطالبات. تقييم واختبار مصداقية المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الإحتياطيات الاكتوارية. فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات المستلمة من المحامين وعقود إعادة التأمين، إلخ. إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في عمليات الإحتساب الاكتوارية. فحص عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة. <p>بالإضافة إلى ذلك، وبمساعدة خبرائنا الاكتواريين، فإننا:</p> <ul style="list-style-type: none"> قمنا بإجراء المراجعة اللازمة للتأكد مما إذا كانت الذئانج ملائمة لتقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين بما يتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين؛ والأحكام المالية الصادرة من قبل هيئة التأمين. مراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين الخارجيين المستقلين عن الشركة والتحقق من العمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، خاصة في الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملاءمة نهج وطرق الإحتساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) مراجعة الإفتراضات الحساسيات للإفتراضات الرئيسية ملف المخاطر الثبات في التطبيق من فترة لآخرى التطبيق العام للتواعد المالية والرياضية 	<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين</p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما هو مبين في إيضاح ١٠ حول هذه البيانات المالية مبلغ ٩٣,٦ مليون درهم و ٥٨,١ مليون درهم على التوالي.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ و ٤، أحكام مهنية وعدد من الإفتراضات من قبل الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للشركة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين المسجلة من قبل الشركة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإذعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل باستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الإفتراضات من الممكن أن تؤدي إلى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت أعمال التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
<p>تقييم الإستثمارات في ممتلكات</p> <p>بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة، والتي تمثل الثمن الذي يمكن بموجبه تداول أحد الممتلكات بين أطراف ذات معرفة وراغبة في التعامل بناء على معاملة على أساس تجاري بحت. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن صافي الربح أو الخسارة للسنة التي نتجت فيها.</p> <p>يتطلب تقييم الإستثمارات في ممتلكات، كما هو مبين في إيضاح رقم ٧، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. قد ينتج عن وجود تقديرات وأحكام رئيسية مصحوبة بتغير في فرضيات التقييم المستخدمة أخطاء جوهرية.</p> <p>قمنا باعتبار عملية تقييم الإستثمارات في ممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وإفتراضات جوهرية.</p>	<p>قامت الشركة بتعيين مقيّم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات في ممتلكات بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض عرضها في البيانات المالية.</p> <p>كجزء من أعمال التدقيق الخاصّة بنا، قمنا بتقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين، وقمنا بالتأكد من مؤهلاتهم المهنية.</p> <p>قمنا أيضاً، باستخدام خبرتنا الداخليين لمراجعة معقولة التقييم من النواحي التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> الطرق المستخدمة في التقييم ومدى ملاءمة الإفتراضات الرئيسية، و دقة وملاءمة المدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من التقرير السنوي للشركة. لقد حصلنا على تقرير مجلس الإدارة قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات ومن المتوقع الحصول على باقي المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي بعد ذلك التاريخ. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يغطي المعلومات الأخرى، ونحن لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد أو الإستنتاج حولها.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو أنها تحتوي على أخطاء جوهرية.

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى في التقرير السنوي للشركة، إذا ما إستنتجنا وجود أخطاء جوهرية فيها، فإنه يتعين علينا إخطار المكلفين بالحوكمة بذلك.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة المشاركة للتأمين ش. م. ع. (تتمة)**

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، فإن الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، والإفصاح حيثما كان مناسباً، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الادارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. قد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

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

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر أمثالتنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. (تتمة)**

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

إضافة إلى ذلك ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، نفيذ بما يلي:

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) احتفظت الشركة بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للشركة؛
- (٥) كما هو مبين في إيضاح ٨ حول البيانات المالية، تمتلك الشركة استثمارات في أسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛
- (٦) أن الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية يظهر أهم أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم ترتكب الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين، نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إن الشركة في طور الإنجاز بمتطلبات التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (٣) من القسم رقم (١)، المتعلق بحدود توزيع وتخصيص الموجودات.

ديلويت أند تش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

عباده محمد وليد القوتلي

سجل رقم ١٠٥٦

٧ مارس ٢٠١٩

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,١٣٣,٥٦٠	٩٨١,٤٧٥	٥	ممتلكات ومعدات
٤٣٨,١٤٥	٤١٣,٣٠٨	٦	موجودات غير ملموسة
٥٥,٩٨٤,٥٠٠	٥٤,٦٩٨,١٥٠	٧	إستثمارات في ممتلكات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	١-٨	الشامل الأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	وديعة إلزامية
<u>١٩٩,٢٣١,٤٨٣</u>	<u>١٧٠,٠٤٠,٥٢٩</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٦٢,٢٩٧,٨٤٠	٥٨,٠٥٦,١٣٤	١٠	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٣,٧١٠,١٤٧	٥٧,٢٢٤,٥٦٤	١١	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣٢,٦٨٤,٢٣٤	١٢,٠١٦,٣٢٥	٢-٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٨٦,٢٠٤	١٢	ودائع لدى البنوك
٣,٦٥٦,١٢٩	٧,٨٢٧,٧٨٦	١٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>١٧٨,٨٤٨,٣٥٠</u>	<u>١٦٢,٤١١,٠١٣</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣</u>	<u>٣٣٢,٤٥١,٥٤٢</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٤٤,٦٩٩,٤٠٤	٤٦,٣٣٦,٣٩٨	١-١٤	إحتياطي قانوني
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-١٤	إحتياطي إختياري
(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	(١٢٩,٦٤٣,٦٨٨)		التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٢٣,٤٧١,٤٩٢	١١٠,٥٧٣,٧٤٨		أرباح مستبقاه
<u>٢٢١,٢٠١,٣٨٩</u>	<u>١٩٤,٧٦٦,٤٥٨</u>		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
١,٤٨٧,٤٧٨	١,٦٩٥,٢٤٢	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
٩٨,٦٨٦,٨٧٠	٩٣,٦٤٦,٠١٣	١٠	مطلوبات عقود التأمين
٣٣,٩٠٣,٧٠٦	٣٦,٨٦٨,٤٣٠	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٢,٨٠٠,٣٩٠	٥,٤٧٥,٣٩٩	١٧	سحب على المكشوف
<u>١٥٥,٣٩٠,٩٦٦</u>	<u>١٣٥,٩٨٩,٨٤٢</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١٥٦,٨٧٨,٤٤٤</u>	<u>١٣٧,٦٨٥,٠٨٤</u>		مجموع المطلوبات
<u>٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣</u>	<u>٣٣٢,٤٥١,٥٤٢</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


المدير العام


نائب رئيس مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاحات
٦٣,٢٣٦,٥٧٢	٥٢,٣٠٧,٦٩٩	١٨ إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٣١,٩٢٧,٠٦٥)	(٢٢,١٣٥,٩٧٠)	١٨ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
<u>٣١,٣٠٩,٥٠٧</u>	<u>٣٠,١٧١,٧٢٩</u>	١٨ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٩,٠١٢,٠٧٦)	(١٤,٠٩٤,١٦٨)	١٠ إجمالي المطالبات المتكبدة
١٢,٣٢٨,٠٩٥	٨١٠,٨٨٠	١٠ حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
<u>(١٦,٦٨٣,٩٨١)</u>	<u>(١٣,٢٨٣,٢٨٨)</u>	١٠ صافي المطالبات المتكبدة
٧,٦٧٨,٧٠٤	٤,٠٨٩,٨٤١	إيرادات عمولات
(١,٥٤٤,٣٢٣)	(١,٣٣٢,٨٦٥)	يطرح: العمولات المتكبدة
٣,١٤٢,٧٨٣	٢,٨٨٧,٦٧٤	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
<u>٩,٢٧٧,١٦٤</u>	<u>٥,٦٤٤,٦٥٠</u>	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
٢٣,٩٠٢,٦٩٠	٢٢,٥٣٣,٠٩١	أرباح التأمين
(١١,٦٦٣,٠٧٤)	(١١,٥٣٣,٢٠١)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
<u>١٢,٢٣٩,٦١٦</u>	<u>١٠,٩٩٩,٨٩٠</u>	صافي ربح التأمين
١٢,٨٥٤,٣٠٥	١٣,٢٨٩,٧٤٢	١٩ إيرادات إستثمارات وأخرى
٢٥٤,٥٠٠	(١,٢٨٦,٣٥٠)	٧ التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(٢٤٥,١٥٦)	(٢٦٧,٠٠٣)	تكاليف التمويل
--	(٢,٤١٤,١٤٩)	مخصص الإنخفاض في القيمة
--	(٥٣٠,٢٢١)	ضريبة القيمة المضافة غير قابلة
(٢,٦٦٠,٩٥٤)	(٣,٤٢١,٩٧١)	للتحصيل - مشطوبة
<u>٢٢,٤٤٢,٣١١</u>	<u>١٦,٣٦٩,٩٣٨</u>	٢٠ مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
		الربح للسنة
<u>٠,١٦</u>	<u>٠,١٢</u>	٢١ الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٢,٤٤٢,٣١١	١٦,٣٦٩,٩٣٨	الربح للسنة
		بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن
		الأرباح أو الخسائر
		صافي الخسائر في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة
(٥٥٧,٧٢٩)	(٢١,٧٢٦,٢٦٧)	من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٥,٧٣٧,٢١٤	٢,٥٦١,٥٩٩	بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,١٧٩,٤٨٥	(١٩,١٦٤,٦٦٨)	إجمالي بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للسنة
٢٧,٦٢١,٧٩٦	(٢,٧٩٤,٧٣٠)	إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التغيرات المترجمة في القيمة العادية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
المجموع	أرباح مستيقاه	التغيرات المترجمة في القيمة العادية للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٣,٧٠٤,٥٩٣	١١٣,٩٦٨,١٢٤	(١٢٠,٢١٨,٧٠٤)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٤٥٥,١٧٣	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٤٤٢,٣١١	٢٢,٤٤٢,٣١١	--	--	--	--	--
٥,١٧٩,٤٨٥	٥,٧٣٧,٢١٤	(٥٥٧,٧٢٩)	--	--	--	--
٢٧,٦٢١,٧٩٦	٢٨,١٧٩,٥٢٥	(٥٥٧,٧٢٩)	--	--	--	--
--	(٦,٣٠٦,٩٢٦)	٦,٣٠٦,٩٢٦	--	--	--	--
--	(٢,٢٤٤,٢٣١)	--	--	٢,٢٤٤,٢٣١	--	--
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	--	--	--	--	--
٢٢١,٢٠١,٣٨٩	١٢٣,٤٧١,٤٩٢	(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٣,٥٦٥,٢٠١)	(١٣,٥٦٥,٢٠١)	--	--	--	--	--
٢٠٧,٦٣٦,١٨٨	١٠٩,٩٠٦,٢٩١	(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٣٦٩,٩٣٨	١٦,٣٦٩,٩٣٨	--	--	--	--	--
(١٩,١٦٤,٦٦٨)	٢,٥٦١,٥٩٩	(٢١,٧٢٦,٢٦٧)	--	--	--	--
(٢,٧٩٤,٧٣٠)	١٨,٩٣١,٥٣٧	(٢١,٧٢٦,٢٦٧)	--	--	--	--
--	(٦,٥٥٢,٠٨٦)	٦,٥٥٢,٠٨٦	--	--	--	--
--	(١,٦٣٦,٩٩٤)	--	--	١,٦٣٦,٩٩٤	--	--
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	--	--	--	--	--
١٩٤,٧٢٦,٤٥٨	١١٠,٥٧٣,٧٤٨	(١٢٩,٦٤٣,٦٨٨)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٣٦,٣٩٨	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
تعديلات نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية
رقم ٩ (إيضاح ١-٢)

الرصيد المعدل بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨
الربح للسنة

بنود (الخصلة الشامل)/ (الخصلة الشامل الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل / (الخصلة الشاملة) للسنة
المحول إلى أرباح مستيقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
المحول إلى إحتياطي قانوني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٩)
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٩)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٢,٤٤٢,٣١١	١٦,٣٦٩,٩٣٨	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات :
٦٢٩,٦٣٦	٤٠٣,٣٤٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٩٣,٦١٥	١٤٢,٥٣٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
--	٢,٤١٤,١٤٩	مخصص إنخفاض القيمة
١٧٣,١٥٥	٢١٦,٨٨٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٢٥٤,٥٠٠)	١,٢٨٦,٣٥٠	تعديلات القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
(١٢,٤٣١,٩٥٢)	(١٣,٢٩٨,٨٨٨)	إيرادات إستثمارات
٢٤٥,١٥٦	٢٦٧,٠٠٣	تكاليف تمويل
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
١٠,٨٩٧,٤٢١	٧,٨٠١,٣١٥	والمطلوبات التشغيلية
٢,٧٢٨,٤٧٦	٤,٢٤١,٧٠٦	النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
(١٩,٦٧٠,٥٦٣)	(٥,٠٤٠,٨٥٧)	النقص في مطلوبات عقود التأمين
٩,٤٨٤,٨٤٩	(١٩,٢٧٥,٨٤٣)	(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٠,٣١٣,١٩٧)	٣,١٤٦,٠٣٣	الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٦,٨٧٣,٠١٤)	(٩,١٢٧,٦٤٦)	النقد المستخدم في العمليات
(٢٣١,٣٠١)	(٩,١٢٣)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٢٤٥,١٥٦)	(٢٦٧,٠٠٣)	فوائد مدفوعة
(٧,٣٤٩,٤٧١)	(٩,٤٠٣,٧٧٢)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(١,٠٢٠,٨٢٥)	(٢٥١,٢٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٣١,٧٦٠)	(١١٧,٦٩٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(٢١,٧٢٢,٥٩٥)	(١٠,٩٨٧,٩٧٠)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(٧,١٣٣,٨٦٧)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,٨٧٧,١٣٧	١٩,٥٥٠,٩٨٤	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
٦,٣١٦,١٧١	٢٧,٠٦٥,٦٢٢	الدخل الشامل الأخرى
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	--	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو
(٢٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٤,١٢٨)	الخسائر
٤٥٧,٢٤٩	١,٠٩٣,٦٠٤	الزيادة في وديعة إلزامية
٦,٧٧٨,٩٩٧	٧,٠٩٦,٠٣٢	الزيادة في ودائع لدى البنوك
١,٩٦١,٦١١	٢,٩٥٧,٣٥٤	فوائد مقبوضة
٣,٠٠٠,٠٥٩	٢,٨٨٨,٠٥٢	توزيعات أرباح مقبوضة
٦١٦,٠٤٤	٤١,١٥٦,٧٢٩	إيرادات إستثمارات أخرى
		إيرادات من إستثمارات في ممتلكات - صافي
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
١٨,٠٨١,٩٢٩	(١٧,٣٢٤,٩٩١)	الزيادة في سحب على المكشوف
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٨٠٦,٣٠٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<u>٧,٩٥٦,٩٢٩</u>	<u>(٢٧,٥٨١,٣٠٠)</u>	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التمويلية
١,٢٢٣,٥٠٢	٤,١٧١,٦٥٧	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٢,٤٣٢,٦٢٧	٣,٦٥٦,١٢٩	النقد وما يعادله في بداية السنة
<u>٣,٦٥٦,١٢٩</u>	<u>٧,٨٢٧,٧٨٦</u>	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ٢٢)

١- معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٢. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS)

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن له تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترة السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية، باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المرحلة النهائية) كما هو موضح أدناه.

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:
 - يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
 - تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
 - يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعايير عقود التأمين الجديد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات: تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلق بالإيضاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبرات مقابل الوكيل وترخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣، و ٢٠١٤)

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن بشكل رئيسي (أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

قامت الشركة في السنوات السابقة بتطبيق المرحلة الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية وقامت بتطبيق المرحلة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إنخفاض القيمة ومحاسبة التحوط) اعتباراً ١ يناير ٢٠١٨، وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية.

وقد اختارت الشركة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة بيان أرقام المقارنة، بحيث يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحول في الأرباح المستقبلية الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

لقد نتج عن تطبيق المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بإنخفاض قيمة الموجودات المالية. يؤدي تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تعديلات جوهرية على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات". إن ذمم التأمين المدينة والأخرى والأرصدة لدى البنوك المتضمنة الودائع الثابتة والإلزامية، والتي تم تصنيفها كقروض وذمم مدينة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ قد تم تصنيفها حالياً بالتكلفة المطفأة.

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

لم ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. لم يكن هناك أثر على أرقام المقارنة لبيان التدفقات النقدية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

انخفاض القيمة

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة" بدلا من نموذج "الخسارة المتكبدة" حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. لم يعد من الضروري أن تحدث الخسارة الائتمانية قبل أن يتم الاعتراف بخسائر الائتمان. تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الودائع الثابتة والإلزامية، أرصدة لدى البنوك ودمم تأمين مدينة وأخرى وبعض الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. لا يتم الاعتراف بخسائر إنخفاض على الاستثمارات في حقوق الملكية.

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر على الأرصدة البنكية، الودائع الثابتة والإلزامية، ودمم التأمين المدينة والأخرى بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات. تم تقدير الأرصدة الحالية لدى البنوك والودائع الثابتة والإلزامية على أنها ذات مخاطر إئتمانية منخفضة في تاريخ بيان المركز المالي حيث يتم الاحتفاظ بها في بنوك دولية ذات سمعة جيدة.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي و عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة و قابلة للتحقق بحيث تكون متاحة ومناسبة دون الحاجة لمجهود أو تكاليف كبيرة. ويشمل ذلك كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك أية معلومات خاصة بالمستقبل. تتضمن المعلومات المستقبلية التوقعات المستقبلية للقطاعات التي تُدار فيها ذمم الشركة المدينة، والتي يتم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية وغيرها من المنظمات المماثلة، بالإضافة إلى النظر في مختلف المصادر الداخلية والخارجية من المعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة والتي تتعلق بالعمليات الأساسية للشركة.

وعلى وجه الخصوص، تؤخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن توفر) أو الداخلي للأداة المالية؛
- التدهور الكبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة، على سبيل المثال الزيادة الكبيرة في فروق الائتمان أو أسعار مقايضة التعثر الائتماني بالنسبة للمدين أو طول الفترة الزمنية أو المدى الذي كانت فيه القيمة العادلة لأصل مالي أقل من تكلفته المطفأ؛
- التغييرات السلبية الحالية أو المتوقعة في بيئة العمل أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية التي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه؛
- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين؛
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين؛
- حدوث تغير سلبي كبير فعلي أو متوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين، التي تؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

- ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)
١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)
انخفاض القيمة (تتمة)

بصرف النظر عن نتيجة التقييم السابق، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على موجود مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني عندما تكون الدفعات التعاقدية قد تجاوزت مواعيد استحقاقها، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وقابلة للتحقق تثبت خلاف ذلك.

على الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأدوات المالية لم تزد بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني إذا تم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحديد الأدوات المالية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة:

- (١) أن الأداة المالية لديها مخاطر تعثر منخفضة،
(٢) لدى المدين قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته التعاقدية على المدى القريب، و
(٣) التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل قد تؤدي، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته النقدية التعاقدية.

تعتبر الشركة أن الموجود المالي له مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يتوفر له تصنيف ائتماني خارجي على "درجة الاستثمار" وفقاً للتعريف المفهوم عالمياً أو إذا كان التصنيف الخارجي غير متاح، فإن الأصل له تصنيف داخلي كـ "منتظم الأداء". منتظم الأداء يعني أن الطرف المقابل لديه مركز مالي قوي وليس هناك مبالغ مستحقة متأخرة السداد.

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الإقتضاء لضمان قدرة الضوابط على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتجاوز المبلغ مهلة السداد.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على أنها لا يمكن إنخفاض قيمتها بشكل فردي بالإضافة إلى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالأرصدة البنكية، الودائع الثابتة والإلزامية، وذمم التأمين المدينة والأخرى في بيان الدخل.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية، الودائع الثابتة والإلزامية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية. إن المعلومات المستخدمة في الإحتساب تستمد من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، التي يتم تعديلها لتعكس النظرة المستقبلية.

قامت الشركة بإعادة تقييم خسائر الإنخفاض في القيمة على محفظة ذمم التأمين المدينة والأخرى باستخدام قياس الخسارة المتوقعة باستخدام النموذج المبسط والتغيرات الجوهرية الملحوظة في خسائر إنخفاض القيمة لهذه الموجودات.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتم إعتبار أن الأصل المالي منخفض القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية من هذا الأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

التأثير على البيانات المالية

يقدم الجدول التالي تسوية للقيم الدفترية لموجودات الشركة المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التعديلات	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
درهم	درهم	درهم	درهم
٤٠,٢١١,٤٠٧	٥٣,٧١٠,١٤٧	(١٣,٤٩٨,٧٤٠)	٤٠,٢١١,٤٠٧
٣٥,٠٨٩,٦٦٨	٣٥,١٥٦,١٢٩	(٦٦,٤٦١)	٣٥,٠٨٩,٦٦٨

ذمم تأمين مدينة وأخرى

ودائع ثابتة وإلزامية وأرصدة لدى البنوك

يوجد زيادة في مخصص إنخفاض القيمة على الذمم المدينة بمبلغ ١٣,٥٦٥,٢٠١ درهم كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند تطبيق المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والتي يمكن ملاحظته ضمن إيضاح الإنخفاض في القيمة أدناه.

إن أثر تطبيق المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى إنخفاض الأرباح المستبقاه بمبلغ ١٣,٥٦٥,٢٠١ درهم.

فيما يلي ملخص لتأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ :

الأرباح المستبقاة

درهم

١٢٣,٤٧١,٤٩٢

(١٣,٤٩٨,٧٤٠)

(٦٦,٤٦١)

١٠٩,٩٠٦,٢٩١

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر تطبيق الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

ذمم تأمين مدينة وأخرى

ودائع ثابتة وإلزامية وأرصدة لدى البنوك

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

التأثير على البيانات المالية (تتمة)

يقدم الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ومخصص خسارة الائتمان المتوقعة الأولي وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

المبلغ درهم	
٢٠,٢٣٧,٩٦٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
١٣,٤٩٨,٧٤٠	إنخفاض القيمة الإضافي المعترف به كما في ١ يناير ٢٠١٨ على:
٦٦,٤٦١	ذمم تأمين مدينة وأخرى
	ودائع ثابتة وإلزامية وأرصدة لدى البنوك
<u>٣٣,٨٠٣,١٧٠</u>	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

تطبيق للفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/اندماج الأعمال والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١/الترتيبات التعاقدية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل و ٢٣ تكاليف الاقتراض.

١ يناير ٢٠١٩

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

يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين فيما يتعلق بالتعديلات على الخطط، التخفيضات أو التسويات. توضح التعديلات أن تكلفة الخدمة السابقة (أو الربح أو الخسارة عند التسوية) يتم احتسابها من خلال قياس الإلتزام (الأصول) باستخدام افتراضات محدثة ومقارنة المنافع المقدمة وأصول الخطة قبل وبعد تعديل الخطة (أو تقليصها أو تسويتها) ولكن تجاهل تأثير سقف الأصول (التي قد تنشأ عندما تكون خطة المنافع المحددة في موقف فائض).

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية: المتعلق بميزات الدفع المقدم بتعويض سلبي. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة مما يتيح قياس التكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

١ يناير ٢٠١٩

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

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

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متنسق لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، كما هو مبين أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك، فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة. إن الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين على أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية. تم تطبيق هذه السياسات بانتظام على كل من السنوات المعروضة.

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية

تم إعداد هذه البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) كذلك وفقاً لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله .

إن الشركة في طور الالتزام بمتطلبات التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين المتعلقة بالبند رقم (٣) من القسم رقم (١)، المتعلقة بحدود توزيع وتخصيص الموجودات.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بمبالغ إعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

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

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ ، ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس؛
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ عقود التأمين

٣-٣-١ الاعتراف والقياس

تقوم الشركة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تحول مخاطر التأمين الجوهرية. يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

٣-٣-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية، التأمين على الممتلكات وعقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة ما يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها.

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

إن عقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم من خلالها حماية عملاء الشركة من نتائج الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرتهم أو قدرة المعالين من خلالهم على المحافظة على مستوى دخلهم الحالي. إن التعويضات المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمن عليه تكون ثابتة أو مرتبطة بحجم وطبيعة الخسارة التي لحقت بصاحب عقد التأمين. لا يوجد أية احتياطات على الشركة لقيمة الاسترداد أو لأية مزايا بتاريخ الاستحقاق.

بالنسبة لجميع أنواع التأمين، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية فيما عدا التأمين البحري، حيث يتم الاعتراف بإحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة كنسبة ثابتة من أقساط التأمين والتأمين الهندسي حيث يتم إحتساب معدل العائد غير المكتسب على أساس المخاطر الموحدة. يتم تسجيل جزء من أقساط التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج الإدعاءات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. وهي تشمل التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية تلك الإدعاءات والتي تنشأ عن وقوع أحداث حتى تاريخ بيان المركز المالي حتى لو لم يتم إبلاغ الشركة عنها. لا تقوم الشركة بخصم إلتزاماتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الإلتزامات المتعلقة بالمطالبات غير المسددة من خلال معطيات لتقييم كل مطالبة من تلك المطالبات على حدة والتي يتم إبلاغ الشركة عنها وكذلك بناءً على التحليلات الإحصائية للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، ولتقدير التكلفة النهائية للمطالبات الأكثر تعقيداً التي من الممكن أن تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

إن مخصصات التأمين الغير موزعة تمثل مصاريف مطالبات مستقبلية والمصاريف الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريف كل المصاريف والتكاليف الأخرى المتعلقة بالرفض في المطالبات ولكن لا يمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم إحتسابها بناءً على توصيات من الخبراء الخارجيين للتقييم الأكتواري للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ الاعتراف بالإيرادات

٣-٤-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية (إيضاح ٣-٣).

٣-٤-٢ إيرادات الفوائد

يتم احتساب إيرادات الفوائد المستحقة على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأصلية ومعدل سعر الفائدة المكتسب. يتمثل سعر الفائدة في معدل سعر الفائدة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية المستلمة خلال العمر المتوقع للأصل المالي بهدف الوصول إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الأصل المالي.

٣-٤-٣ إيرادات التوزيعات

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

٣-٤-٤ إيرادات الإيجارات

يتم احتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في الممتلكات المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى أساس مدة تلك العقود.

٣-٥ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم توزيع ٨٥% من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة على دوائر التأمين المختلفة وذلك بنسبة الأقساط المكتتبة حسب لكل دائرة منسوبة لمجموع الأقساط المكتتبة.

٣-٦ العملات الأجنبية

تظهر البيانات المالية للشركة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض البيانات المالية فإنه تم عرض نتائج أعمال الشركة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العملة المستخدمة في الشركة وعملة عرض البيانات المالية.

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملات بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملات الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بذلك التاريخ. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروقات أسعار الصرف في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

٣-٧ تعويضات الموظفين

٣-٧-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم الشركة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه تقوم الشركة بالمساهمة بما نسبته ١٢,٥% من إجمالي مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة عن موظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة. يساهم موظفي الشركة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وكذلك الحكومة بنسبة ٥% و ٢,٥% على التوالي من مبلغ الرواتب الخاضعة لحساب المساهمة. إن إلزام الشركة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح أو الخسائر.

٣-٧-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم عمل إستحقاق للإلتزامات المقدره لإستحقاقات الموظفين المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على مدة الخدمات المقدمة من قبل الموظفين المؤهلين حتى نهاية السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧-٧ تعويضات الموظفين (تتمة)

٣-٧-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي.

يتم إدراج الاستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند مطلوبات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند المطلوبات غير المتداولة.

٣-٨ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم احتساب الإستهلاك لمقابلة الانخفاض في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات .

٣-٩ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت موزعة على فترة الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي، ويتم احتساب أثر التغيير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم احتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي من ٤ سنوات.

٣-١٠ الإستثمارات في الممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

تم تحديد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي أجراها مستشارون مستقلون خارجيون.

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة وغير الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فدياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل. عند وجود أسس معقولة للتوزيع، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها . إن خسارة انخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة . إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

٣-١٢ المخصصات

يتم أخذ مخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة ، والتي قد تتطلب التزاماً على الشركة بتسديدها، والتي يمكن تقديرها بطريقة موثوقة لسداد مبلغ الإلتزام.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ بيان المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار أي مخاطر ناتجة من عدم تقدير قيمة المخصص بشكل جيد . إن تحديد قيمة المخصص يتم بتقدير التدفق النقدي الخارجي لأي منافع إقتصادية يتم إستخدامها لتسديد تلك الإلتزامات الحالية ، وهي تمثل القيمة الحالية لذلك التدفق النقدي .

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الإلتزام من طرف ثالث ، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق .

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

يتم رسملة تكاليف الإقتراض التي ترتبط مباشرة باقتناء أو بناء أو إنتاج أصول مؤهلة للرسملة، والتي تحتاج إلى فترة زمنية طويلة كي تصبح جاهزة للإستعمال أو للبيع، حيث يتم إضافتها إلى تكلفة تلك الأصول وذلك إلى أن تكون تلك الأصول وبشكل كبير جاهزة للإستعمال أو للبيع.

إن إيرادات الإستثمار المؤقت المكتسبة للقروض المحددة أثناء إنفاقها للحصول على الموجودات يتم خصمها من تكاليف الإقتراض المؤهلة للرسملة.

إن جميع تكاليف الإقتراض الأخرى تظهر كمصاريف في الأرباح أو الخسائر للفترة عند إستحقاقها.

٣-١٤ الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما يتم، بموجب شروط عقود الإيجار، تحويل المخاطر ومنافع التملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما أنواع عقود الإيجار الأخرى فيتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. لا يوجد عقود إيجارات تمويلية لدى الشركة.

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار التشغيلية كمصروف على أساس القسط الثابت بناءً على فترة التأجير المتعلقة بها، إلا عندما يكون هناك أساس آخر أكثر نموذجية للمخطط الزمني الذي يتم فيه استنفاد المنافع الإقتصادية من الأصل المؤجر. يتم ادراج الإيجارات المحتملة الناشئة تحت عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

٣-١٥ الموجودات المالية

إن السياسات المحاسبية (المذكورة في إيضاح ٣-١٥) خاصة بأرقام المقارنة. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢-١ للسياسات المحاسبية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩.

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التبادل حيث أنه تتم عملية بيع أو شراء موجودات مالية بناء على عقود من خلال إطار زمني بناء على السوق المرتبط به ، ويتم قياسها بالقيمة العادلة، مضافاً إليها تكلفة المعاملات فيما عدا الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥ الموجودات المالية (تتمة)

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة ضمن الفئات التالية : النقد وما يعادله، موجودات مالية "بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و" قروض ودمم مدينة ". إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المضافة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

٣-١٥-١ نقد وأرصدة لدى البنوك

يتمثل النقد والأرصدة لدى البنوك في النقد في الصندوق والودائع الثابتة وأية إستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية قابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر التغير في القيمة .

٣-١٥-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وتم تفعيلها كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى حساب التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لاستثمارات ضمن حقوق الملكية. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٧-٣. عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل، لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة، والمعترف بها سابقاً في حساب التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لاستثمارات ضمن حقوق الملكية إلى بيان الدخل وإنما يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ للشركة حق في استلام توزيعات الأرباح.

٣-١٥-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفه من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢٧-٣.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق للشركة في استلام توزيعات الأرباح.

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥-١٥-٣ الموجودات المالية (تتمة)

٣-١٥-٤ الفروض والذمم المدينة

ذمم التأمين المدينة والأخرى (باستثناء مصاريف مدفوعة مقدماً) والتي لديها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير المدرجة في سوق مالي نشط يتم تصنيفها كفروض وذمم مدينة. يتم قياس ذمم التأمين المدينة وأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

٣-١٥-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية (المطبق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

يتم في تاريخ كل بيان مالي مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

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

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل؛ أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية؛ أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل منفرد حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم.

تتمثل خسارة انخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصصاً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر انخفاض القيمة مباشرة، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها. في حال اعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة انخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض في القيمة.

٣-١٥-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المنافع والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على الأصل المحول، عندها تقوم الشركة بالإعتراف بالحصة المحتفظ بها من هذا الأصل إضافة إلى الإلتزامات المرتبطة به التي قد يتعين عليها سدادها إذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المالي المحول.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٦- المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل الشركة

٣-١٦-١- التصنيف كدين أو أداة ملكية

يتم تصنيف الديون وأدوات الملكية كمطلوبات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

٣-١٦-٢- أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها في أصول الشركة المتبقية بعد طرح جميع إلتزاماتها. أدوات حقوق المساهمين المصدرة من قبل الشركة يتم تسجيلها بالمبالغ المستلمة، بعد طرح مصاريف الإصدار.

٣-١٦-٣- المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو " كمطلوبات مالية أخرى ". لا يوجد مطلوبات مالية لدى الشركة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٣-١٦-٤- المطلوبات المالية الأخرى

يتم تصنيف ذمم التأمين الدائنة وأخرى "كمطلوبات مالية أخرى" وبشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير مهمة نسبياً.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً إلى صافي القيمة الدفترية بتاريخ الاعتراف المبدئي.

٣-١٦-٥- إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم تسديدها، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

٣-١٦-٦- توزيع الأرباح

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة كما وارد في إيضاح ٣ حول البيانات المالية، تقوم الإدارة بعمل تقديرات وافتراضات للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن تحديد قيمتها بشكل واضح من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات تعتمد على الخبرة التاريخية للإدارة وعوامل أخرى تؤخذ في عين الاعتبار عند القيام بتلك التقديرات والافتراضات. من الممكن أن تختلف القيمة الفعلية للموجودات والمطلوبات عن القيمة التي تم إدراجها بناءً على تلك التقديرات والافتراضات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

٤-١- الافتراضات المحاسبية الهامة

إن الافتراضات الهامة بمعزل عن تلك التي تتضمن تقديرات (أنظر ٤-٢ أدناه) والتي وضعتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها تأثير جوهري على القيم المدرجة في البيانات المالية، تتمثل فيما يلي:

٤-١-١- تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تقوم الإدارة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير.

تم تصنيف الأدوات المالية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تعتبرها الإدارة إستثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات في الأوراق المالية قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت الشركة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في عقار أو كممتلكات ومعدات، أو كمشاريع قيد الإنشاء، أو كعقار محتفظ به للبيع. تقوم الإدارة بوضع معايير تمكنها من تطبيق هذه الافتراضات باستمرار بما يتوافق مع تعريف الاستثمار في عقار، الممتلكات ومعدات، والمشاريع قيد الإنشاء، والعقار المحتفظ به للبيع. في طور قيامها بهذه الافتراضات، أخذت الإدارة بالاعتبار المعايير والإرشادات المفصلة الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢- المخزون، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦- الممتلكات والآلات والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - الاستثمارات في عقارات، وذلك فيما يتعلق بغرض استخدام العقار.

٤-١-٣ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال (يرجى الرجوع إلى أقسام الموجودات المالية في إيضاح رقم ٢-١). تحدد الشركة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للشركة حول ما إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائماً، وفي حال وجد غير ملائماً، يتم إعادة النظر فيما إذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييراً مستقبلياً في تصنيف تلك الموجودات. لا يوجد حاجة لأي من هذه التغييرات خلال السنوات المعروضة.

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والإفتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل جوهري للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة، تتمثل فيما يلي :

٤-٢-١ تقييم الإلتزامات الناتجة عن الإدعاءات الموقوفة لعقود التأمين

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات الإدارة بناءً على تقييم الخبير الإكتواري الخارجي وإستناداً إلى البيانات التاريخية للمطالبات المبلغ عنها والمسددة، تأخذ هذه الطريقة بعين الإعتبار أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية والمقدرة على أساس البيانات التاريخية. بتاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات المتعلقة بالسنوات السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة (المطبق قبل ١ يناير ٢٠١٨)

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٧ و رأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في الأرباح أو الخسائر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٤ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٤ ٣- إحتساب مخصص الخسارة

يتم أخذ العوامل المستقبلية بعين الإعتبار مثل الناتج الإجمالي المحلي لدولة الإمارات العربية المتحدة. عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ويمكن دعمها، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض. إن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد.

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

٤-٢-٤ ٤- إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٢-٤ ٥- تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في الأدوات المالية غير المدرجة من قبل مقيم خارجي مستقل والتي تتم عادة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية ، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، أو بناءً على نماذج تقييم أخرى. وفي غياب أسواق نشطة لهذه الإستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة تقييم صافي الموجودات أو نماذج تقييم أخرى.

٤-٢-٤ ٦- إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقدم للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقدم التقني وإعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تدرج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير مادية.

٤-٢-٤ ٧- إنخفاض قيمة الموجودات غير الملموسة

يتم تحديد فترة إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس النمط الذي من المتوقع أن يتم إستهلاك الفوائد الاقتصادية المستقبلية للأصل من قبل الشركة والتقدم التكنولوجي. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد إنخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة بناءً على الإختبار الذي تم من قبل الشركة كما في تاريخ بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	أثاث ومعدات مكتبية درهم	ديكورات وتحسينات المكاتب درهم	التكلفة
٤,٠٩٩,٥٢٥	٢,٣٧٩,٠٥٠	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٠٢٠,٨٢٥	١,٠٢٠,٨٢٥	--	إضافات خلال السنة
٥,١٢٠,٣٥٠	٣,٣٩٩,٨٧٥	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٥١,٢٥٨	٢٥١,٢٥٨	--	إضافات خلال السنة
٥,٣٧١,٦٠٨	٣,٦٥١,١٣٣	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٣٥٧,١٥٤	١,٩٥٥,١٠٠	١,٤٠٢,٠٥٤	الإستهلاك المتراكم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦٢٩,٦٣٦	٣١١,٧٠٠	٣١٧,٩٣٦	الإستهلاك للسنة
٣,٩٨٦,٧٩٠	٢,٢٦٦,٨٠٠	١,٧١٩,٩٩٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤٠٣,٣٤٣	٤٠٢,٨٥٨	٤٨٥	الإستهلاك للسنة
٤,٣٩٠,١٣٣	٢,٦٦٩,٦٥٨	١,٧٢٠,٤٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٨١,٤٧٥	٩٨١,٤٧٥	--	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,١٣٣,٥٦٠	١,١٣٣,٠٧٥	٤٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٣,٦٣٦,٣٤١ درهم (٢٠١٧ : ٣,٥٣٨,٣١٦ درهم).

٦- موجودات غير ملموسة

برامج كمبيوتر درهم	التكلفة
٥٣١,٧٦٠	إضافات خلال السنة
٥٣١,٧٦٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١١٧,٦٩٦	إضافات خلال السنة
٦٤٩,٤٥٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩٣,٦١٥	الإطفاء المتركم الإطفاء للسنة
٩٣,٦١٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٤٢,٥٣٣	الإطفاء للسنة
٢٣٦,١٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤١٣,٣٠٨	القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٣٨,١٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٧- إستثمارات في ممتلكات

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥٥,٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٩٨٤,٥٠٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٢٥٤,٥٠٠	(١,٢٨٦,٣٥٠)	التغيرات في القيمة العادلة
<u>٥٥,٩٨٤,٥٠٠</u>	<u>٥٤,٦٩٨,١٥٠</u>	القيمة العادلة في نهاية السنة

تم التوصل إلى القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس تقييمات من مقيمين مستقلين خارجيين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق وتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة بناءً على أسس مقبولة تعكس أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى.

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات عقارات تم رهنها لصالح وزارة الإقتصاد والتجارة، الإمارات العربية المتحدة بقيمة ٢٤,٤ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢٢,٩٠ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله (إيضاح ٩) وبعض الإستثمارات في ممتلكات بقيمة ١٦,٧ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢١,٧ مليون درهم) مرهونة لدى أحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٧).

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ : المستوى ٣).

فيما يلي إيرادات الإيجارات من الإستثمارات في ممتلكات والمصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها :

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣,٠٣٩,٨٠٧	٢,٩١٥,١٨٦	إيرادات الإيجارات
(٣٩,٧٤٨)	(٢٧,١٣٤)	مصاريف تشغيلية مباشرة
<u>٣,٠٠٠,٠٥٩</u>	<u>٢,٨٨٨,٠٥٢</u>	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ١٩)

إن تفاصيل إستثمارات الشركة في ممتلكات وقيمتها العادلة كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٦,١٣٥,٠٠٠	٦,١٠٦,١٥٠	قطع أراضي في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٤٤,٦٠٠,٠٠٠	٤١,٠٩٥,٠٠٠	متاجر في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢,٦٩٩,٥٠٠	٢,٩٨٥,٠٠٠	فلل في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٥١٢,٠٠٠	مباني في الشارقة، الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٥,٩٨٤,٥٠٠</u>	<u>٥٤,٦٩٨,١٥٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨- إستثمارات مالية

كانت إستثمارات الشركة المالية كما بتاريخ بيان المركز المالي على النحو الآتي:

٨-١ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٢٨,٧٠٦,٨٥٧	١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	أسهم مدرجة
٧,٩٦٨,٤٢١	٨,٣٠٧,٦٤٧	أسهم غير مدرجة
<u>١٣٦,٦٧٥,٢٧٨</u>	<u>١٠٨,٩٤٧,٥٩٦</u>	

يوجد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ٩,٤٠ مليون درهم (٢٠١٧: ١٣,٢٣ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٧).

كان التوزيع الجغرافي للإستثمارات كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٠٩,٢٢٩,٠٨٧	٧٦,٢٧٧,١٠٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧,٤٤٦,١٩١	٣٢,٦٧٠,٤٩٤	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
<u>١٣٦,٦٧٥,٢٧٨</u>	<u>١٠٨,٩٤٧,٥٩٦</u>	

٨-٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣٢,٦٨٤,٢٣٤	١٢,٠١٦,٣٢٥	أسهم مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٨,٧٦٦,٣٦٩	٣٢,٦٨٤,٢٣٤	١٤١,٦٥٠,٣٣٥	١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	كما في ٣١ ديسمبر
--	٧,١٣٣,٨٦٧	٢١,٧٢٢,٥٩٥	١٠,٩٨٧,٩٧٠	مشتريات خلال السنة
(٥,٦٩٣,٤٩٩)	(٢٢,٨٣٥,٤١٢)	(٢٦,١٣٩,٩٢٣)	(١٦,٩٨٩,٣٨٥)	إستيعادات خلال السنة
(٣٨٨,٦٣٦)	(٤,٩٦٦,٣٦٤)	(٥٥٧,٧٢٩)	(٢١,٧٢٦,٢٦٧)	التغير في القيمة العادلة
<u>٣٢,٦٨٤,٢٣٤</u>	<u>١٢,٠١٦,٣٢٥</u>	<u>١٣٦,٦٧٥,٢٧٨</u>	<u>١٠٨,٩٤٧,٥٩٦</u>	كما في ٣١ ديسمبر

كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم رقم ٢٠١٨/٤١١ بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٨، لا يوجد لدى الشركة أي إستثمارات أو أي شكل من أشكال التعرض لمجموعة أبراج.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٩- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية. بالإضافة إلى الودائع الثابتة هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٢٤,٤ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢٢,٩٠ مليون درهم) مرهونة لوزارة الإقتصاد والتجارة (إيضاح ٧).

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
		الإجمالي
		مطلوبات عقود التأمين
		مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦٣,٨٦٩,٧٢١	٦١,٣٨٣,٣٨٥	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٣٢٥,٠٢٩	١,٢١٧,٣٧٢	إحتياطي المخاطر السارية
٦٥٧,٥٩٨	٨٢١,٣٥٥	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٢,٩٨٢,٧٨٧	٩,٨٨٧,٣٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٨٥١,٧٣٥	٢٠,٣٣٦,٥١٥	إجمالي مطلوبات عقود التأمين، إجمالي
<u>٩٨,٦٨٦,٨٧٠</u>	<u>٩٣,٦٤٦,٠١٣</u>	
		مسترد من معيدي التأمين
		موجودات عقود إعادة التأمين
		مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٨,٠١٩,٦٨٤	٤٨,٤٣٠,٤٥٨	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٦,٥٣٣,٧٢١	٣٩٠,١٦٢	إحتياطي المخاطر السارية
(٧٥٢,٧٢٥)	(٢٨,٣٥٩)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٤٩٧,١٦٠	٩,٢٦٣,٨٧٣	إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين
<u>٦٢,٢٩٧,٨٤٠</u>	<u>٥٨,٠٥٦,١٣٤</u>	
		الصافي
		مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٥,٨٥٠,٠٣٧	١٢,٩٥٢,٩٢٧	إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٣٢٥,٠٢٩	١,٢١٧,٣٧٢	إحتياطي المخاطر السارية
١,٤١٠,٣٢٣	٨٤٩,٧١٤	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٦,٤٤٩,٠٦٦	٩,٤٩٧,٢٢٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٣٥٤,٥٧٥	١١,٠٧٢,٦٤٢	
<u>٣٦,٣٨٩,٠٣٠</u>	<u>٣٥,٥٨٩,٨٧٩</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٠- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)
إن التغييرات في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

٢٠١٧		٢٠١٨	
حصة معدي التأمين	صافي درهم	حصة معدي التأمين	صافي درهم
٢٠,٧٣٠,٧٩٤	(٥١,٠٨٩,٥٣٣)	١٥,٨٥٠,٠٣٧	(٤٨,٠١٩,٦٨٤)
٢,٠٧٩,٤٣٤	--	١,٣٢٥,٠٢٩	--
٩,٤٣٨,٦٠٣	(٧,٦٩٨,٦٩٨)	٦,٤٤٩,٠٦٦	(٦,٥٣٣,٧٢١)
٣٢,٢٤٨,٨٣١	(٥٨,٧٨٨,٢٣١)	٢٣,٦٢٤,١٣٢	(٥٤,٥٥٣,٤٠٥)
(٢٥,٣٠٨,٦٨٠)	١٦,٥٦٢,٩٢١	(١٣,٢٣٩,٨٩٧)	٦,٥٤٣,٦٦٥
١٦,٦٨٣,٩٨١	(١٢,٣٢٨,٠٩٥)	١٣,٢٨٣,٢٨٨	(٨١٠,٨٨٠)
٢٣,٦٢٤,١٣٢	(٥٤,٥٥٣,٤٠٥)	٢٣,٦٦٧,٥٢٣	(٤٨,٨٢٠,٦٢٠)
١٥,٨٥٠,٠٣٧	(٤٨,٠١٩,٦٨٤)	١٢,٩٨٢,٧٨٧	(٤٨,٤٣٠,٤٥٨)
١,٣٢٥,٠٢٩	--	١,٢١٧,٣٧٢	--
٦,٤٤٩,٠٦٦	(١,٥٣٣,٧٢١)	٩,٤٩٧,٢٢٤	(٣٩٠,١٦٢)
٢٣,٦٢٤,١٣٢	(٥٤,٥٥٣,٤٠٥)	٢٣,٦٦٧,٥٢٣	(٤٨,٨٢٠,٦٢٠)
٢٧,٣٢٠,٣٧١	٢٧,٣٢٠,٣٧١	٢٣,٨٦٩,٧٢١	٢٣,٨٦٩,٧٢١
٢٠,٧٦٤,٨٩٨	(٧,٧٤٤,٤٣٥)	١١,٩٢٢,٣٥٦	(٩,٢٣٥,٥١٤)
(٢١,٠٨٢,٢٨٦)	٦,٢٣٨,٠٨٥	(١٢,٧٦٤,٨٩٨)	٧,٧٤٤,٤٣٥
(٨,٣١٧,٣٨٨)	(١,٥٠٦,٣٥٠)	(٨٤٢,٥٤٢)	(١,٤٩١,٠٧٩)
١٢,٧٦٤,٨٩٨	(٧,٧٤٤,٤٣٥)	١١,٩٢٢,٣٥٦	(٩,٢٣٥,٥١٤)
٢٠,٥٠٩,٣٣٣	٢٠,٥٠٩,٣٣٣	٢١,١٥٧,٨٧٠	٢١,١٥٧,٨٧٠
٢٧,٣٢٠,٣٧١	٢٧,٣٢٠,٣٧١	٢٣,٨٦٩,٧٢١	٢٣,٨٦٩,٧٢١
٢٠,٧٦٤,٨٩٨	(٧,٧٤٤,٤٣٥)	١١,٩٢٢,٣٥٦	(٩,٢٣٥,٥١٤)
(٢١,٠٨٢,٢٨٦)	٦,٢٣٨,٠٨٥	(١٢,٧٦٤,٨٩٨)	٧,٧٤٤,٤٣٥
(٨,٣١٧,٣٨٨)	(١,٥٠٦,٣٥٠)	(٨٤٢,٥٤٢)	(١,٤٩١,٠٧٩)
١٢,٧٦٤,٨٩٨	(٧,٧٤٤,٤٣٥)	١١,٩٢٢,٣٥٦	(٩,٢٣٥,٥١٤)

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
مطالبات مكفدة و غير مبلغ عنها
المجموع في بداية السنة
مطالبات مسددة خلال السنة
الزيادة في المطلوبات
المجموع في نهاية السنة

مطالبات مبلغ عنها غير مسددة
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
مطالبات مكفدة و غير مبلغ عنها
المجموع في نهاية السنة

أقساط تأمين غير مكتسبة وإحتياطي المخاطر السارية
المجموع في بداية السنة
الزيادة خلال السنة
المرحور خلال السنة
صافي (النقص)/الزيادة خلال السنة (ايضاح ١٨)
المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١١- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٢٢,٤٤٥,٦٦٨	٣٢,٤٦٦,٩٤٦
٣٣,٠٤٨,٩٨٨	٣٩,٢٩٥,١٩٠
١٥,٩٢١,٥٢٤	١٧,٩٧٤,٢٧٢
٥٥٧,٨٧٣	٥٥٨,٥٣٥
١,٩٧٤,٠٦٣	٢,٩٢٩,٠١٦
٧٣,٩٤٨,١١٦	٩٣,٢٢٣,٩٥٩
(٢٠,٢٣٧,٩٦٩)	(٣٥,٩٩٩,٣٩٥)
٥٣,٧١٠,١٤٧	٥٧,٢٢٤,٥٦٤

المطلوب من حملة البوالص
مستحق من شركات تأمين محلية
مستحق من شركات تأمين أجنبية
مستحق من وسطاء
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

تبنّت الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية جيدة. تقوم الشركة بتقييم كافي للقدرة الائتمانية قبل قبول أية عقود تأمين من أي طرف مقابل. إن متوسط فترة الائتمان على ذمم التأمين المدينة تبلغ ١٢٠ يوماً.

تقوم الشركة بشطب ذمم التأمين المدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يتعرض لصعوبات مالية كبيرة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال، عندما يكون المدين تحت التصفية أو دخل في اجراءات إعلان الإفلاس، الخ.

تقوم الشركة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الائتماني الذي يتم منحه للعميل.

تقوم الشركة بصورة مستمرة بقياس مخصص الخسائر الائتمانية للذمم المدينة بقيمة تساوي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى احتمالية التعثر عن السداد السابقة وتحليل المركز المالي الحالي للعميل، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالعمل والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل به المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ بيان المركز المالي. لم يحدث أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تمت خلال الفترة الحالية.

فيما يلي تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة:

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
١٣,١٦٣,٢٠٠	٤,٤٩٩,٠٣١
٥,١٧٨,١٢٨	٧,٤٠١,٤٩٢
٦,٣٩٤,٥٨٣	٩,٥٥٥,٤٠٥
٤٧,٢٣٨,١٤٢	٦٨,٨٣٩,٠١٥
٧١,٩٧٤,٠٥٣	٩٠,٢٩٤,٩٤٣
(٢٠,٢٣٧,٩٦٩)	(٣٥,٩٩٩,٣٩٥)
٥١,٧٣٦,٠٨٤	٥٤,٢٩٥,٥٤٨

٠ - ٩٠ يوم
٩١ - ١٨٠ يوم
١٨١ - ٢٧٠ يوم
أكثر من ٢٧١ يوم

يطرح: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٢٠,٢٣٧,٩٦٩	٢٠,٢٣٧,٩٦٩
--	١٣,٤٩٨,٧٤٠
٢٠,٢٣٧,٩٦٩	٣٣,٧٣٦,٧٠٩
--	٢,٢٦٢,٦٨٦
٢٠,٢٣٧,٩٦٩	٣٥,٩٩٩,٣٩٥

الرصيد كما في بداية السنة
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح ٢-١)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ / ٢٠١٨
خسائر الإنخفاض في القيمة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٢- نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٣٥٩,٢٢٢	ودائع ثابتة
٨,١٥٧	٨٠,٩٥٢	نقد في الصندوق
٦١٢,١٩٠	٦١٢,٣٠٨	حسابات محافظ
٣,٠٣٥,٧٨٢	٧,٢٧٩,٤٣٢	حسابات جارية وحسابات تحت الطلب
٣٠,١٥٦,١٢٩	٣٥,٣٣١,٩١٤	
--	(٢١٧,٩٢٤)	يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة
٣٠,١٥٦,١٢٩	٣٥,١١٣,٩٩٠	

تتضمن الودائع الثابتة ودیعة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٧).

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٢% إلى ٣,٥% (٢٠١٧: ٢% إلى ٢,٢%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم الاحتفاظ بالنقد والأرصدة لدى البنوك في:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٨,٦٢٥,٧٣٤	٢٨,٤٦٩,٨٩١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٥٣٠,٣٩٥	٦,٦٤٤,٠٩٩	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠,١٥٦,١٢٩	٣٥,١١٣,٩٩٠	

فيما يلي تفاصيل مخصص الإنخفاض في القيمة:

المبلغ درهم	
٦٦,٤٦١	المتعلقة بالرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (إيضاح ٢-١)
١٥١,٤٦٣	المتعلقة بالرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢١٧,٩٢٤	

١٣- رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:
		١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
		(٢٠١٧: ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٤- إحتياطات

١٤-١ إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠% من الربح السنوي إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون.

١٤-٢ إحتياطي إختياري

وفقاً للنظام الأساسي، يمكن إنشاء الإحتياطي الإحتياطي بناءً على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الإحتياطي إلا بموافقة الجمعية العمومية العادية. لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الإحتياطي الإختياري خلال سنة ٢٠١٧ و ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٥- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
١,٥٤٥,٦٢٤	١,٤٨٧,٤٧٨
١٧٣,١٥٥	٢١٦,٨٨٧
(٢٣١,٣٠١)	(٩,١٢٣)
<u>١,٤٨٧,٤٧٨</u>	<u>١,٦٩٥,٢٤٢</u>

الرصيد في بداية السنة
المبالغ المحملة على الإيرادات خلال السنة
المدفوع خلال السنة

١٦- ذم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٩,٠٥٣,٣٩٩	١٠,٩٣١,٩٦٠
٣,٥١٧,٤٦٩	٣,٨١٢,٧٨٤
١٠,٤٤٢,٧١٨	١٤,١٧٥,٩٤٦
٦٥,٦٨٢	٦٨,٠٣١
٧,١٣٤,٧٥٥	٣,٩١٢,٢٥٩
<u>٣٠,٢١٤,٠٢٣</u>	<u>٣٢,٩٠٠,٩٨٠</u>
١,١٢٦,٧٨٥	١,٥٨٥,٨٦١
٢,٥٦٢,٨٩٨	٢,٣٨١,٥٨٩
<u>٣٣,٩٠٣,٧٠٦</u>	<u>٣٦,٨٦٨,٤٣٠</u>

ذم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وعقود إعادة تأمين:

ذم تجارية دائنة
المستحق لشركات تأمين محلية
المستحق لشركات تأمين أجنبية
المستحق لوسطاء التأمين
إحتياطي أقساط تأمين محتفظ به

ذم دائنة أخرى :

مصاريف مستحقة ومخصصات
توزيعات أرباح غير مطالب بها

١٧- سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (إيضاح ١٢)، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ٩,٤٠ مليون درهم (٢٠١٧ : ١٣,٢٣ مليون درهم) (إيضاح ٨-١) ورهن بعض الإستثمارات في ممتلكات بمبلغ ٢١,٧ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢١,٧ مليون درهم) (إيضاح ٧).

تخضع تسهيلات السحب على المكشوف لبعض التعهدات بما في ذلك الحفاظ على نسبة الرافعة المالية والحد الأدنى لصافي حقوق الملكية والتي تم الإلتزام بها كما بتاريخ بيان المركز المالي. يتم استخدام السحوبات على المكشوف لأنشطة الشركة التشغيلية وبلغت صافي الحركة خلال السنة ١٧,٣٢٤,٩٩١ درهم (بالنقص) (٢٠١٧ : ١٨,٠٨١,٩٢٩ (بالزيادة)).

١٨- صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٥٦,٤٢٥,٥٣٤	٥٢,٩٥٦,٢٣٦
٦,٨١١,٠٣٨	(٦٤٨,٥٣٧)
<u>٦٣,٢٣٦,٥٧٢</u>	<u>٥٢,٣٠٧,٦٩٩</u>
(٣٣,٤٣٣,٤١٥)	(٢٣,٦٢٧,٠٤٩)
١,٥٠٦,٣٥٠	١,٤٩١,٠٧٩
<u>(٣١,٩٢٧,٠٦٥)</u>	<u>(٢٢,١٣٥,٩٧٠)</u>
<u>٣١,٣٠٩,٥٠٧</u>	<u>٣٠,١٧١,٧٢٩</u>

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ١٠)

أقساط إعادة التأمين

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ١٠)

صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٩- إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٦٢٢,٦٧٢	٤,٢٣٠,٢١٠	الربح من إستبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٨٨,٦٣٦)	(٤,٩٦٦,٣٦٤)	الخسارة غير المحققة من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٩٥,٢٠٦	١,٥٧٨,٧٣٦	توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٨٨٣,٧٩١	٥,٥١٧,٢٩٦	توزيعات أرباح من إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٠٠٠,٠٥٩	٢,٨٨٨,٠٥٢	إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٧)
١,٩٦١,٦١١	٢,٩٥٧,٣٥٤	إيرادات إستثمارات أخرى
٤٥٧,٢٤٩	١,٠٩٣,٦٠٤	فوائد على ودائع بنكية ثابتة
١٢,٤٣١,٩٥٢	١٣,٢٩٨,٨٨٨	
٤٢٢,٣٥٣	(٩,١٤٦)	(مصاريق)/ إيرادات أخرى - بالصافي
١٢,٨٥٤,٣٠٥	١٣,٢٨٩,٧٤٢	

٢٠- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريق التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٧,٥٦٨,٨٩٢	٧,٧٦٤,٩١٢	تكاليف الموظفين
٦٢٩,٦٣٦	٤٠٣,٣٤٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٩٣,٦١٥	١٤٢,٥٣٣	إطفاء موجودات غير ملموسة

لا يوجد مساهمات إجتماعية خلال السنة (٢٠١٧: لا شيء).

٢١- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٢,٤٤٢,٣١١	١٦,٣٦٩,٩٣٨	الربح للسنة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٦	٠,١٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بتقسيم الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي. إن الربح الأساسي المخفض للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٢- النقد وما يعادله

لأغراض بيان التدفقات النقدية ، يتمثل النقد وما يعادله في النقد في الصندوق ولدى البنوك صافية من أرصدة الودائع الثابتة لدى البنوك التي تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر. يتم تسوية النقد وما يعادله في بيان التدفقات النقدية كما في نهاية السنة على البنود ذات الصلة في بيان المركز المالي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣٠,١٥٦,١٢٩	٣٥,١١٣,٩٩٠	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١٢)
(٢٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٧,٢٨٦,٢٠٤)	ودائع ثابتة بتواريخ استحقاق لأكثر من ٣ أشهر (إيضاح ١٢)
<u>٣,٦٥٦,١٢٩</u>	<u>٧,٨٢٧,٧٨٦</u>	النقد وما يعادله

٢٣- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى المدراء الرئيسيين. كما في تاريخ بيان المركز المالي، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن حملة البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١,٤٥٣,٤٣٠	١,٩٦٩,٩٢٦	مطلوب من حملة البوالص
٧٦٨,٣٩٦	٢٧٧,٧٨١	مطلوب إلى حملة البوالص
٣٧٥,٧٧٠	٦٤٠,١٥٠	مطالبات غير مسددة
٥,٣٨٥,٦٤٨	٥,٤٧٦,٨٨٧	سحب على المكشوف لدى البنوك

الأرصدة المطلوبة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً.

المعاملات :

خلال السنة ، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١,٧٩٣,٦٤٨	١,٩٦٩,٩٢٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١٦٠,٧٥٠	٥٧٠,٣٦٦	مطالبات مسددة
٧٤٥,٠٠٠	٧٤٥,٠٠٠	إيجار مدفوع

دخلت الشركة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة والتي تم إجراؤها بشكل كبير على نفس الأسس والشروط المتبعة في الوقت نفسه مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

تعويضات مجلس الإدارة/ موظفي الإدارة الرئيسيين :

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٦٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	مكافآت طويلة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٤- المطلوبات المحتملة والتزامات رأسمالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥٠٠,٠٠٠	--	خطابات ضمان
٢٥٠,٠٠٠	--	مطلوبات رأسمالية مقابل موجودات غير ملموسة

تدخل الشركة، على غرار شركات التأمين الأخرى، في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطتها التأمينية. بناءً على رأي قانوني مستقل، لا تتوقع الشركة أن تكون لنتائج هذا القضايا تأثير جوهري على الأداء المالي أو المركز المالي للشركة.

٢٥- مخاطر التأمين

تتمثل مخاطر أي عقد تأمين في إمكانية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ الادعاء المتعلق بذلك الحدث وذلك نظراً لطبيعة عقد التأمين حيث المخاطر متقلبة وغير متوقعة.

لمجموعة عقود التأمين التي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والاحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز الإبداعات المتكبدة والمبالغ المدفوعة المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون ذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث الإئتمانية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما كانت عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل إحصائية التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد قامت الشركة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنوع مخاطر التأمين التي يتم تغطيتها وتوزيعها على أنواع التأمين المختلفة مما يساعد على تخفيض الخسائر التي قد تنتج من إبداعات التأمين إذا ما تم التركيز على فئة تأمين معينة.

تقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية إكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، قطاع الأعمال والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على إكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الإختيار الأنسب للخطر.

٢٥- ١ تكرار ومبالغ المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد بوالص التأمين، إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإختلاس. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء من أو كل المطالبة (مثل: الإحلال).

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

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ درهم في حال تقديم مطالبة من أي بوليصة تأمين على السيارات بشكل منفرد. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات، والتي تقوم بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

٢٥- مخاطر التأمين (تتمة)

٢-٢٥ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

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

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

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

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

عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتداد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتداد فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير المبني لنسبة الخسارة يعتبر فرضية مهمة في آليات التقدير حيث تعتمد على الخبرة السابقة، بعد الأخذ بعين الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة. فيما يلي تحليل مبني لنسب الخسارة (قبل تأثير إعادة التأمين) حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطر	٢٠١٨	٢٠١٧
تأمينات السيارات	٥٠-٤٥%	٥٢-٥١%
تأمينات أخرى	٣٠-٢٥%	٤١%

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٥- مخاطر التأمين (تتمة)

٣-٢٥ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

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

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٤-٢٥ مخاطر إعادة التأمين

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

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الإنتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الإقتصادية المماثلة لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة بوالص التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين .

٥-٢٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ١١ مليون درهم من أرباح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧) : ربح بمبلغ ١١,٧ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتوقع الشركة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية في أرباح الشركة للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر عامة بمعدل ٥٣% (٢٠١٧) : ٣٨%) والتي جاءت في معظمها من نوع واحد من التأمين (تأمين السيارات) حيث نسبة الإحتفاظ مرتفعة. إن مخاطر تأمين السيارات تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

بلغت عائدات الشركة من العمولات الصافية وإيرادات تأمين أخرى مبلغ ٥,٦ مليون درهم (٢٠١٧) : ٩,٣ مليون درهم). إن هذه العمولات تحققت بشكل رئيسي من إعادة التأمين الذي يشكل مصدر أساسي ودوري للدخل.

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالشركة، و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٦- إدارة مخاطر رأس المال (تتمة)

تقوم هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بتحديد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى متطلبات عقود التأمين. يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه).

يتضمن الجدول أدناه ملخص الحد الأدنى المطلوب لرأس مال الشركة ومجموع رأس المال المحتفظ به .

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

أصدرت هيئة الإمارات العربية المتحدة للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى المكتتب أو رأس المال المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم مليون لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضاً على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى.

علاوة على ذلك، يجب على الشركة المحافظة على هامش الملاءة المالية وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ التزمت الشركة بمتطلبات هامش الملاءة المالية.

٢٦-١ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

تقوم الشركة بمراجعة هيكل رأس المال بشكل منتظم. يتم وكجزء من هذه المراجعة الأخذ بعين الاعتبار تكاليف رأس المال والمخاطر المتعلقة برأس المال.

كانت نسبة الديون إلى حقوق المساهمين كما في نهاية السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٢,٨٠٠,٣٩٠	٥,٤٧٥,٣٩٩	الديون (أ)
(٣٠,١٥٦,١٢٩)	(٣٥,١١٣,٩٩٠)	أرصدة لدى البنوك ونقد (إيضاح ١٢)
(٧,٣٥٥,٧٣٩)	(٢٩,٦٣٨,٥٩١)	صافي الديون
٢٢٢,٢٠١,٣٨٩	١٩٤,٧٦٦,٤٥٨	أموال المساهمين (ب)
إيجابي	إيجابي	صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

(أ) تتمثل الديون في السحب على المكشوف (إيضاح ١٧).

(ب) تتمثل أموال المساهمين في رأس المال، إحتياطي قانوني، إحتياطي إختياري، التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والأرباح المستبقة للشركة.

٢٧- الأدوات المالية

تتعرض الشركة إلى هامش من المخاطر المالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالي وموجودات ومطلوبات إعادة التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة بإستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والإستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار أدوات الملكية، مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الإئتمان.

٢٧-١ أهم السياسات المحاسبية

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

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- الأدوات المالية (تتمة)

٢٧-٢ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	الموجودات المالية
٣٢,٦٨٤,٢٣٤	١٢,٠١٦,٣٢٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٣,٠٦٧,٤٠٧	٥٦,٥٣٤,٨٣٣	وديعة إلزامية بالتكلفة المطفأة
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٨٦,٢٠٤	ذمم تأمين مدينة وأخرى بالتكلفة المطفأة (فيما عدا المدفوعات المقدمة)
٣,٦٥٦,١٢٩	٧,٨٢٧,٧٨٦	ودائع لدى البنوك بالتكلفة المطفأة
		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٥٧,٥٨٣,٠٤٨	٢١٧,٦١٢,٧٤٤	الإجمالي
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
٣٣,٩٠٣,٧٠٦	٣٦,٨٦٨,٤٣٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٢,٨٠٠,٣٩٠	٥,٤٧٥,٣٩٩	سحب على المكشوف
٥٦,٧٠٤,٠٩٦	٤٢,٣٤٣,٨٢٩	الإجمالي

تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية بالتكلفة المطفأة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة.

٢٧-٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معيارية ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار التداول بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي باستخدام الأسعار الحالية والمعمول بها في حركات الأسواق المالية لأدوات مالية مشابهة.

العلاقة بين المدخلات غير القابلة للرصد والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أوراق ملكية مدرجة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
				درهم	درهم	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١٢٨,٧٠٦,٨٥٧	١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات	المستوى الثالث	٧,٩٦٨,٤٢١	٨,٣٠٧,٦٤٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٣٢,٦٨٤,٢٣٤	١٢,٠١٦,٣٢٥	أوراق ملكية مدرجة

تتمثل الحركة في أوراق ملكية غير مدرجة في فرق سعر صرف العملات الأجنبية والتغير في القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- الأدوات المالية (تتمة)

٢٧-٤ مخاطر السوق

إن نشاط الشركة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات أسعار الفائدة .

يتم قياس مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة بواسطة تحليل الحساسية. لم يطرأ أي تغير على مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة أو على الطريقة التي يتم من خلالها إدارة وقياس المخاطر .

٢٧-٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

لا يوجد مخاطر جوهرية على الشركة متعلقة بتغيير أسعار تحويل العملات حيث أن جميع الموجودات والمطلوبات المالية متمثلة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ، عملات مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل تلك العملات .

٢٧-٦ مخاطر الإئتمان

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

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي :-

- حصة معيدي التأمين من الإلتزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها؛
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص؛ و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين؛

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

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

تحفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة . كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي مشابه لشركات إعادة التأمين.

بالنسبة للذمم المدينة ، قامت الشركة بتطبيق المنهج المبسط في المعيار الدولي لإعداد التقارير السالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر على مدى عمر الأداة. تحدد الشركة خسائر الإئتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، تم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الإئتمان استناداً إلى موعد استحقاق الذمم للمدين ، والمعدلة حسب الإقتضاء لتعكس الظروف الحالية والتقديرات للظروف الإقتصادية المستقبلية. وبناءً على ذلك ، يتم عرض ملف مخاطر الإئتمان لهذه الموجودات بناءً على موعد استحقاقها بناءً على مصفوفة المخصص. يتضمن إيضاح ٢-١ مزيد من التفاصيل حول مخصص خسارة هذه الموجودات .

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- الأدوات المالية (تتمة)

٦-٢٧ مخاطر الائتمان (تتمة)

تتألف ذمم التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء موزعة على مختلف القطاعات والمناطق الجغرافية. يتم تقييم المحفظة الائتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.

كما بتاريخ بيان المركز المالي، إن مخاطر الائتمان المتعلقة بتركز ذمم التأمين المدينة بناءً على مناطق التأمين خارج دولة الإمارات العربية المتحدة هي كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥,٧٨٩,٦٤٥	٧,٦٧٥,٤٠٥	الدول الأوروبية
٩,٣١٦,٤٥١	٩,٣٣٨,٣٠٣	الدول العربية الأخرى

لا تتعرض الشركة إلى تركيز مخاطر إئتمانية كبيرة حيث يتم التعامل مع عدد كبير من العملاء وأطراف تعاقدية. تعتبر الشركة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات الشركة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الائتماني العالمية.

تتمثل أقصى مخاطر إئتمانية ممكن أن تتعرض لها الشركة في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بصافي قيمتها بعد خصم خسائر الإنخفاض في القيمة.

٧-٢٧ مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط، طويل الأمد للشركة ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم إدارة الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطييات مناسبة من خلال المراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومقارنة إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية .

يوضح الجدول التالي ملخص لإستحقاق الأدوات المالية . يتم تحديد الإستحقاق التعاقدية للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في الشركة . فيما يلي إستحقاق الموجودات والمطلوبات المالية كما في تاريخ بيان المركز المالي بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	١٨١-٣٦٥ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						الموجودات المالية
						إستثمارات بالقيمة العادلة من
						خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	--	١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	--	--	--	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
						الأرباح أو الخسائر
١٢,٠١٦,٣٢٥	--	--	--	--	١٢,٠١٦,٣٢٥	وديعة إلزامية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٥٦,٥٣٤,٨٣٣	--	٢٢,٥٣٤,٨٣٣	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	نقد وأرصدة لدى البنوك -
						بدون فوائد
٧,٨٢٧,٧٨٦	--	--	--	--	٧,٨٢٧,٧٨٦	نقد وأرصدة لدى البنوك - بفوائد
٢٧,٢٨٦,٢٠٤	٢٧,٢٨٦,٢٠٤	--	--	--	--	
٢١٧,٦١٢,٧٤٤	٣٢,٢٨٦,٢٠٤	١٣١,٤٨٢,٤٢٩	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩,٨٤٤,١١١	
						المطلوبات المالية
						ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣٦,٨٦٨,٤٣٠	--	١٥,٨٦٨,٤٣٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	سحب على المكتشف
٥,٤٧٥,٣٩٩	--	--	--	٥,٤٧٥,٣٩٩	--	
٤٢,٣٤٣,٨٢٩	--	١٥,٨٦٨,٤٣٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٤٧٥,٣٩٩	٧,٠٠٠,٠٠٠	

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- الأدوات المالية (تتمة)

٧-٢٧ مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً درهم	٣٦٥-١٨١ يوماً درهم	٩١ - ١٨٠ يوم درهم	٣١ - ٩٠ يوم درهم	أقل من ٣٠ يوم درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٧
						الموجودات المالية
						إستثمارات بالقيمة العادلة
						من خلال بنود الدخل
١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	--	١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	--	--	--	الشامل الأخرى
						إستثمارات بالقيمة العادلة
						من خلال الأرباح أو
٣٢,٦٨٤,٢٣٤	--	--	--	--	٣٢,٦٨٤,٢٣٤	الخسائر
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	وديعة إلزامية
٥٣,٠٦٧,٤٠٧	٢٠,٢٣٧,٩٦٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٤,٤٣٨	١٤,٣٥٠,٠٠٠	١٠,٨٧٥,٠٠٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
						نقد وأرصدة لدى البنوك -
٣,٦٥٦,١٢٩	--	--	--	--	٣,٦٥٦,١٢٩	بدون فوائد
						نقد وأرصدة لدى البنوك -
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٥٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	بفوائد
<u>٢٥٧,٥٨٣,٠٤٨</u>	<u>٥١,٧٣٧,٩٦٩</u>	<u>١٤١,٦٧٥,٢٧٨</u>	<u>٢,٦٠٤,٤٣٨</u>	<u>١٤,٣٥٠,٠٠٠</u>	<u>٤٧,٢١٥,٣٦٣</u>	
						المطلوبات المالية
٣٣,٩٠٣,٧٠٦	--	٢,٥٦٢,٨٩٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٣٤٠,٨٠٨	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٢,٨٠٠,٣٩٠	--	--	--	٢٢,٨٠٠,٣٩٠	--	سحب على المكشوف
<u>٥٦,٧٠٤,٠٩٦</u>	<u>--</u>	<u>٢,٥٦٢,٨٩٨</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣٧,٨٠٠,٣٩٠</u>	<u>٦,٣٤٠,٨٠٨</u>	

٢٧-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض الشركة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك والسحب على المكشوف. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بلغت الفائدة السنوية المكتسبة على ودائع الشركة لدى البنوك ما بين ٢% و ٣,٥% سنوياً (٢٠١٧: ٢% و ٢,٢% سنوياً) وبلغت الفائدة السنوية على السحب على المكشوف ما بين ٤,٧٥% إلى ٦% سنوياً (٢٠١٧: ٥% إلى ٦% سنوياً).

في حال زيادة/إنخفاض سعر الفائدة بمعدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة/نقص صافي ربح الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بمبلغ ١٤١,٠٠٠ درهم تقريباً (٢٠١٧: ٥١,٠٠٠ درهم).

لا يوجد تغير جوهري على حساسية الشركة لأسعار الفائدة، مقارنة بالسنة السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- الأدوات المالية (تتمة)

٢٧-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

٢٧-٩-١ تحليل الحساسية

كما بتاريخ بيان المركز المالي ، إذا ما تغير سعر الإستثمارات بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على أرباح الشركة وحقوق المساهمين يتمثل في :

- الزيادة أو النقص في الربح بقيمة ١,٢ مليون درهم (٢٠١٧ : ٣,٣ مليون درهم) .
- الزيادة أو النقص في الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) وحقوق المساهمين بمبلغ ١٠,٩ مليون درهم (٢٠١٧ : ١٣,٧ مليون درهم).

٢٧-٩-٢ الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار الإستثمارات كما بتاريخ بيان المركز المالي .
- كما بتاريخ بيان المركز المالي، إذا ما زادت أو نقصت أسعار الإستثمارات بنسبة ١٠% عن القيمة السوقية بشكل موحد لجميع الإستثمارات وذلك في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن أثر ذلك على أرباح أو خسائر الشركة وكذلك على حقوق المساهمين تم توضيحه أعلاه.
- تم إستخدام نسبة ١٠% كتغير في أسعار الإستثمارات لتعطي تقييم واقعي حيث أن ذلك التغير من الممكن وقوعه .

٢٨- معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعين: التأمين والإستثمارات. قطاع التأمين يشتمل على أعمال تأمين الحوادث والمسؤولية، تأمين الحريق، التأمين البحري وقطاع التأمينات الأخرى. قطاع الإستثمارات يشمل الإستثمارات المالية داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة، الودائع لأجل لدى البنوك والإستثمارات في ممتلكات.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تجري أي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

شركة الشراكة للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٢٨- معلومات قطاعية (تتمة)

المجموع	التأمين (درهم)					٢٠١٨ ديسمبر
	الإستثمارات	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	
درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	إيرادات القطاع - إجمالي
٥٢,٩٥٦,٢٣٦	--	٥٢,٩٥٦,٢٣٦	١,٢١٤,٥٦٠	١,٢٧٣,٧٨١	٧,٤٧٤,٩٨١	٤٢,٩٩٢,٩١٤
٢٣,٠٠٣,٢٨٢	١٢,٠٠٣,٣٩٢	١٠,٩٩٩,٨٩٠	٤١٣,١٥٠	٤٥٨,٨٩٣	٢,٩٧٩,٥٥٦	٧,١٤٨,٢٩١
(١,٦٣٣,٣٤٤)						نتائج القطاع (بالصافي)
١٦,٣٦٩,٩٣٨						تكاليف غير موزعة - بالصافي
						الربح للسنة
٢٢٣,٢٢٨,٩٧٣	٢٠٢,٩٤٨,٢٧٥	١٢٠,٢٨٠,٦٩٨				موجودات القطاع
٩,٢٢٢,٥١٩						موجودات غير موزعة
٢٣٢,٤٥١,٥٤٢						إجمالي الموجودات
١٣٣,٦٠٨,٢٥٣	--	١٣٣,٦٠٨,٢٥٣				مطلوبات القطاع
٤,٠٧٦,٨٣١						مطلوبات غير موزعة
١٣٧,٦٨٥,٠٨٤						إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)
٢٨ - معلومات قطاعية (تتمة)

المجموع	التأمين (درهم)						٢٠١٧ ديسمبر
	الإستثمارات	الجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
درهم	درهم	الجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
٥٦,٤٢٥,٥٣٤	--	٥٦,٤٢٥,٥٣٤	٨٧٦,٥٢٤	١,٣٥٣,٨٢٨	١١١,١٠٠,٦١٩	٤٣,٠٩٤,٥١٣	٢١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٥,٣٤٨,٤٢١	١٣,١٠٨,٨٠٥	١٢,٢٣٩,٦١٦	٦٨١,٢٥٥	٦٣٦,٩٢٩	٢,٨٩١,٩٤٦	٨,٠٢٩,٤٨٦	إيرادات القطاع - إجمالي
(٢,٩٠٦,١١٠)							نتائج القطاع (بالصافي)
٢٢,٤٤٢,٣١١							تكاليف غير موزعة - بالصافي
							الربح للسنة
٣٧٢,٨٥١,٩٩٩	٢٥١,٨٤٤,٠١٢	١٢١,٠٠٧,٩٨٧					موجودات القطاع
٥,٢٢٧,٨٣٤							موجودات غير موزعة
٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣							إجمالي الموجودات
١٥٢,٨٢٨,٠٦٨	--	١٥٢,٨٢٨,٠٦٨					مطلوبات القطاع
٤,٠٥٠,٣٧٦							مطلوبات غير موزعة
١٥٦,٨٧٨,٤٤٤							إجمالي المطلوبات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٩- التوزيعات

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٩,٦ مليون درهم (٧ فلس للسهم الواحد) عن عام ٢٠١٧ (٢٠١٧) : توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٩,٦ مليون درهم، بقيمة ٧ فلس للسهم الواحد عن عام ٢٠١٦). وافق المساهمون أيضاً على توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ درهم عن سنة ٢٠١٧ (٢٠١٧: ٥٠٠,٠٠٠ درهم عن عام ٢٠١٦).

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ٧ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٩,٦ مليون درهم عن عام ٢٠١٨ سوف يتم دفعها للمساهمين خلال عام ٢٠١٩. علاوة على ذلك، تم إقترح مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٩٠ مليون درهم (٢٠١٧: ٠,٤٥ مليون درهم) عن عام ٢٠١٨. إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية.

٣٠- اعتماد البيانات المالية

لقد تم اعتماد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٩.