

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨



تقرير مجلس الإدارة

السادة المساهمين الأعزاء،

تحية طيبة،

يسرّ مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع أن يقدم التقرير السنوي عن نشاط الشركة وأدائها مصحوباً بالقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

لقد سجلت الشركة سنة أخرى من النجاح في الأداء الإكتتابي لعام 2018 على الرغم من التحديات التي تواجهها أسواق التأمين المحلية والاقتصاد العالمي، وفيما يلي أبرز الأحداث والإنجازات التي تمت خلال السنة:

- سجّلت الشركة خلال عام 2018 أقساطاً تأمينية إجمالية تقدر بمبلغ 952 مليون مقارنةً مع 1.05 مليار لعام 2017 بانخفاض قدره 9% و يرجع ذلك في الأساس إلى عدم تجديد بعض وثائق التأمين الخاسرة استناداً إلى استراتيجية الشركة لإدارة المخاطر وسياسة التسعير لديها.
- الشركة حققت هذه السنة أرباحاً فنية تأمينية وصافي ربح في نهاية السنة.
- استمرت الشركة في الاحتفاظ بالاحتياطيات الفنية التي أوصى بها الخبير الإكتواري والتي تتماشى مع اللوائح المالية لهيئة التأمين.
- تمّ تأكيد تصنيف القوة المالية لشركة الاتحاد للتأمين من درجة B++ (جيد) بالإضافة إلى التصنيف الائتماني من درجة (BBB) من قبل وكالة التصنيف الائتماني الدولية "إيه إم بست" وذلك وفقاً لما جاء في البيان الصحفي الصادر عنهم في سبتمبر 2018 ، وتعكس توقعات التصنيف الائتماني قوة الميزانية العمومية لشركة الاتحاد حيث صنفتها وكالة إيه إم بست بالقوية بالإضافة إلى كفاءة أدائها التشغيلي رغم محدودية ملف الاعمال ، وكفاءة إدارة المخاطر للشركة.
- تتوافق الشركة مع اللوائح المالية فيما يتعلق بالملاءة المالية حيث كانت النسبة إيجابية وبلغت 104% مع اتخاذ الشركة للعديد من الخطوات الأخرى في مجالات تنويع الاستثمارات وإعادة التأمين ومن المتوقع أن ترتفع النسبة بشكل كبير خلال عام 2019.
- خلال عام 2018 ، طبقت الشركة المعيار المحاسبي الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 والذي يتطلب الاحتفاظ باحتياطيات خاصة بمخاطر الائتمان على أساس نماذج خسائر الائتمان المتوقعة مقابل نموذج الخسائر المتكبدة. على الرغم من أن هذا الإجراء قد أدى إلى زيادة في الاحتياطيات عن طريق تعديل ولمرة واحدة بمبلغ 9.05 مليون درهم في الأرباح المفتوحة المحتجزة، فمن المتوقع أن يقلل هذا الإجراء التقلب في أرباح الشركة المستقبلية.



- أعدت الشركة وقدمت إلى هيئة التأمين تقريراً أولياً عن تحليل الثغرات حول تأثير المعيار المحاسبي الجديد لعقود التأمين، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 والذي سيطبق ابتداءً من السنة المالية 2022. وستتخذ الشركة الخطوات اللازمة خلال عامي 2019 و 2020 لضمان الاستعداد لتطبيق هذا المعيار بحلول عام 2021.

النتائج المالية لسنة 2018

- في حين أن أقساط التأمين لجميع الفئات لا تزال متنوعة بشكل جيد، فقد حقق قطاع التأمين على الحياة نمواً بنسبة 16 % ، بينما سجل قطاع التأمينات العامة انخفاضاً بنسبة 17 % ، ويعزى ذلك أساساً إلى عدم تجديد بعض وثائق التأمين استناداً إلى استراتيجية الشركة في إدارة المخاطر وسياسة التسعير لديها.
- بلغت الأرباح التأمينية لعام 2018 مبلغ 41.9 مليون درهم مقارنة مع 37.5 مليون لعام 2017 ، بزيادة قدرها 12 % على الرغم من انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة 9 % ، وذلك بسبب التحسين في أداء الإكتتاب.
- حققت الإستثمارات خسارة صافية قدرها 20.6 مليون درهم، ويرجع ذلك إلى التدهور في القيمة السوقية للأسهم التي تمتلكها الشركة حيث انخفضت بمبلغ 17 مليون درهم بالإضافة إلى 5 ملايين درهم انخفاض في تقييم العقارات.
- بلغت الأرباح الصافية لعام 2018 ما قيمته 6.2 مليون درهم مقارنة بأرباح قدرها 10.2 مليون درهم لعام 2017.
- وبالنسبة إلى إجمالي حقوق الملكية للشركة فلقد انخفضت من 309.3 مليون درهم في عام 2017 إلى 300.3 مليون درهم في نهاية عام 2018 ويرجع ذلك بشكل رئيسي كنتيجة لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 وإلى انخفاض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر FVTOCI.

توصيات المجلس:

يسرّ المجلس أن يرفع إلى المساهمين التوصيات التالية:

1. الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية 2018 ومناقشته والمصادقة عليه.
2. الإطلاع على تقرير مدققين الحسابات عن السنة المالية 2018 ومناقشته والمصادقة عليه.



3. المصادقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر والحسابات الختامية للشركة عن السنة المنتهية في 2018/12/31 .
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة ومراجعي الحسابات من كل ما يتعلق بإدارتهما للشركة لسنة 2018.
5. تعيين أو إعادة تعيين مراقبي حسابات الشركة لعام 2019 وتحديد أتعابهم. حيث أعرب السادة إرنست أند يونج عن رغبتهم في الإستمرار لعام 2019.

والمجلس إذ يعرب عن شكره لجميع المساهمين والعملاء على دعمهم المتواصل، فإنه ينتهز هذه الفرصة لكي يعبر عن خالص تقديره للإدارة والموظفين لما أظهروه من تفانٍ وجديّة في دعم مسيرة ونهضة وازدهار الشركة.

عن مجلس الإدارة

محمد حارب المزروعى

رئيس مجلس الإدارة

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لشركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس إبداء الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في فقرة "مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية" من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية.

أمور التدقيق الهامة

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

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

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٣ حول البيانات المالية)

- لقد ركزنا على هذه الأرصدة بسبب التعقيد الذي تطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي تتخذها الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة لتحديد مدى ملاءمة وكفاية بند المطلوبات. تستند المطلوبات التي تتضمن المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها والتي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطي الحسابي إلى أفضل تقدير للتكلفة الإجمالية لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بالإضافة لتكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. وقد يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك المخصصات. وتتضمن تلك الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وطرق تسوية المطالبات.
- يتم تثبيت موجودات إعادة التأمين عند تثبيت بند مطلوبات التأمين الكلي ذي الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين، وتتوقف قابلية استردادها على احتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد من جانب أطراف عقود إعادة التأمين المعنيين.
- يوصف الإيضاح رقم ١٣ حول البيانات المالية العناصر التي تشكل مطلوبات عقود التأمين ورصيد موجودات إعادة التأمين.
- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:
- تقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للشركة بالإضافة إلى تثبيت وتسهيل موجودات إعادة التأمين. لقد قمنا بفحص أدلة تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية على تقييم احتياطيات المطالبات الفردية، مثل إجراءات مراجعة الخسائر الكبيرة والمراجعات الداخلية للحالات المماثلة (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الثبوتية لاحتياطيات المطالبات والتأكد مما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية تم تقييمه بشكل مناسب).
 - قمنا بفحص عينات احتياطيات المطالبات وحصّة موجودات إعادة التأمين ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من مقيمي الخسائر وحيثما يكون ذلك ملائماً، يتم التحقق من مراسلات الشركة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبة قيد التحقق.
 - راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطيات الاكتوارية.
 - قمنا بربط مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين بناءً على توصيات الخبير الاكتواري للشركة بالمطلوبات والموجودات المدرجة في البيانات المالية.
 - استعنا بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها.
 - حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التأمين للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة.
 - راجعنا نسب موجودات إعادة التأمين مقابل مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة لتحديد أي فروق عن اتفاقية إعادة التأمين.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

تحقق الإيرادات

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣- حول البيانات المالية)

- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات
إجمالي الأقساط المستحقة القبض لكامل فترة التغطية
التأمينية بموجب العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية
ويتم تثبيتها بتاريخ سريان الوثيقة. وفي نهاية كل سنة
مالية، يتم تكوين مخصص لنسبة من الأقساط
المكتتبة لأعمال التأمين العام والتأمين الصحي
والتأمين الجماعي على الحياة لتغطية أجزاء المخاطر
التي لم تنتهي في تاريخ التقرير المالي. ويلزم حساب
الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين ذات الصلة
بشركات التأمين.
- قمنا بتقييم ما إذا كانت سياسات تثبيت الإيرادات الخاصة
بالشركة تتفق مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتحققنا
من تطبيق تلك السياسات.
- وعلى وجه التحديد، قمنا بتحديد ما إذا كانت أقساط وثائق
التأمين يتم حسابها في تاريخ سريان الوثائق من خلال اختبار
عينة من بنود إيرادات عقود التأمين، مع التركيز بشكل خاص
على المعاملات التي تمت قرابة يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- قمنا بتقييم أنظمة تكنولوجيا المعلومات ذات العلاقة واختبرنا
مدى فاعلية تطبيق الضوابط الداخلية على تسجيل الإيرادات
ضمن الفترة الصحيحة.
- قمنا بمقارنة رصيد احتياطي الأقساط غير المكتسبة وفقاً
للبيانات المالية برصيد الاحتياطي المحتسب من قبل الخبير
الاكتواري للشركة.
- أعدنا حساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة بناءً على فترة
الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- كما قمنا باختبار عينة قائمة على المخاطر للقيود اليومية
المحولة إلى حسابات الإيرادات لتحديد أي بنود غير عادية أو
مختلفة، وتحققنا من التسويات التي تمت بين الملف الرئيسي
للوثيقة ودفاتر الحسابات المالية الخاصة به.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

خسائر الانخفاض في القيمة على ذمم التأمين المدينة والتي تتضمن تحصيلات الطرف الثالث

(يرجى الرجوع إلى الإيضاحين ١١ و ٢٥ حول البيانات المالية)

- إن الشركة لديها ذمم تأمين مدينة والتي تأخرت لكن لم تنخفض قيمتها (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢٥ التالية.
- حول البيانات المالية). وإن أهم المخاطر المصاحبة لتلك الذمم المدينة هو إمكانية استردادها.
 - خلال السنة، حدث تغيير في محاسبة خسائر انخفاض القيمة من نموذج الخسارة المتكبدة إلى نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة في المستقبل نتيجة اتباع المرحلة الكاملة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. إن تحديد الخسارة المتوقعة يتضمن الأحكام والتقديرات الجوهرية.
 - إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية.
 - حصلنا على فهم حول طريقة الشركة لتقدير خسارة الائتمان المتوقعة وتقييم مدى ملاءمة منهجية خسارة الائتمان المتوقعة والسياسة المحاسبية الجديدة مقابل متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
 - قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات والأحكام الرئيسية الصادرة عن الإدارة لتحديد مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة أثناء اختيار نماذج خسارة الائتمان المتوقعة، وتقسيم الذمم المدينة وعوامل الاقتصاد الكلي.
 - قمنا بفحص المدخلات الرئيسية للنموذج، مثل تلك المستخدمة لحساب احتمال التعثر والخسارة اللاحقة للتعثر، وذلك من خلال مقارنة مع البيانات السابقة.
 - قمنا أيضاً بتقييم مدى معقولية العوامل المستقبلية التي استخدمتها الشركة من خلال مطابقتها مع المعلومات المتاحة للعموم.
 - قمنا بفحص تعديل الرصيد الافتتاحي بسبب تطبيق متطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ وتقييم مدى كفاية الإفصاح عن مخاطر الائتمان.
 - قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمر التدقيق الهام	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
تقييم العقارات الاستثمارية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٧ حول البيانات المالية)	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية: <ul style="list-style-type: none"> لقد حصلنا على تقارير التقييم الخارجي لجميع العقارات. قمنا بقراءة شروط مهمتهم مع الشركة لتحديد ما إذا كانت هناك أية أمور قد تكون أثرت على حياديتهم أو ربما فرضت قيود على نطاق عملهم. قمنا بتنفيذ إجراءات لاختبار ما إذا كانت البيانات القائمة الخاصة بالعقارات والمقدمة إلى المقيمين الخارجيين من قبل الإدارة مناسبة وموثوقة. قمنا بمراجعة سندات ملكية العقارات لضمان وجود هذه العقارات.
إن تقييم العقارات الاستثمارية يتم تحديده من خلال تطبيق تقنيات التقييم والتي تتضمن عادة إصدار أحكام واستخدام الافتراضات والتقديرية.	
يتم الاحتفاظ بالعقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة في بيان المركز المالي للشركة وتدرج ضمن المستوى الثالث لتسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.	

تحويل أعمال التطوير قيد التنفيذ إلى الموجودات الثابتة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٦ حول البيانات المالية)	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:
خلال السنة، قامت الشركة بتحويل أعمال التطوير قيد التنفيذ، والتي تمثل الدفعات التي تمت للاستحواذ على استثمار في مشروع ميدان العقاري في دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة دفترية ٨٢,٠٤٥ ألف درهم، إلى الموجودات التشغيلية.	<ul style="list-style-type: none"> ناقشنا مع الإدارة حالة التشييد المقترح ولاحظنا بأنه لم يتم تحديد تاريخ بداية أعمال التشييد. قمنا بالحصول على القرار المتعلق بموافقة مجلس الإدارة على العقار ليتم استخدامه كمكتب رئيسي للشركة. راجعنا أداء أعمال الشركة وتوقعات وجود مؤشرات لانخفاض القيمة على مستوى الشركة. قمنا بمراجعة سند ملكية العقار لضمان وجود هذه العقار.
أصدر مجلس إدارة الشركة قرارات تتعلق بتشديد المكتب الرئيسي للشركة على تلك الأرض في المستقبل المنظور. تم إدراج المبلغ المدفوع لشراء الأرض بالتكلفة، لكنه يخضع لاعتبارات انخفاض القيمة عند وجود مؤشرات على انخفاض القيمة. نتيجة لذلك، بالنسبة لاعتبارات انخفاض قيمة بند الموجودات هذا، تعتبر الشركة وحدة منتجة للنقد بالحد الأدنى، وبالتالي لا يتم تقييم بند الموجودات بخصوص انخفاض القيمة كبند موجودات مستقل.	

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

الأمر الأخرى

إن البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أبدى في تقريره بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٨ رأي غير متحفظ بشأن تلك البيانات المالية.

المعلومات الأخرى

تتحمل الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨، بخلاف البيانات المالية وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. وقد حصلنا على تقرير مجلس إدارة الشركة، قبل تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا، ونتوقع الحصول على باقي أجزاء التقرير السنوي للشركة لسنة ٢٠١٨ بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

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

وفيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، تتمثل مسؤوليتنا في قراءة المعلومات الأخرى والتحقق مما إذا كانت المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق أو التي يبدو أنها تتضمن أخطاءً جوهريّة. وفي حال توصلنا إلى استنتاج، بناءً على الإجراءات التي قمنا بها على المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير، أن هناك أخطاءً جوهريّة في تلك المعلومات الأخرى، فإنه علينا الإشارة إلى ذلك. وليس لدينا ما نبلغ عنه في هذا الصدد.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للبيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، تتحمل الإدارة مسؤولية تقييم قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح، كما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بمواصلة أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس للمحاسبة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو ليس لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

يتحمل مسؤولي الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيدات معقولة حول ما إذا كانت البيانات المالية، بشكل إجمالي، خالية من الأخطاء الجوهريّة، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وإصدار تقرير مدققي الحسابات الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. وإن التأكيدات المعقولة هي عبارة عن مستوى عالي من التأكيدات، لكنها ليست ضماناً بأن التدقيق الذي تم إجراؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف يكتشف دائماً الأخطاء الجوهريّة عند وجودها. وقد تنشأ الأخطاء نتيجة لاحتيايل أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع أن تؤثر، منفردة أو مجتمعة، بشكل معقول على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم اتخاذها بناءً على هذه البيانات المالية.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

في إطار عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بإجراء الأحكام المهنية مع إبقاء مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق. كما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواءً كان ذلك نتيجةً لاحتيايل أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق المناسبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر لنا أساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهري الناتج عن الاحتيايل أعلى من المخاطر الناتجة عن الأخطاء، نظراً لأن الاحتيايل قد يتضمن التواطؤ أو التزيير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية.

نتواصل مع مسؤولي الحوكمة بخصوص، من بين أمورٍ أخرى، النطاق والإطار الزمني المخطط للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي عيوب جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كما نقدم إقراراً لمسؤولي الحوكمة يفيد بأننا قد امتثلنا لقواعد السلوك المهني فيما يتعلق بالاستقلالية، ونبلغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يُعتقد بشكل معقول بأنها تؤثر على استقلاليتنا، والضوابط ذات الصلة، في حال وجدت.

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية (تتمة)

ومن بين الأمور التي يتم الإبلاغ عنها لمسؤولي الحوكمة، يتم تحديد تلك الأمور التي نرى أنها كانت أكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبذلك تعتبر أمور التدقيق الهامة. ونقوم بوصف تلك الأمور في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلا إذا كان القانون أو اللوائح تمنع الإفصاح عن هذا الأمر للعامة أو، في حالات نادرة للغاية، نرى أنه يجب عدم الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا حيث أنه من المتوقع أن تتجاوز التداعيات السلبية للقيام بذلك بشكل معقول فوائد المصلحة العامة الناتجة عن هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة، إلى ما يلي:

- (١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للشركة؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ضمن الإفصاح ٨ حول البيانات المالية؛
- (٦) يبين إيضاح ٢١ حول البيانات المالية المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترع انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي؛ و
- (٨) يعكس إيضاح ٢٠ حول البيانات المالية المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

علاوة على ذلك، وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة، وتعديلاته، نفيديكم بأننا قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

عن أرنست ويونغ

أشرف وحيد أبو شرح

شريك

رقم التسجيل : ٦٩٠

١٩ مارس ٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
١,٠٤٩,٢١٨	٩٥١,٩٠٧	أ-٣	دخل التأمين
(٥١٨,١٧٤)	(٥١٢,٩١٨)	أ-٣	إجمالي الأقساط المكتتبة الأقساط المتنازل عنها
٥٣١,٠٤٤	٤٣٨,٩٨٩		
(٥٩,٤٨٩)	٢٧,٦٧١	أ-٣	صافي التغيير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة وحاملي وثائق التأمين
٤٧١,٥٥٥	٤٦٦,٦٦٠		صافي الأقساط المكتسبة
٦٦,٨١٦	٦٥,١٤٦		العمولات المكتسبة
٥٣٨,٣٧١	٥٣١,٨٠٦		إجمالي دخل التأمين
(٥٢٤,٠٤٥)	(٤٩٣,٥٤٩)	ب-٣	مصاريف التأمين
٢٥١,٥١٩	٢٥٨,٨٦٦	ب-٣	إجمالي المطالبات المحققة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٢٧٢,٥٢٦)	(٢٣٤,٦٨٣)		صافي المطالبات المحققة
(٩١,٤٥٢)	(٩٦,٢٧٣)	٢٠	العمولات المحققة
(٧٤,٣٢٨)	(٧٣,٩٧٢)		مصاريف إدارية
(٦٩,٢٤٢)	(٥٩,٧٨١)	٢٣	تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين صافي الحركة في احتياطي المنتجات المرتبطة بالوحدات
٦,٦٧٣	(٢٥,١٥٥)		
(٥٠٠,٨٧٥)	(٤٨٩,٨٦٤)		إجمالي مصاريف التأمين
٣٧,٤٩٦	٤١,٩٤٢		أرباح التأمين
(١١,٤١٤)	(٢٠,٥٨٤)	٤	صافي خسائر الاستثمار
(١٥,٨٦٥)	(١٥,١٦١)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
١٠,٢١٧	٦,١٩٧		الأرباح للفترة
٠,٠٣١	٠,٠١٩	٢٦	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

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

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
١٠,٢١٧	٦,١٩٧		الأرباح للسنة
			بنود (الخسائر الشاملة) / الدخل الشامل الأخرى البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر:
٦٤٩	(٦,٢٣٦)	٢-٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٤٩	(٦,٢٣٦)		إجمالي بنود الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) الأخرى للسنة
١٠,٨٦٦	(٣٩)		إجمالي الدخل الشامل / (الخسائر الشاملة) للسنة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
			الموجودات
			موجودات ثابتة
٢٥,٣٧٨	١٠٥,٩٥٧	٦	موجودات غير ملموسة
٣,١٤٨	٦,٤٣٣	٢-٦	عقارات استثمارية
٧٩,٩٤٥	٧٥,١٩٥	٧	أوراق مالية استثمارية
١٦٧,١٥٠	٢٠٠,٥٩٥	٨	استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن المنتجات المرتبطة
١٣٣,٤٢٦	١٥٠,٠٣٥	٣-٨	بوحدة حملة الوثائق
٨٢,٠٤٥	-	٩	أعمال تطوير قيد التنفيذ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠	وديعة قانونية
٥٣٢,٠٢٢	٤٧٣,٥٤٧	١٣	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٥٧,٣٠٩	٤٩٩,٢٥٦	١١	مدينو تأمين ومدينون آخرون
٩١,٨٤٥	١٢١,٣٧٣	١٢-أ	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
<u>١,٧٨٢,٢٦٨</u>	<u>١,٦٤٢,٣٩١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			السحب على المكشوف من البنوك
١٣,٩٨٢	٦,٣١٢	١٢-ب	مطلوبات عقود التأمين
٨٦٤,٣٥٠	٧٥٦,٧٥٤	١٣	دائنو تأمين ودائنون آخرون
٤٥٥,٩٧٨	٤٢١,٤٦٤	١٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,١٨٦	٧,٥٧٤	١٥	مبالغ مستحقة لحاملي وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات
١٣٣,٤٢٦	١٥٠,٠٣٥	٢٣	
<u>١,٤٧٢,٩٢٢</u>	<u>١,٣٤٢,١٣٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩	١٦	احتياطي قانوني
١٢,٠٩٨	١٢,٧١٨	١٧	احتياطي خاص
١٢,٠٩٨	١٢,٧١٨	١٧	احتياطي القيمة العادلة
(٨,٣٨١)	(١٤,٦١٧)	١٨	الخسائر المتراكمة
(٣٧,٤٠٨)	(٤١,٥٠٣)		
<u>٣٠٩,٣٤٦</u>	<u>٣٠٠,٢٥٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٧٨٢,٢٦٨</u>	<u>١,٦٤٢,٣٩١</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات



عبد المطلب مصطفى الجعدي
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي



محمد حارب المزروعي
رئيس مجلس الإدارة

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

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

		العائدة على حقوق ملكية مساهمي الشركة			
المجموع	(الخسائر) المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠٩,٣٤٦	(٣٧,٤٠٨)	(٨,٣٨١)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩
(٩,٠٥٥)	(٩,٠٥٥)	-	-	-	-
٣٠٠,٢٩١	(٤٦,٤٦٣)	(٨,٣٨١)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩
٦,١٩٧	٦,١٩٧	-	-	-	-
(٦,٢٣٦)	(٦,٢٣٦)	(٦,٢٣٦)	-	-	-
(٣٩)	٦,١٩٧	(٦,٢٣٦)	-	-	-
-	(٦٢٠)	-	-	٦٢٠	-
-	(٦٢٠)	-	٦٢٠	-	-
٣٠٠,٢٥٢	(٤١,٥٠٦)	(١٤,٦١٧)	١٢,٧١٨	١٢,٧١٨	٣٣٠,٩٣٩
٢٩٨,٤٨٠	(٣١,٢٦٩)	(٢٣,٣٤٢)	١١,٠٧٦	١١,٠٧٦	٣٣٠,٩٣٩
١٠,٢١٧	١٠,٢١٧	-	-	-	-
٦٤٩	-	٦٤٩	-	-	-
-	(١٤,٣١٢)	١٤,٣١٢	-	-	-
١٠,٨٦٦	(٤,٠٩٥)	١٤,٩٦١	-	-	-
-	(١,٠٢٢)	-	-	١,٠٢٢	-
-	(١,٠٢٢)	-	١,٠٢٢	-	-
٣٠٩,٣٤٦	(٣٧,٤٠٨)	(٨,٣٨١)	١٢,٠٩٨	١٢,٠٩٨	٣٣٠,٩٣٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن عنها سابقاً)
تأثير اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-٢)
الرصيد المعاد إدراجه في ١ يناير ٢٠١٨
الأرباح للسنة
بنود الخسائر الشاملة الأخرى

إجمالي بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للسنة
تحويل إلى الاحتياطي القانوني
تحويل إلى الاحتياطي الخاص

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كما في ١ يناير ٢٠١٧

الأرباح للسنة
بنود الدخل الشامل الأخرى
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الاستبعاد

إجمالي بنود (الخسائر الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للسنة
تحويل إلى الاحتياطي القانوني
تحويل إلى الاحتياطي الخاص

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
١٠,٢١٧	٦,١٩٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣,٢٦٣	٣,٩٤٥	٦	الأرباح للسنة
(٣,٩٢٥)	-	٤	التعديلات للبنود التالية:
(٢,٧٣٤)	٣٧٤	٤	استهلاك واطفاء
٢,٠٩٠	٣,٠٢١	١٥	عكس انخفاض قيمة أعمال التطوير قيد التنفيذ
١١,٦١٧	٢٠,٥٦١	٤	الخسائر/(الأرباح) من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة
(١,٨٦٥)	(٤,٥٣٨)	٤	من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٧٤)	(٣,٢٩١)	٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١)	(٥٥)		الخسائر غير المحققة من استثمارات بالقيمة العادلة
٥,٠٤٧	١,٦٤٧	٤	من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٤٤٥	٤,٧٥٠	٤	دخل الفائدة
			دخل توزيعات الأرباح
			أرباح من بيع موجودات ثابتة
			الفائدة على حساب التداول بالهامش
			النقص في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية
٢٥,٨٨٠	٣٢,٦١١		
(١٧٢,٦٠٨)	١٤٨,٩٩٨		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥١,٣٠٩)	٥٨,٤٧٥		مدينو تأمين ومدنيون آخرون
١٩٠,٧٥٧	(١٠٧,٥٩٦)		موجودات عقود إعادة التأمين
٨٠,٠٠١	(١٢,٨٩٣)		مطلوبات عقود التأمين
(٢٧,٢٧٩)	١١٩,٥٩٥		دائنو تأمين ودائنون آخرون
(٣٢١)	(٦٣٣)	١٥	صافي النقد من / (المستخدم في) العمليات
(٢٧,٦٠٠)	١١٨,٩٦٢		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
			صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٤,٨٨٩)	(٥,٧٩٥)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤	٨٦		شراء موجودات ثابتة (صافي)
(٤٢,٧٣٤)	(١١٤,٢١٩)		مبالغ محصلة من بيع موجودات ثابتة
٥٢,٢٥٤	٣٦,٩٩٤		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٧,٤٠٧	-		مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٨٦٥	٤,٥٣٨		مبالغ محصلة من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٧٤	٣,٢٩١		فائدة مقبوضة
(٦,٩٤٨)	(٣٤,٥١٨)		توزيعات أرباح مقبوضة
٤٧,٢٣٣	(١٠٩,٦٢٣)		الزيادة في الودائع الثابتة لدى البنوك ذات فترات استحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر
			صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٤٧)	(١,٦٤٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,٠٤٧)	(١,٦٤٧)		الفائدة على حساب التداول بالهامش
١٤,٥٨٦	٧,٦٩٢		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٥٢)	١٣,٨٣٤		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٣,٨٣٤	٢١,٥٢٦	١٢	النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
			النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

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

١ - معلومات عن الشركة

إن شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع. - ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في دولة الإمارات العربية المتحدة بشأن الشركات التجارية في الإمارات العربية المتحدة. إن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة برقم التسجيل ٦٧. إن العنوان المسجل للشركة هو سنجل بيزنس تاور، شارع الشيخ زايد، ص.ب. ١١٩٢٢٧، دبي، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في جميع أنواع التأمين بما في ذلك التأمين على الحياة. تزاوّل الشركة أنشطتها من خلال مركزها الرئيسي القائم في دبي فضلاً عن مكاتبها في أبوظبي ودبي والشارقة وعجمان ورأس الخيمة.

إن البيانات المالية تم اعتمادها للإصدار وفقاً لقرار من أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ _____ ٢٠١٩.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية بدرهم الإمارات العربية المتحدة ويجري تقريب جميع القيم إلى أقرب ألف درهم (ألف درهم) إلا إذا أشير لغير ذلك.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الخاص بها بصورة عامة حسب ترتيب السيولة، مع التمييز استناداً على التوقعات بخصوص التحصيل أو السداد خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (الحالي) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ تقديم التقرير (غير الحالي) الذي تم عرضه في الإيضاحات.

بيان التوافق

يتم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات القوانين السارية المفعول في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ قامت الشركة لأول مرة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات التي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. لم تقم الشركة بالاتباع المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر، والذي تم إصداره لكن لم يسر مفعوله بعد.

إن طبيعة وتأثير كل معيار وتعديل جديد موضح أدناه. على الرغم من تطبيق هذه المعايير والتعديلات الجديدة للمرة الأولى في سنة ٢٠١٨، لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية السنوية للشركة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ لمعالجة المسائل الناتجة عن تواريخ السريان المختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الجديد قيد الإصدار لعقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧). توفر التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، وهما على وجه التحديد الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. ويتيح الاستثناء المؤقت للمنشآت المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لفترات السنوية التي تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٢ والاستمرار بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية. ويمكن للمنشأة تطبيق خيار الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إذا كانت: (١) لم تطبق أي نسخة سابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، باستثناء متطلبات عرض الأرباح والخسائر على المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و(٢) أنشطتها مرتبطة إلى حد كبير بالتأمين في تاريخ تقريرها السنوي السابق لتاريخ ١ أبريل ٢٠١٦ مباشرةً. ويتيح خيار منهجية إعادة التصنيف للمنشأة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لإعادة تصنيف مبلغ يؤدي إلى ربح أو خسارة في نهاية فترة المحاسبة لبعض الموجودات المالية المعنية بين الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخرى، باعتباره نفس المبلغ إذا ما قامت المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ على تلك الموجودات المالية المعني. يمكن للمنشأة تطبيق الاستثناء المؤقت من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. ويجوز للمنشأة البدء في تطبيق منهجية إعادة التصنيف عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لأول مرة.

طبقت الشركة في وقت مبكر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ٢٠١١ وأعدت تصنيف، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، جميع الأوراق المالية المتوفرة للبيع التي لا تزال محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إن تطبيق المراحل الأخرى من المعيار قد أثرت على البيانات المالية للشركة كما هو موضح أدناه.

التغييرات في حساب انخفاض القيمة

إن اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد غير بشكل جوهري محاسبة الشركة عن انخفاض القيمة من خلال استبدال منهجية الخسارة المتكبدة للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بمنهجية خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من الشركة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لأداة الدين المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي. يعتمد هذا المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة والمرتبطة باحتمالية التعثر عن السداد خلال فترة ١٢ شهراً المقبلة ما لم تكن هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ حدوثها. إذا كان بند الموجودات المالية يفي بتعريف الموجودات التي شهدت انخفاضاً في قيمتها الائتمانية القائمة أو المشتراة، فإن المخصص يعتمد على التغيير في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر بند الموجودات. تم الإفصاح عن تفاصيل منهجية انخفاض قيمة لدى الشركة في هذه البيانات المالية.

إفصاحات الانتقال

فيما يلي إفصاحات الشركة حول تأثير الانتقال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

الخسائر المتراكمة
ألف درهم

(٣٧,٤٠٨)

الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التأثير

تأثير تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة

(٩,٠٥٥)

رصيد معاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٨

(٤٦,٤٦٣)

فيما يلي تسوية بين مخصصات انخفاض القيمة النهائي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى مخصصات الخسارة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

مخصص خسارة انخفاض

القيمة بموجب المعيار

المحاسبي الدولي رقم

٣٩ كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف درهم

خسار الائتمان المتوقعة

بموجب المعيار الدولي لإعداد

التقارير المالية رقم ٩

كما في ١ يناير ٢٠١٨

ألف درهم

إعادة القياس

ألف درهم

(٩,٠٥٥)

(٢٢,٢٦٧)

(١٣,٢١٢)

مدينو التأمين وآخرون

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود الإنشاء والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق، مع استثناءات محدودة، على جميع الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء. ويؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذجاً من خمس خطوات لحساب الإيرادات الناتجة عن عقود العملاء ويتطلب تثبيت الإيرادات بقيمة تعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يحق لها مقابل نقل بضاعة أو خدمات إلى العملاء.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من المنشآت ممارسة الأحكام، مع الأخذ في الاعتبار جميع الوقائع والظروف ذات الصلة عند تطبيق كل خطوة من النموذج على العقود مع عملائها. كما يحدد المعيار المحاسبة الخاصة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقد. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار إفصاحات أكثر شمولاً.

قامت الشركة باتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ باستخدام طريقة الاتباع الكامل بأثر رجعي. نظراً لأنه تم استثناء عقود التأمين من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، فإن التأثير الرئيسي للمعيار الجديد هو على حساب الدخل من الاستثمارات وبالتالي لا يؤثر هذا المعيار على البيانات المالية للشركة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

التفسير رقم ٢٢ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعاملات بالعملات الأجنبية والمبلغ المدفوع مقدماً يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري المستخدم عند التثبيت الأولي لبند الموجودات ذي العلاقة أو المصاريف أو الدخل (أو جزء منه) عند التوقف عن تثبيت بند موجودات غير نقدي أو بند مطلوبات غير نقدي يتعلق بالمبلغ المدفوع مقدماً، يكون تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالتثبيت الأولي لبند الموجودات غير النقدي أو بند المطلوبات غير النقدي الناتج عن المبلغ المدفوع مقدماً. إذا كان هناك أي سداد أو استلام لدفعات متعددة، يجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملات لكل سداد أو استلام لدفعات مقدّمة. ليس لهذا التفسير أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الاستثمارية

توضح هذه التعديلات متى يتعين على المنشأة تحويل أحد العقارات، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو قيد التطوير، إلى أو من العقارات الاستثمارية. وتشير هذه التعديلات إلى أن التغيير في الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف العقار الاستثماري ويكون هناك دليل على تغيير الاستخدام. وإن مجرد التغيير في نية الإدارة بشأن استخدام العقار لا يعد دليلاً على تغيير الاستخدام. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي تتضمن ثلاثة جوانب رئيسية: تأثيرات شروط المنح على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً، وتصنيف إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي لها خصائص تسوية لالتزامات الضريبة المقطّعة على أساس الصافي، وحساب ما إذا كان التعديل على شروط وأحكام إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم يغير تصنيفها من تسوية نقدية إلى تسوية بالأسهم. عند اتباع، يتعين على المنشآت تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، لكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي إذا تم اختياره لجميع التعديلات الثلاثة وتم استيفاء المعايير الأخرى. إن السياسة المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً متفقة مع الطريقة الموضحة في التعديلات. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى الشركة أي معاملات دفع على أساس الأسهم مع خصائص تسوية على أساس الصافي لالتزامات الضريبة المقطّعة ولم يجر أي تعديلات على أحكام وشروط معاملات الدفعات على أساس الأسهم. ومن ثم، ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة - توضيح أن قياس

الشركات المستثمر فيها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو خيار لكل استثمار على حدة

توضح هذه التعديلات أنه يجوز للمنشأة ذات رأس مال استثماري أو منشأة أخرى مؤهلة، أن تختار، عند التثبيت المبدئي على أساس كل استثمار على حدة، قياس استثماراتها في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إذا كانت المنشأة، التي ليست في حد ذاتها منشأة استثمارية، لديها حصة في شركة شقيقة أو مشروع مشترك التي تعد منشأة استثمارية، يجوز للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية أن تختار الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل تلك الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية على حصة الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية في الشركات التابعة. ويتم تنفيذ هذا الخيار بشكل منفصل لكل شركة شقيقة أو مشروع مشترك التي تعد منشأة استثمارية، في وقت لاحق من التاريخ الذي فيه: (أ) يتم تثبيت الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية بشكل مبدئي؛ (ب) تصبح الشركة الزميلة أو المشروع المشترك منشأة استثمارية؛ و (ج) تصبح لأول مرة الشركة الشقيقة أو المشروع المشترك التي تعد منشأة استثمارية شركة أم. ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية للشركة.

المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، والتي لم يسر مفعولها بعد حتى تاريخ صدور البيانات المالية للشركة مبينة أدناه. تنوي الشركة اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

إن طبيعة وتأثير المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة على الشركة تم شرحها أدناه:

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطلب المستأجرين بحساب جميع عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد مماثل لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويتضمن المعيار استثناءين للتثبيت بالنسبة للمستأجرين، وهما عقود إيجار الموجودات "الأقل قيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل).

وفي تاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتثبيت بند مطلوبات لسداد دفعات الإيجار (بند مطلوبات الإيجار) وبند موجودات يمثل الحق في استخدام العقار المعني خلال مدة الإيجار (بند موجودات حق الاستخدام). كما يُطالب المستأجرون بتثبيت مصاريف الفوائد على بند مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على بند موجودات حق الاستخدام بشكل منفصل.

كما يُطالب المستأجر بإعادة قياس بند مطلوبات الإيجار عقب وقوع بعض الحالات (مثل حدوث تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية والذي ينتج عن حدوث تغيير في المؤشر أو السعر المستخدم لتحديد تلك الدفعات). وسيقوم المستأجر عموماً بتثبيت مبلغ إعادة قياس بند مطلوبات عقد الإيجار كتسوية لبند موجودات حق الاستخدام.

لا تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشكلٍ جوهري عن المحاسبة الحالية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧، ويفرقون بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية وعقود الإيجار التمويلية.

يطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، الذي يسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، المستأجرين والمؤجرين بتقديم مزيد من الإفصاحات الشاملة أكثر مما هو مطلوب بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧.

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ويسمح بالتطبيق المبكر، لكن ليس قبل أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. ويمكن للمستأجر اختيار تطبيق المعيار باستخدام إما منهجية التطبيق الكامل بأثر رجعي أو التطبيق المعدل بأثر رجعي. وتسمح أحكام الانتقال إلى المعيار الجديد ببعض الإعفاءات. ما زالت الشركة تقوم بتقييم أثر المعيار الجديد وسوف تقوم باتباع المعيار من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة والتي لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين ويغطي التثبيت والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد أن يسري مفعوله، سوف يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤) والذي تم إصداره في سنة ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. وستطبق بعض استثناءات النطاق. إن الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. وعلى خلاف متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، والتي تستند إلى حد كبير إلى اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، ويغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات العلاقة.

إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمّله:

- تعديل محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- ونهج مبسط (نهج توزيع الأقساط) بشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل

يسري مفعول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على فترات إعداد التقارير والتي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ مع وجود أرقام المقارنة المطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق المنشأة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل تاريخ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر المتوقع.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ مزايا السداد ذات التعويض السالب

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، شريطة أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم والأداة يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أن بند الموجودات المالي يستوفي متطلبات معيار دفعات المبلغ الأساسي والفائدة بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن الطرف الذي يدفع أو يقبض تعويض معقول عن الإنهاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري مفعولها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. ليس لهذه التعديلات تأثير على البيانات المالية للشركة.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد البيانات المالية مبينة أدناه:

تحقق الإيرادات

إجمالي الأقساط

إن إجمالي أقساط التأمين العامة المحصلة يمثل إجمالي الأقساط المستحقة القبض لكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية الوثيقة. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض بخصوص الأعمال المكتتب بها في الفترات المحاسبية السابقة. إن الأقساط المحصلة من قبل الوسطاء، ولم يتم قبضها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من التأمين أو الخبرة السابقة ويتم إدراجها ضمن الأقساط المكتتبه.

عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة قصيرة الأجل، يتم تثبيت أقساط التأمين كإيرادات (أقساط مكتسبة) بالتناسب مع فترة التغطية. يتم إدراج الجزء من قسط التأمين المستلم فيما يتعلق بالعقود السارية والمتعلقة بالمخاطر غير المنتهية في نهاية فترة التقرير على أنها بند مطلوبات أقساط تأمين غير مكتسبة. تدرج الأقساط قبل خصم العمولة.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل، يتم تثبيت قسط التأمين كإيرادات (أقساط مكتسبة) عندما يصبح مستحق الدفع من قبل حامل العقد. تدرج الأقساط قبل خصم العمولة.

يتم تثبيت الأقساط المتعلقة بوثائق التأمين الجماعي على الحياة عندما يتم دفعها من قبل حامل العقد.

يتم تسجيل بند المطلوبات الذي يستحق عن المزايا التعاقدية في المستقبل عند تثبيت الأقساط.

يستند بند المطلوبات على الافتراضات المتعلقة بمعدل الوفيات والمعدلات الثابتة ومصاريف الصيانة ودخل الاستثمار التي تظهر في وقت إصدار العقد. يتم تضمين هامش للانحراف المعاكس في الافتراضات.

عندما يكون لعقد التأمين على الحياة قسط واحد أو عدد محدود من دفعات الأقساط المستحقة على مدى فترة أقصر بشكل كبير من الفترة التي يتم خلالها تقديم المزايا، يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على أقساط التقييم ويتم تثبيتها كدخل تماشياً مع انخفاض مخاطر التأمين غير المنتهية للعقد الساري المفعول أو للأقساط السنوية سارية المفعول، وذلك تماشياً مع انخفاض مبلغ المزايا المستقبلية المتوقع سدادها.

يتم إعادة احتساب المطلوبات في نهاية كل فترة محاسبية باستخدام الافتراضات التي تنشأ عند بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والمزايا المستحقة الدفع لحاملي العقود كمصاريف عند حدوثها.

أقساط إعادة التأمين

يتألف إجمالي أقساط إعادة التأمين العامة المكتتبه من إجمالي الأقساط المستحقة الدفع لكامل الفترة الواردة في العقود المبرمة خلال الفترة ويتم تثبيتها بتاريخ بداية الوثيقة. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية بخصوص عقود إعادة التأمين التي تبدأ في الفترات المحاسبية السابقة. إن أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك النسب من الأقساط المكتتب بها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ إعداد التقارير. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترات ووثائق التأمين المباشرة المعنية بخصوص العقود ذات المخاطر وعلى مدى فترة عقود إعادة التأمين للعقود التي ينتج عنها خسائر.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

دخل الاستثمارات الأخرى

- (١) يتم تثبيت دخل الفوائد على الأساس الزمني النسبي.
- (٢) يتم معالجة دخل توزيعات الأرباح محاسبياً عندما تستحق القبض.
- (٣) يتم تثبيت دخل الإيجار كدخل على مدى الفترة التي يتعلق بها.

المطالبات وتثبيت المصاريف

تتألف المطالبات من المبالغ المتوجبة الدفع لحاملي العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر المتعلقة بها بعد تنزيل قيمة التعويضات والمستردات الأخرى وتحمل للمصاريف عند تحقيقها. يدرج المخصص للمطالبات المحققة وغير المعلنة ضمن الاحتياطي الإضافي.

تقوم الشركة عادةً بتقدير مطالباتها استناداً إلى الخبرة السابقة. ويقوم معايرو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات العقارية. إن أي فرق ما بين المخصصات بتاريخ إعداد التقارير والتسديدات والمخصصات للسنة التالية يدرج ضمن حساب التأمين لتلك السنة.

مطالبات إعادة التأمين

يتم تثبيت مطالبات إعادة التأمين عند تثبيت إجمالي مطالبات التأمين حسب بنود العقد ذي العلاقة.

تكاليف التمويل

يتم تثبيت الفوائد المدفوعة في بيان الدخل عند استحقاقها وتحسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. تدرج الفوائد المستحقة ضمن القيمة المدرجة لبند المطلوبات المالي التي يترتب عليها بند مطلوبات مالي.

عقود الإيجار

ليس لدى الشركة أية عقود إيجار تمويلية. إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بصورة كبيرة بجميع المخاطر والمزايا لملكية لبند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم تثبيت دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الدخل على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

المصاريف العمومية والإدارية

إن المصاريف المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العام يتم تحميلها لحسابات الإيرادات للأقسام المعنية. يتم تحميل المصاريف غير المباشرة الخاصة بأعمال التأمين العادي إلى حسابات إيرادات الأقسام على أساس إجمالي الأقساط المحتفظ بها لكل قسم. ويتم تحميل المصاريف الإدارية الأخرى في بيان الدخل.

العقود المرتبطة باستثمارات حملة الوثائق بالقيمة العادلة

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدة، فإن بند المطلوبات يساوي قيم حساب الوثيقة. إن بند الاستثمار لعقود التأمين هذه يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة بتاريخ كل بيان مركز مالي بتقييم فيما إذا كانت مطلوبات التأمين المثبتة لديها كافية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين لديها. إذا أظهر التقييم أن المبلغ المدرج لمطلوبات التأمين لديها غير كاف على ضوء التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، فإن كل العجز يثبت حالاً ضمن الدخل ويتم تكوين مخصص للمخاطر السارية.

لا تقوم الشركة بخصم بند مطلوباتها بخصوص المطالبات غير المسددة نظراً لأن معظم المطالبات فعلياً من المتوقع دفعها خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

إن العملة التي تعرض بها الشركة بياناتها المالية هي درهم الإمارات العربية المتحدة وهي كذلك العملة المستخدمة من قبل الشركة. يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية في البداية وفقاً لسعر التحويل المستخدم بتاريخ المعاملة. وإن الموجودات والمطلوبات المالية المصنفة بعملة أجنبية يعاد تحويلها بسعر الصرف السائد بتاريخ التقرير المالي. إن البنود غير النقدية التي تقاس حسب التكلفة الفعلية لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام سعر الصرف كما بتاريخ المعاملة الأولية ولا يعاد إظهارها في وقت لاحق. وإن البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالقيمة العادلة لعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف بالتاريخ الذي تحددت فيه القيمة العادلة. تدرج جميع فروقات تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل باستثناء عندما تتعلق ببنود حيث تكون الأرباح أو الخسائر جرى تثبيتها مباشرة في حقوق الملكية وإن الأرباح أو الخسائر يتم تثبيتها لاحقاً بعد تنزيل عنصر تحويل العملة في بيان الدخل الشامل.

إعداد التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم الشركة لقطاعين من الأعمال استناداً إلى منتجاتها وخدماتها وهما قطاعين من الأعمال، كما يلي:

- أ) يتألف قطاع التأمين العام من التأمين على الممتلكات وضد الحرائق والتأمين البحري وتأمين السيارات والتأمين على الحياة وضد الحوادث العامة والمخاطر المتنوعة.
- ب) قطاع التأمين الصحي والتأمين على الحياة حيث يوفر التأمين على حياة المجموعات قصير الأجل. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة في المقام الأول من أقساط التأمين ودخل الرسوم والعمولات ودخل الاستثمار وأرباح وخسائر القيمة العادلة عن الاستثمارات.

لم يتم تجميع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية الواردة في التقرير أعلاه. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية. لم تحدث معاملات بين القطاعات في السنتين ٢٠١٨ و ٢٠١٧. إذا تم إجراء معاملة، يتم تحديد أسعار التحويل بين قطاعات التشغيل على أساس الأعمال العادية بطريقة مشابهة على المعاملات مع أطراف ثالثة.

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي العقود حيث تكون الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل الوثيقة) وذلك بالموافقة للتعويض لحاملي الوثائق إذا كان حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المزايا المدفوعة مع المزايا المتوجبة الدفع إذا كان الحدث المؤمن لم يحدث. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن عقود الاستثمار هي العقود التي تحوّل المخاطر المالية الجوهرية. إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية التغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة أو سعر السهم أو سعر المنتج أو سعر صرف العملة الأجنبية أو مؤشر السعر أو تصنيف الائتمان أو مؤشر الائتمان أو بند متغير آخر.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا أُلغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانها.

الموجودات الثابتة

يتم إظهار الموجودات الثابتة بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة.

يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات. إن العمر المقدر للاستخدام الذي يؤخذ في الاعتبار عند حساب استهلاك جميع الموجودات هو ٥ سنوات.

يتم مراجعة القيم المدرجة للموجودات الثابتة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية تحصيل القيمة المدرجة بها. عند وجود مثل هذا المؤشر وعندما تزيد القيمة المدرجة عن القيمة الممكن تحصيلها فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات إلى المبلغ الممكن تحصيله، باعتباره الأعلى في قيمتها ناقصاً تكاليف البيع وقيمة الاستخدام.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة (تتمة)

يتم التوقف عن تثبيت أي بند من الموجودات الثابتة عند الاستبعاد أو عندما يكون من غير المتوقع تحقيق مزايا اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. إن أي أرباح أو خسائر نتيجة التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند موجودات (محتسبة على أنها الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد والمبلغ المدرج لبند الموجودات) تدرج في بيان الدخل الشامل في السنة التي تم خلالها التوقف عن تثبيت بند الموجودات كبند الموجودات.

إن المصاريف التي تنفق لإحلال عنصر أحد بنود الموجودات الثابتة التي يتم معالجتها محاسبياً بصورة منفصلة يتم رسملتها وتشطب القيمة المدرجة للعنصر الذي تم إحلاله. أما المصاريف اللاحقة الأخرى فيتم رسملتها فقط عندما تزيد من المزايا الاقتصادية المستقبلية للبند المتعلق بالموجودات الثابتة. يتم تثبيت جميع المصاريف الأخرى في بيان الدخل الشامل عند حدوث المصاريف.

الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

يتم إظهار الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقيق، أيهما أقل. وتشتمل التكلفة على تكلفة الإنشاء والمصاريف الأخرى ذات العلاقة التي يتم رسملتها عندما تكون الأنشطة اللازمة لتجهيز الموجودات قد أصبحت قيد التنفيذ. يمثل صافي القيمة التي يمكن تحقيقها القيمة المقدرة التي يمكن تحصيلها عن الاستخدام المتوقع في المستقبل. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المدرجة للأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ سنوياً.

تعتبر الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ مكتملة عند الانتهاء من كافة الأنشطة ذات العلاقة لجميع الموجودات. وعند الانتهاء، يتم تحويلها إلى موجودات ثابتة.

العقارات الاستثمارية

يتم قياس العقارات الاستثمارية في البداية بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. ولاحقاً للتثبيت الأولي، تظهر العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، والتي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير المالي. ويتم تضمين الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيم العادلة للعقارات الاستثمارية في بيان الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها، بما في ذلك تأثير الضريبة المقابلة. يتم تقييم القيم العادلة سنوياً من قبل مقيم خارجي مستقل معتمد، عبر تطبيق نموذج التقييم الموصى به من قبل لجنة معايير التقييم الدولية.

يتم التوقف عن تثبيت العقارات الاستثمارية كعقارات استثمارية إما عند الاستبعاد أو عند سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الخدمة ولا تكن هناك أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. ويتم تثبيت أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو سحب أي عقار استثماري من الخدمة في بيان الأرباح أو الخسائر في سنة الاستبعاد أو السحب من الخدمة.

يتم إجراء التحويلات إلى (أو من) العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من العقارات الاستثمارية إلى العقارات التي يشغلها مالكوها، تكون التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغير الاستخدام. وإذا ما أصبح أحد العقارات التي يشغلها مالكوها عقاراً استثمارياً، تقوم الشركة بمعالجة هذا العقار محاسبياً وفقاً للسياسة المذكورة في بند الموجودات الثابتة حتى تاريخ تغير الاستخدام.

احتساب تاريخ المتاجرة والسداد

إن جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية "بالطريقة العادية" يتم تثبيتها "بتاريخ المتاجرة" أي تاريخ التزام الشركة بشراء أو بيع بند الموجودات. إن المشتريات أو المبيعات بالطرق العادية تمثل المشتريات أو المبيعات للموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال فترة زمنية محددة حسب النظام أو العرف المتبع في السوق.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

إن تلك التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي يتم تحملها خلال الفترة المالية، والتي تنشأ عن الاستحواذ على أو تجديد عقود التأمين، يتم تأجيلها إلى حد إمكانية استرداد تلك التكاليف من الأقساط المستقبلية لعقد التأمين. ويتم تثبيت جميع تكاليف الاستحواذ الأخرى كمصروف عند تحملها.

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة خلال الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات ذات العلاقة. ويتم إطفاء تكاليف الاستحواذ المؤجلة لمعيدي التأمين بنفس طريقة إطفاء بند الموجودات المعني، وتدرج في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن التغيرات في عمر الاستخدام المتوقع أو نمط الاستهلاك المتوقع للمزايا الاقتصادية المستقبلية الموجودة في بند الموجودات يتم معالجتها محاسبياً عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، ويتم معاملتها كتغيير في التقدير المحاسبي. يتم إجراء مراجعة للانخفاض في القيمة في كل تاريخ تقرير مالي أو على فترات أقصر عندما تظهر دلالة على الانخفاض في القيمة. وعندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة المدرجة، يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر. كما تتم مراعاة تكاليف الاستحواذ المؤجلة في اختبار كفاية المطلوبات لكل فترة تقرير مالي. يتم التوقف عن تثبيت تكاليف الاستحواذ المؤجلة عند تسوية أو استبعاد العقود ذات العلاقة.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية (لأغراض الإفصاحات)، بالقيمة العادلة بتاريخ كل ميزانية عمومية.

إن القيمة العادلة هي المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع بند الموجودات أو دفعه لتحويل بند المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراضات بأن المعاملة لبيع بند الموجودات أو لتحويل بند المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسي لبند الموجودات أو بند المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر تفضيلاً لبند الموجودات أو بند المطلوبات

إن السوق الرئيسي أو الأكثر تفضيلاً يجب أن يكون في متناول الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو بند المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لبند الموجودات غير المالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على توليد مزايا اقتصادية باستخدام بمد الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها أو عن طريق بيعها إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام لها.

تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة حسب الظروف وحيث تتوفر البيانات الكافية لها لقياس القيمة العادلة، لزيادة استخدام المدخلات الملحوظة ذات العلاقة والتقليل من استخدام المدخلات غير الملحوظة.

إن جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية يتم تصنيفها ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمشروحة كما يلي، استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.
المستوى الثاني: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة)

المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة (مدخلات غير ملحوظة).

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يخصص الموجودات والمطلوبات المثبتة في البيانات المالية على أساس متكرر، تحدد الشركة فيما إذا كانت التحويلات قد تمت بين مستويات في التسلسل بإعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الأساسية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

القروض والذمم المدينة

إن القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة بدفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وهي غير مدرجة في السوق النشط. بعد القياس الأولي، يتم قياس تلك الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً الانخفاض في القيمة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الاستحواذ والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. يدرج إطفاء سعر الفائدة الفعلي ضمن دخل التمويل في بيان الأرباح أو الخسائر. وتثبت الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر ضمن تكاليف التمويل بالنسبة للقروض وضمن المصاريف التشغيلية الأخرى بالنسبة للذمم المدينة. تطبق هذه الفئة عموماً على أرصدة التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى.

الموجودات المالية

يتم قياس جميع الموجودات المالية عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة.

الاستثمارات بالأسهم

بخصوص القياسات اللاحقة فإن جميع الموجودات المالية التي هي عبارة عن استثمارات أسهم يتم قياسها بالقيمة العادلة إما من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو من خلال الأرباح أو الخسائر. إن هذا عبارة عن خيار غير قابل للإلغاء قد اتخذته الشركة عند الإتيان المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو ستخذه عند الاستحواذ اللاحق لاستثمارات الأسهم إلا إذا كانت استثمارات الأسهم محتفظ بها للمتاجرة وفي هذه الحالة يجب أن تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

إن الأرباح أو الخسائر من استبعاد استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا يتم تدويرها.

إن دخل توزيعات الأرباح لجميع استثمارات الأسهم من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى يتم تسجيلها من خلال الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين أيضاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا تم تصنيفها بالتكلفة المطفأة. يتم تصنيفها بالتكلفة المطفأة فقط إذا:

- ١- تم الاحتفاظ ببند الموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ ببند الموجودات لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ٢- إذا كانت البنود التعاقدية للسند تؤدي، بتواريخ محددة، إلى تدفقات نقدية تقتصر على دفعات للمبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية

يتم التوقف عن تثبيت بند الموجودات المالية كبند موجودات مالية (أو الجزء من بند الموجودات المالية، عندما ينطبق، أو الجزء من مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما:

- ينتهي الحق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات، أو
- تحتفظ الشركة بالحق في الحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولكن تأخذ على عاتقها الالتزام بدفع التدفقات النقدية المستلمة بالكامل دون تأخير جوهري لطرف ثالث بموجب ترتيب تمرير و
- تقوم الشركة بتحويل حقوقها للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات وإما:
 - تحول جميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات أو
 - عندما لا تكون قد حوّلت أو احتفظت فعلياً بجميع المخاطر والمزايا المتعلقة ببند الموجودات، إلا أنها تحول السيطرة على بند الموجودات.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية (تتمة)

عندما تحول الشركة حقوقها للحصول على التدفقات النقدية من بند الموجودات ولم تكن قد حولت أو احتفظت بصورة جوهرية بجميع المخاطر والمزايا من بند الموجودات ولم تحول السيطرة على بند الموجودات، يتم تثبيت بند الموجودات إلى الحد الذي يستمر فيه تعامل الشركة مع هذا بند الموجودات. إن التعامل المستمر الذي يأخذ شكل ضمان على بند الموجودات المحول يتم قياسه بالمبلغ المدرج الأصلي لبند الموجودات أو أقصى مبلغ يتوجب على الشركة تسديده أيهما أقل.

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية (يسري مفعول الوثيقة من ١ يناير ٢٠١٨)

تقوم الشركة بتطبيق منهجية من ثلاثة مراحل لقياس خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والأدوات المالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تنتقل الموجودات عبر المراحل الثلاثة التالية بناءً على التغيير في جودة الائتمان منذ التثبيت الأولي.

(نظرة عامة)

أدى اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تغيير جوهرى في منهجية انخفاض القيمة للشركة عبر استبدال منهجية الخسائر المتكبدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بمنهجية خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨، قامت الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المدبنة غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن أدوات حقوق الملكية لا تخضع للانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تستند مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة إلى خسائر الائتمان المتوقع حدوثها على مدى عمر بند الموجودات (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام)، ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشوئها، وفي هذه الحالة، يستند هذا المخصص على خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. إن خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الاستخدام والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة وتنتج عن حالات تعثر محتملة على أداة مالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير.

وضعت الشركة سياسة لإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير مالي، لمعرفة ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ التثبيت الأولي، وذلك من خلال مراعاة التغيير في مخاطر التعثر خلال العمر المتبقي للأداة المالية.

استناداً إلى العملية أعلاه، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلى مراحل كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١: عندما يتم تثبيت الأدوات المالية لأول مرة، تقوم الشركة بتثبيت مخصص استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة ١ أيضاً الأدوات المالية حيث تحسنت المخاطر الائتمانية وتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٢.

المرحلة ٢: عندما تظهر أداة مالية زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، فتسجل الشركة مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة. المرحلة ٢ تتضمن أيضاً الأدوات حيث تحسنت المخاطر الائتمانية وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة ٣.

المرحلة ٣: تتضمن الموجودات المالية حيثما يوجد دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الموجودات، يتم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي ومعالجتها، إلى جانب الفوائد التي تم حسابها. عند نقل الموجودات المالية من المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣، يجب ألا تقل نسبة المخصص لهذه الموجودات عن النسبة المئوية للمخصص الذي تم وضعه قبل النقل. إن الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية المشتراة أو القائمة هي موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية عند التثبيت الأولي ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة عند التثبيت الأولي لها، ويتم تثبيت دخل الفائدة لاحقاً استناداً إلى معدل الفائدة الفعلي المعدل وفقاً لتقديرات الائتمان. يتم التثبيت أو عدم تثبيت خسائر الائتمان المتوقعة إلى الحد الذي يحدث فيه تغيير لاحق في خسارة الائتمان المتوقعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية (يسري مفعول الوثيقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

بالنسبة للموجودات المالية التي ليس لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد مبالغها المستحقة بالكامل أو نسبة منه، يتم تخفيض إجمالي القيمة الدفترية لبند الموجودات المالية. يعتبر هذا توقف جزئي عن تثبيت بند الموجودات المالية.

ب) حساب خسائر الائتمان المتوقعة

تقوم الشركة بحساب خسائر الائتمان المتوقعة استناداً إلى السيناريوهات الأكثر احتمالاً لقياس العجز في السيولة النقدية المتوقعة والمخصومة حسب قيمة تقريبية لسعر الفائدة الفعلي. يمثل العجز في السيولة النقدية الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المنشأة استلامها.

تم توضيح آليات حساب خسارة الائتمان المتوقعة أدناه والعناصر الرئيسية هي كما يلي:

- إن احتمالية التعثر هي تقدير لاحتمال التعثر على مدى فترة زمنية محددة.
- إن التعرض عند التعثر هو تقدير للتعرض في تاريخ التعثر في المستقبل، مع مراعاة التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير.
- إن نسبة الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة في حالة حدوث التعثر في وقت معين. يعتمد ذلك على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة والتدفقات التي يتوقع استلامها، بما في ذلك التدفقات من تحقيق أي ضمانات.

تم معالجة خسائر انخفاض القيمة وتسويتها محاسبياً والإفصاح عنها بشكل منفصل عن خسائر أو أرباح التعديل التي يتم معالجتها محاسبياً كتعديل لإجمالي القيمة الدفترية لبند الموجودات المالية.

تم تلخيص آليات منهجية خسارة الائتمان المتوقعة أدناه:

المرحلة ١: يتم حساب خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً على أنها جزء من خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي والتي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة الناتجة عن أحداث التعثر في أداة مالية، وتكون محتملة في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي. تقوم الشركة بحساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بناءً على توقع حدوث تعثر في الأشهر الـ ١٢ التالية لتاريخ التقرير المالي. يتم تطبيق احتمالات التعثر هذه لمدة ١٢ شهراً على تعرضات التعثر المتوقعة مضروبة بنسبة الخسارة في حالة التعثر المتوقعة مخصومة بنسبة تقريبية من سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٢: عندما يظهر بند الموجودات المالية زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصصاً لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي. تتشابه الآليات مع تلك الموضحة أعلاه، ولكن يتم تقدير احتمالات التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر على مدى العمر الافتراضي للأداة. يتم خصم العجز النقدي المتوقع بنسبة تقريبية من معدل الفائدة الفعلي الأصلي.

المرحلة ٣: بالنسبة لبند الموجودات المالية منخفض القيمة الائتمانية، تقوم الشركة بتثبيت خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الافتراضي لهذه الموجودات المالية. إن هذه الطريقة ماثلة لتلك الخاصة بموجودات المرحلة ٢، مع تحديد احتمالية التعثر بنسبة ١٠٠٪.

قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إن خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى لا تقلل القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية في بيان المركز المالي، والذي يظل بالقيمة العادلة. بدلاً من ذلك، يتم تسجيل مبلغ مساوٍ للمخصص الذي قد ينشأ إذا تم قياس الموجودات بالتكلفة المطفأة في بنود الدخل الشامل الأخرى كمبلغ انخفاض القيمة المتراكم، مع رسم مقابل للأرباح أو الخسائر. يتم إعادة إدراج الخسارة المتراكمة المثبتة في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر عند التوقف عن تثبيت الموجودات كموجودات.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية (يسري مفعول الوثيقة من ١ يناير ٢٠١٨) (تتمة)

(ج) المعلومات المستقبلية

بالنسبة للمعلومات المستقبلية، تعتمد الشركة على مجموعة واسعة من المعلومات المستقبلية كمدخلات اقتصادية، مثل:

- نسبة نمو الناتج المحلي
- نسب البطالة
- معدلات الفائدة للمصرف المركزي

قد لا تعكس المدخلات والنماذج المستخدمة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة دائماً جميع خصائص السوق في تاريخ البيانات المالية. ولتبيان ذلك، يتم إجراء تعديلات أو إعادة تصنيف في بعض الأحيان كتعديلات مؤقتة عندما يكون هذا الاختلاف جوهرياً.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (باستثناء الشهرة)

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك مؤشر بأن أحد الموجودات قد انخفضت قيمته. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يتوجب إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات. إن المبلغ القابل للتحصيل لبند الموجودات أو للوحدات المنتجة للنقد يمثل القيمة العادلة لبند الموجودات ناقصاً التكاليف للبيع وقيمة الاستخدام له أيهما أعلى. عندما يزيد المبلغ المدرج لبند الموجودات أو الوحدات المنتجة للنقد عن المبلغ القابل للتحصيل، يعتبر بند الموجودات منخفض القيمة ويتم تخفيض قيمته إلى المبلغ القابل للتحصيل.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدره العائدة لبند الموجودات يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لبند الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف للبيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم تأكيد هذا الاحتساب بمضاعفات التقييم أو أية مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة. يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لمعرفة فيما إذا كان يوجد مؤشر بأن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو أنها قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فقط في حال حصول تغير ضمن التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن تحصيله من بند الموجودات منذ آخر مبلغ خسارة للانخفاض في القيمة جرى تثبيته. في هذه الحالة، يتم زيادة المبلغ المدرج لبند الموجودات للمبلغ الممكن تحقيقه بحيث لا يزيد مبلغ الزيادة عن المبلغ المدرج الذي قد يكون تم تحديده بعد تنزيل الإطفاء وباعتبار أنه لم يتم تثبيت خسائر للانخفاض في القيمة لبند الموجودات في السنوات السابقة. يتم تثبيت مثل هذا الانعكاس في بيان الأرباح أو الخسائر.

عقود إعادة التأمين المحفوظ بها

تقوم الشركة بتغطية مخاطر التأمين أثناء سير الأعمال العادية لجميع الأقسام لديها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ القابلة للتحصيل من شركات إعادة التأمين بطريقة تتماثل مع مخصص المطالبات قيد التسوية أو المطالبات المسددة المرتبطة بسياسات شركات إعادة التأمين ووفقاً لعقد إعادة التأمين ذي العلاقة.

يتم مراجعة موجودات إعادة التأمين بخصوص الانخفاض في القيمة بتاريخ كل سنة مالية أو لأكثر من مرة عند وجود مؤشر بأن هناك انخفاض في القيمة ناتج خلال السنة المالية. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود مؤشر جوهري نتيجة لحدث وقع بعد التثبيت الأولي لبند موجودات إعادة التأمين بأن الشركة قد لا تستطيع تحصيل المبالغ المستحقة حسب بنود العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بصورة معقولة على المبالغ التي سوف تستلمها الشركة من شركات إعادة التأمين. تسجل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد. إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء إعادة التأمين يتم تثبيتها في بيان الدخل فوراً بتاريخ الشراء ولا يتم إطفائها.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها (تتمة)

إن ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها نحو حاملي الوثائق.

تتحمل الشركة أيضا مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادية للتأمين على الحياة وعقود التأمين العام حيثما ينطبق ذلك. إن أقساط التأمين ومطالبات إعادة التأمين المفترضة يتم تثبيتها كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة التي يمكن أن تكون فيها إذا ما تم اعتبار إعادة التأمين أعمال مباشرة، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف نتاج عمل إعادة التأمين. إن مطلوبات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ المستحقة على نحو يتفق مع عقد إعادة التأمين ذات العلاقة. يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المتنازل عنها والمفترضة.

يتم التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات كموجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

إن عقود إعادة التأمين التي لا تقوم بتحويل مخاطر تأمين جوهرية يتم معالجتها محاسبياً مباشرة من خلال بيان المركز المالي الموحد. هذه هي موجودات ودائع أو مطلوبات مالية يتم التعرف عليها على أساس المبلغ المدفوع أو المستلم ناقصاً أية أقساط صريحة محددة أو رسوم واجب الاحتفاظ بها من قبل معيد التأمين.

أرصدة التأمين المدينة

يتم تثبيت أرصدة التأمين المدينة عند استحقاقها وتقاس عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة للمبلغ المقبوض أو المستحق القبض. لاحقاً للتثبيت الأولي يتم قياس أرصدة التأمين المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلية. يتم مراجعة القيمة المدرجة لأرصدة التأمين المدينة بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو الظروف إلى أن المبلغ المدرج قد لا يتم تحصيله وتسجل خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد.

يتم التوقف عن تثبيت أرصدة التأمين المدينة كذمم مدينة عن التأمين عند استيفاء معايير التوقف عن تثبيت الموجودات المالية كموجودات مالية.

النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل في بيان المركز المالي الموحد.

مطلوبات عقود التأمين

(١) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

في نهاية كل سنة يتم تكوين نسبة من صافي الأقساط المحتفظ بها من أعمال التأمينات العامة والطبية والتأمين على الحياة للمجموعة كمخصص لتغطية أجزاء الأخطار السارية كما بتاريخ التقرير المالي. وتحتسب الاحتياطيات وفقاً لمتطلبات قانون التأمين بشأن شركات التأمين بنسبة ٣٦٥/١ من الأقساط السنوية المكتسبة بعد تنزيل حصة معيدي التأمين لجميع فروع التأمين عدا فرع التأمين البحري الذي يحتسب الاحتياطي له بنسبة ٢٥٪ وسياسات تأمين لمدة عامين بطريقة ١/٤٨. ويحتسب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للتأمينات الطبية والتأمين على الحياة للمجموعة على أساس زمني نسبي.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) الاحتياطي الإضافي

يتم تكوين مخصص للزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي.

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

- (أ) المطالبات التي تم إخطارها خلال السنة.
- (ب) التأخير في التبليغ عن هذه المطالبات.
- (ج) مخصص تسوية المطالبات

(٣) احتياطي مخاطر سارية

يتم تكوين مخصص للمطالبات التي من المتوقع تقديمها بعد تاريخ التقرير فيما يتعلق بعقود التأمين الحالية والذي، بالإضافة إلى أي مصروفات مؤجلة، سوف يتجاوز قيمة القسط الذي سيتم الحصول عليه من هذه العقود بعد تاريخ التقرير.

(٤) المطالبات قيد التسوية

إن مطالبات عقود التأمين يتم تثبيتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط. هذه المطالبات تعرف بمخصص المطالبات قيد التسوية وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها كما بتاريخ إعداد التقارير المالية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بعد خصم القيمة المتوقعة كخردة والتحصيلات الأخرى. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكيد بتاريخ بيان المركز المالي. إن مطالبات لا تخصم مقابل القيمة المالية للزمن. لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطيات المساواة أو الكوارث. يتم التوقف عن تثبيت المطالبات كمطالبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

المخصصات

يتم تثبيت المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو ضمني) على الشركة نتيجة حدث سابق ومن المرجح أن يتطلب التدفق الخارج من المصادر تسديد الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بتقديم مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، وهي مزايا غير ممولة.

تمثل مكافآت نهاية الخدمة للموظفين شكلاً من مزايا انتهاء الخدمة تصنف على أنها خطط مزايا محددة. وتستند المبالغ المستحقة الدفع لهذه المزايا عادةً على الراتب النهائي وطول مدة خدمة الموظفين والمكافأة النهائية خضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. تكون المزايا بمثابة مبلغ إجمالي يدفع للموظفين عند مغادرة الموظف للشركة، سواء في سن التقاعد أو في وقت سابق.

يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب خطط المزايا المحددة باستخدام طريقة الائتمان بالوحدة المتوقعة. تستخدم الافتراضات الاكتوارية مثل معدلات دوران الموظفين وتقدير مستويات الأجور في المستقبل لحساب الالتزام. تثبت الشركة الأرباح والخسائر الاكتوارية في الفترة التي تحدث بها كلياً في بنود الدخل الشامل الأخرى. لم يتم إعادة تصنيف هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

إن التزامات المزايا المحددة تتضمن القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة. ويتم تثبيت تكلفة الخدمة وتكلفة الفائدة في بيان الأرباح أو الخسائر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، لا توجد متطلبات بموجب القوانين واللوائح التنظيمية ذات العلاقة لتمويل المزايا جزئياً أو كلياً في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن تعرض الشركة لمخاطر احتمالية تغير قوانين العمل بأثر رجعي، بحيث يؤثر ذلك سلباً على مستوى المزايا التي يتعين معالجتها محاسبياً، يعتبر ذلك التعرض غير جوهري.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة)

إن الشركة هي عضو في نظام التقاعد الذي تديره الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم دفع اشتراكات الموظفين المستحقين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وتحملها لبيان الأرباح أو الخسائر، وفقاً لأحكام القانون الاتحادي رقم ٧ لسنة ١٩٩٩ المتعلق بقانون التقاعد والضمان الاجتماعي.

تم وضع مخصص للمساهمات السابقة المتعلقة بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين المستحقين من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ليس لدى الشركة أي التزامات سداد أخرى بمجرد دفع هذه الاشتراكات.

تسوية الأدوات المالية

يتم تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في بيان المركز المالي، فقط في حال وجود حق حالي ملزم قانونياً لتسوية المبالغ المثبتة وتوفر الرغبة في السداد على أساس الصافي أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات بالتزامن. لن يتم تسوية الدخل والمصروفات في بيان الدخل ما لم تكن هناك حاجة إليها أو تكون مصرح بها في أي معيار محاسبي أو تفسير، كما تم الإفصاح عنه تحديداً في السياسات المحاسبية للشركة.

المطلوبات الطارئة

لا يتم تثبيت المطلوبات الطارئة في البيانات المالية. يتم الإفصاح عنها إلا إذا كانت إمكانية وجود تدفق خارج للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية بعيدة. لا يتم تثبيت بند الموجودات الطارئة في البيانات المالية بل يتم الإفصاح عنه عندما يكون وجود تدفق داخل للمزايا الاقتصادية مرجحاً.

الأطراف ذات علاقة

يتم تعريف الطرف ذو العلاقة كالتالي:

- (أ) شخص أو قريب من الدرجة الأولى لعائلة ذلك الشخص يكون ذو صلة بالشركة في حال كان ذلك الشخص:
- (١) يمتلك السيطرة أو السيطرة المشتركة على الشركة؛
 - (٢) يمتلك تأثير جوهري على الشركة؛ أو
 - (٣) يكون عضواً في موظفي الإدارة العليا للشركة أو الشركة الأم للشركة.

(ب) منشأة ما تكون ذات صلة بالشركة في حال انطبق أي من الشروط التالية:

- (١) إن المنشأة والشركة هم أعضاء لنفس المجموعة (مما يعني بأن كل شركة أم وتابعة وزميلة ترتبط بالأخرى).
- (٢) تكون إحدى المنشآت شركة شقيقة أو مشروع مشترك لمنشأة أخرى (أو شركة شقيقة أو مشروع مشترك لدى عضو في المجموعة تكون المنشأة الأخرى عضواً فيها).
- (٣) تكون كلا المنشأتين مشاريع مشتركة لنفس الطرف الثالث.
- (٤) تكون إحدى المنشآت مشروع مشترك لطرف ثالث وتكون الشركة الأخرى شركة شقيقة للطرف الثالث.
- (٥) تكون المنشأة خطة مزايا لما بعد الخدمة لمزايا الموظفين سواء للشركة أو لمنشأة ما على صلة بالشركة. في حال كانت المنشأة ذاتها هي خطة، تكون الشركات الموظفة الراعية مرتبطة أيضاً بالشركة؛
- (٦) يتم السيطرة أو السيطرة المشتركة على المنشأة من قبل شخص يتم تحديده في (أ)؛
- (٧) يتم تحديد بأن الشخص (أ) (١) لديه تأثير جوهري على المنشأة أو أنه عضو في موظفي الإدارة العليا لدى المنشأة (أو الشركة الأم للمنشأة).

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة يتطلب من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المدرجة للإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات، والإفصاحات عن المطلوبات الطارئة بتاريخ إعداد التقارير. ومع ذلك، فإن عدم التأكد بأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يترتب عليها نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية للمبالغ المدرجة لبند الموجودات أو بند المطلوبات المتأثر في المستقبل. يمكن أن تشمل هذه العوامل على ما يلي:

الأحكام

أثناء عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، أصدرت الإدارة الأحكام التالية، بعيداً عن تلك المتعلقة بالتقديرات التي لها تأثيراً جوهرياً كبيراً على المبالغ المثبتة في البيانات المالية الموحدة:

تصنيف العقارات

تقرر الإدارة فيما إذا كان العقار قيد الإنشاء سوف يستخدم عند إتمامه كعقار مشغول من قبل المالك أو للتأجير إلى أطراف أخرى. إذا تم استخدام العقار من قبل المالك فإن قيمة الاستخدام للعقار يتم تحديدها كجزء من وحدة إنتاج النقد الخاصة به. عدا ذلك يتم تصنيف بند الموجودات كاستثمار عقاري وتحدد القيمة العادلة له على أساس بند الموجودات الفردي.

تصنيف الاستثمارات

تقرر الإدارة عند استحواد الاستثمار فيما إذا كان يجب تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو بالتكلفة المطفأة.

التزامات عقود الإيجار التشغيلية

أبرمت الشركة عقود إيجار عقارية تجارية بخصوص العقارات الاستثمارية. إن الشركة بصفتها المؤجر قررت استناداً للتقييم لبنود وشروط الترتيبات بان تحتفظ بجميع المخاطر الجوهرية ومزايا الملكية لهذه العقارات ولذلك يتم إدراجها في الحسابات كعقود إيجار تشغيلية.

احتياطي إضافي

يتم تكوين مخصص للزيادة المقدر في المطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ المركز المالي.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

- أ) مطالبات معلن عنها خلال السنة
- ب) تأخير في الإعلان عن هذه المطالبات
- ج) مخصص تسوية المطالبات

التقديرات غير المؤكدة

التغيرات في التقديرات المحاسبية

إن التقديرات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية مماثلة لتلك المستخدمة عند إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء اتباع التغيرات المذكورة أدناه في التقديرات المحاسبية وتطبيقها من قبل الإدارة من ١ يناير ٢٠١٨.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

قامت الشركة بتغيير قاعدتها لحساب مكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتي كانت تستند سابقاً إلى قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة، أما الآن، فيتم احتسابها على أساس التقييم الاكتواري لمدة خدمة الموظفين والمكافآت النهائية بشرط إكمال الحد الأدنى من فترة الخدمة. نتيجة للتغير في التقدير المحاسبي، ارتفعت أرباح السنة بمبلغ ١ مليون درهم، وذلك بربح مقداره ٠,٠٠٣ للسهم الواحد، أما مكافآت نهاية الخدمة للموظفين، فكانت أقل بمبلغ مليون درهم وكذلك الخسائر المتراكمة كانت أقل بمبلغ مليون درهم.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب خطط المزايا المحددة باستخدام طريقة الائتمان بالوحدة المتوقعة. تستخدم الافتراضات الاكتوارية مثل معدلات دوران الموظفين وتقدير مستويات الأجور في المستقبل لحساب الالتزام. تثبت الشركة الأرباح والخسائر الاكتوارية في الفترة التي تحدث بها كلياً في بنود الدخل الشامل الأخرى. لم يتم إعادة تصنيف هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية في بيان الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة.

إن التزامات المزايا المحددة تتضمن القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة. ويتم تثبيت تكلفة الخدمة وتكلفة الفائدة في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة بتاريخ إعداد البيانات المالية، التي لها مخاطر جوهرية للتسبب بتعديل جوهري لمبالغ الموجودات والمطلوبات المدرجة ضمن السنة المالية المقبلة مبينة فيما يلي:

تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة

إن تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة يستند عادةً على إحدى الأمور التالية:

- المعاملات حسب الأسعار السائدة في السوق.
- القيمة العادلة الحالية لأداة أخرى شبيهة بصورة كبيرة،
- التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بالأسعار الحالية التي تنطبق على بنود ذات شروط وخواص مخاطرة مشابهة، أو نماذج تقييم أخرى.

مخصص المطالبات قيد التسوية - سواء تم إخطارها للمجموعة أم لا

يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات ضرورية استناداً للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخطارها بتاريخ إعداد التقارير وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخطارها للمجموعة بتاريخ إعداد التقارير. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات التي تم إخطارها وتلك التي لم يتم إخطارها يتمثل في استخدام أوجه تسديد المطالبات السابقة للتنبؤ بسبل تسديد المطالبات المستقبلية.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معايئون مستقلون للأضرار عادةً بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم إخطارها والمطالبات التي حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها على أساس ربع سنوي.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التأمين المدينة بشكل منتظم لتقييم فيما إذا كان يتوجب تسجيل مخصص لانخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد. على وجه الخصوص، يتوجب على الإدارة إجراء الأحكام في تقدير المبلغ والزمن للتدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن هذه التقديرات ضرورية استناداً على الافتراضات حول إمكانية التخلف والخسائر المتوقعة في حالة التخلف وقيمة الضمان المعني وتكاليف الاستحقاق.

بالإضافة إلى المخصصات المحددة مقابل ذمم التأمين المدينة الجوهرية الفردية، تقوم الشركة بتكوين مخصص جماعي لانخفاض القيمة مقابل ذمم التأمين المدينة والتي مع أنها ليست محددة على وجه الخصوص على أنها تتطلب مخصص محدد، فإن لديها مخاطر كبيرة نتيجة العجز عما هو عليه عند منحها في الأصل. يستند مبلغ المخصص على نموذج الخسارة التاريخي لذمم التأمين المدينة ضمن كل درجة ويتم تعديله ليعكس الظروف الاقتصادية الحالية.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

إعادة التأمين

تعرض الشركة لنزاعات مع شركات إعادة التأمين وهناك إمكانية لحدوث تخلفات من قبلهم. تقوم الشركة بمراجعة أية نزاعات قد تحدث مع شركات التأمين التي تتعامل معها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة بالاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، وهي مقتنعة أن الشركة لديها الموارد للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليس لديها علماً بعدم تأكيدات تقديرات جوهرية من الممكن أن تسبب شكوك مهمة حول قدرة الشركة في الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. وبناء عليه، يجب إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص القضايا القانونية

يتطلب من الإدارة اتخاذ قرارات هامة حول تقدير القضايا القانونية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. إن هذه التقديرات تستند بالضرورة إلى افتراضات جوهرية حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وجوهرية إلى حد ما من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنه تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

٢-٥ استخدام التقديرات والأحكام

تتضمن المجالات التي تعمل بها الشركة المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك قياس مخصصات عقد التأمين وتحديد قيمة العقارات الاستثمارية وأعمال التطوير قيد التنفيذ.

قياس مخصصات عقود التأمين

تم توضيح السياسة المحاسبية للشركة فيما يتعلق بمحاسبة عقود التأمين بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٢. تم إدراج الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمطلوبات عقود التأمين في الإيضاح رقم ١٣.

تصنيف عقود التأمين

يتم تصنيف العقود كعقود تأمين عندما يتم نقل مخاطر التأمين الكبيرة من صاحب العقد إلى الشركة.

هناك عدد من العقود التي تم بيعها تمارس الشركة من خلالها حكماً بشأن مستوى مخاطر التأمين المنقولة. يتم تقييم مستوى مخاطر التأمين من خلال مراعاة ما إذا كانت هناك أي سيناريوهات ذات طبيعة تجارية تلزم الشركة من خلالها بدفع مزايا إضافية كبيرة. إن هذه المزايا هي تلك التي تتجاوز المبالغ المستحقة الدفع في حالة عدم حدوث أي حدث تم تأمينه. إن المبالغ الإضافية هذه تشمل على بند مطلوبات المطالبات وتكاليف التقييم، ولكنها تستثنى خسارة إمكانية تحميل رسوم على حاملي الوثائق مقابل الخدمات في المستقبل.

مخصص المطالبات قيد التسوية - سواء تم الإخطار عنها أم لا

يجب عمل تقديرات ملحوظة من قبل الإدارة لتقييم المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناتجة عن المطالبات التي تمت بموجب عقود التأمين. هذه التقديرات ضرورية لاستناداً للافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة مرتبطة بالتغيير ودرجات الحكم وعدم التأكد التي قد تكون جوهرية وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما ينتج عنها تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

مخصص المطالبات قيد التسوية - سواء تم الإخطار عنها أم لا (تتمة)

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي تم إخطارها بتاريخ بيان المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم إخطارها للشركة بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إجراء تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها باستخدام مجموعة من التقنيات القياسية في رفض المطالبة الاكتوارية، استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحراف العكسي وأدرجت في الإيضاح رقم ١٣.

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. ويقوم معابنو الخسائر المستقلون عادةً بتقدير المطالبات العقارية. ويقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها والتي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها بصورة دورية.

الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم إجراء تقدير للمبلغ الممكن تحصيله لذمم التأمين المدينة عندما لم يعد ممكناً تحصيل كامل المبلغ. إن تحديد ما إذا كانت ذمم التأمين المدينة قد انخفضت قيمتها، يتطلب من الشركة تقييم الوضع الائتماني ووضع السيولة لحاملي الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين ومعدلات الاسترداد السابقة بما في ذلك التحقيقات التفصيلية التي أجريت خلال سنة ٢٠١٨ والآراء المستلمة من القسم القانوني. يتم تثبيت الفرق بين المبلغ الممكن تحصيله والمبلغ الدفترية كمصروف في بيان الأرباح أو الخسائر. إن أي فرق ما بين المبالغ المحصلة فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها يتم تثبيته في بيان الأرباح أو الخسائر في وقت التحصيل.

إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من ذمم التأمين المدينة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قد بلغ ٢٣ مليون درهم (٢٠١٧ - ١٣,٢ مليون درهم).

اختبار كفاية المطلوبات

في تاريخ كل بيان مركز مالي، يتم إجراء اختبار كفاية المطلوبات لضمان كفاية مطلوبات عقود التأمين. تستفيد الشركة من أفضل تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك دخل الاستثمار من الموجودات التي تدعم هذه المطلوبات في تقييم مدى كفاية بند المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر.

تقييم العقارات الاستثمارية وأعمال التطوير قيد التنفيذ

لقد تم تحديد القيمة العادلة للعقار الاستثماري من خلال قيم عقارات خارجية ومستقلة وذات خصائص مهنية مثبتة ومناسبة بالإضافة للخبرة الحديثة في موقع وفئة العقار الذي يتم تقييمه. يوفر المقيمون المستقلون القيمة العادلة لمحفظة العقارات الاستثمارية للشركة سنوياً.

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة

يوضح الجدول التالي طريقة التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية، بالإضافة إلى المدخلات الكبيرة غير الملحوظة المستخدمة.

اعتمدت الشركة متوسط التقييمات لقياس القيمة العادلة لعقاراتها الاستثمارية وأعمال التطوير قيد التنفيذ.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ استخدام التقديرات والأحكام (تتمة)

أساليب التقييم والمدخلات الهامة غير الملحوظة (تتمة)

العلاقة بين المدخلات الرئيسية غير الملحوظة وقياس القيمة العادلة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	أساليب التقييم
سوف تزيد / تنقص القيمة العادلة المقدرة إذا:	معدل نمو الإيجارات المتوقع في السوق	(١) منهج تحديد القيمة المتبقية
كان معدل نمو التأجير المتوقع في السوق أعلى	معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر	(٢) منهج تقييم المبيعات المقارنة
كانت معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر أقل / أعلى	التملك الحر	(٣) منهج القيمة المتبقية
كان العقار لا يقع ضمن التملك الحر	عدم وجود معاهدات وحقوق والتزامات نحو الغير	
كان العقار يخضع لأي تعهدات وحقوق والتزامات	الصلاحية النظامية والقانونية	
كان العقار يخضع لأي إشعارات / أحكام قانونية سلبية	حالة العقار وموقعه ومساحة قطعة الأرض	
كان للعقار أي عيب / أضرار	قيمة المبيعات الأخيرة من العقارات القابلة للمقارنة	
كان العقار يخضع لتقلبات قيمة المبيعات في العقارات المحيطة في المنطقة.	قيمة أعمال التطوير الإجمالية المتوقعة	
كان هناك تغيرات في التكاليف المقدرة للإنشاءات.	التكاليف المتوقعة للبناء	

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- أ إيرادات أقساط التأمين

سنة ٢٠١٨

التأمينات العامة				التأمين على الحياة				المجموع			
حصصة معيدي		التأمين		حصصة معيدي		التأمين		حصصة معيدي		التأمين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي	٦٥٧,٥٢٤	٢٩٨,٠٠٢	٢٩٤,٣٨٣	١٥٣,٣٩٦	١٤٠,٩٨٧	٩٥١,٩٠٧	(٥١٢,٩١٨)	٤٣٨,٩٨٩	إجمالي	١,٠٤٩,٢١٨	١٢٨,٢١٣
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	٥٧,٧٥٠	٤٤,٥٨٠	(٢٢,٩٤٤)	٦,٠٣٥	(١٦,٩٠٩)	٣٤,٨٠٦	(٧,١٣٥)	٢٧,٦٧١	الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(١٤١,١٧٠)	(٣٦,٧١٦)
إيرادات أقساط التأمين	٧١٥,٢٧٤	٣٤٢,٥٨٢	٢٧١,٤٣٩	(١٤٧,٣٦١)	١٢٤,٠٧٨	٩٨٦,٧١٣	(٥٢٠,٠٥٣)	٤٦٦,٦٦٠	إيرادات أقساط التأمين	٩٠٨,٠٤٧	٩١,٤٩٧
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر	٣١٧,١٩٢	١٤٧,٠٢٢	٣١,٥٠٨	(١٩,٠٣٩)	١٢,٤٦٩	٣٤٨,٧٠٠	(١٨٩,٢٠٩)	١٥٩,٤٩١	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر	١٨٩,٢٠٩	١٢,١٦٩
(إيضاح ١٣)	-	-	١٥٠,٠٣٥	-	١٥٠,٠٣٥	١٥٠,٠٣٥	-	١٥٠,٠٣٥	(إيضاح ١٣)	-	-
المطلوبات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)	-	-

سنة ٢٠١٧

التأمينات العامة				التأمين على الحياة				المجموع			
حصصة معيدي		التأمين		حصصة معيدي		التأمين		حصصة معيدي		التأمين	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي	٧٩٥,٦٢٦	٤٠٢,٨٣١	٢٥٣,٥٩٢	(١٢٥,٣٧٩)	١٢٨,٢١٣	١,٠٤٩,٢١٨	(٥١٨,١٧٤)	٥٣١,٠٤٤	إجمالي	١,٠٤٩,٢١٨	١٢٨,٢١٣
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(١٠٢,١٤١)	(٢٢,٧٧٣)	(٣٩,٠٢٩)	٢,٣١٣	(٣٦,٧١٦)	(١٤١,١٧٠)	٨١,٦٨١	(٥٩,٤٨٩)	الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(١٤١,١٧٠)	(٣٦,٧١٦)
إيرادات أقساط التأمين	٦٩٣,٤٨٥	٣٨٠,٠٥٨	٢١٤,٥٦٣	(١٢٣,٠٦٦)	٩١,٤٩٧	٩٠٨,٠٤٧	(٤٣٦,٤٩٣)	٤٧١,٥٥٤	إيرادات أقساط التأمين	٩٠٨,٠٤٧	٩١,٤٩٧
الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر	٣٧٤,٩٤٢	١٩١,٦٠٢	٢٥,١٧٣	(١٣,٠٠٤)	١٢,١٦٩	٤٠٠,١١٥	(١٩٦,٣٤٤)	٢٠٣,٧٧١	الأقساط غير المكتسبة كما في ٣١ ديسمبر	١٨٩,٢٠٩	١٢,١٦٩
(إيضاح ١٣)	-	-	١٣٣,٤٢٦	-	١٣٣,٤٢٦	١٣٣,٤٢٦	-	١٣٣,٤٢٦	(إيضاح ١٣)	-	-
المطلوبات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)	-	-

تتضمن الأقساط من عقود التأمين مبلغ ٤٠,٨٤٩ ألف درهم (٢٠١٧ - ٤٤,٠١٢ ألف درهم) يخص أقساط إعادة التأمين المقبولة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣-ب المطالبات المقدمة
سنة ٢٠١٨

المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		مطالبات مدفوعة	
صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	حصه التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصه التأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	التغيرات في مخصص المطالبات قيد التسوية (إيضاح ١٣)
٢٠٠,٥٤٤	(٣١٠,٢٠٦)	٥,١٧٣	(٣٣,٧٤٥)	١٩٥,٣٧١	(٢٧٦,٤٦١)	٤٧١,٨٣٢	الحركة في المطالبات المحققة وغير المعلنة (إيضاح ١٣)
(١٩,٥٠٠)	(٥٧,٧٠٢)	٢٥٥	(٢,٥٠٨)	(١٩,٧٥٥)	٤٠,٧١٠	(٦٠,٤٦٥)	الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر (إيضاح ١٣)
١٥٠,٤٥٥	١٩,١٣٨	(٦٥٣)	٥,٢٤٢	١٥,٦٩٨	٧,٨٩٦	٧,٨٠٢	غير المخصص (إيضاح ١٣)
(٣٨٦)	(٣٨٦)	١٧	-	(٤٠٣)	-	(٤٠٣)	الزيادة في المبالغ المحصلة (إيضاح ١٣)
٣٨,٩٨٠	٣٨,٩٨٠	-	-	٣٨,٩٨٠	-	٣٨,٩٨٠	
٢٣٤,٦٨٣	(٢٥٨,٨٦٦)	٤,٧٩٢	(٣١,٠١١)	٢٢٩,٨٩١	(٢٢٧,٨٥٥)	٤٥٧,٧٤٦	
المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		مطالبات مدفوعة	
صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	حصه التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصه التأمين ألف درهم	إجمالي ألف درهم	التغيرات في مخصص المطالبات قيد التسوية (إيضاح ١٣)
٢٦٣,٩١٠	(١٨١,٨٩٢)	٦,٢٠٧	(٣١,٩٢٧)	٢٥٧,٧٠٣	(١٤٩,٩٦٥)	٤٠٧,٦٦٨	الحركة في المطالبات المحققة وغير المعلنة (إيضاح ١٣)
٧٩٣	(٥٠,٣٣١)	(٢,٢٠٤)	١١,٣١٧	٢,٩٩٧	(٦١,٦٤٨)	٦٤,٦٤٥	الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر (إيضاح ١٣)
١٤,٥٦٠	(١٩,٢٩٦)	١٧	٣,١٧٤	١٤,٥٤٣	(٢٢,٤٧٠)	٣٧,٠١٣	غير المخصص (إيضاح ١٣)
٩٣٨	٩٣٨	(١٥٣)	-	١,٠٩١	-	١,٠٩١	الزيادة في المبالغ المحصلة (إيضاح ١٣)
(٧,٦٧٥)	(٧,٦٧٥)	-	-	(٧,٦٧٥)	-	(٧,٦٧٥)	
٢٧٢,٥٢٦	(٢٥١,٥١٩)	٣,٨٦٧	(١٧,٤٣٦)	٢٦٨,٦٥٩	(٢٣٤,٠٨٣)	٥٠٢,٧٤٢	

بخصوص تفاصيل الحركة في الاحتياطيات، الرجاء مراجعة الإيضاح رقم ١٣.

٤ - صافي خسارة الاستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
		الدخل من الأوراق المالية الاستثمارية
٢٧٤	٣,٢٩١	دخل توزيعات الأرباح
٢,٧٣٤	(٣٧٤)	(خسارة)/ربح محقق عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١١,٦١٧)	(٢٠,٥٦١)	خسارة غير محققة عن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥,٠٤٧)	(١,٦٤٧)	فائدة على حساب المتاجرة على الهامش
(١,١٢٨)	(١,٠٨٠)	مصاريف إدارة الاستثمار
		دخل من العقارات الاستثمارية / أعمال التطوير قيد التنفيذ
(٢,٤٤٥)	(٤,٧٥٠)	(النقص) / الزيادة في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية (إيضاح ٧)
٣,٩٢٥	-	عكس انخفاض القيمة / (انخفاض القيمة) لأعمال التطوير قيد التنفيذ (إيضاح ٩)
		دخل آخر
١,٨٦٥	٤,٥٣٨	فائدة على الودائع الثابتة والسندات
٢٥	(١)	دخل متنوع
<u>(١١,٤١٤)</u>	<u>(٢٠,٥٨٤)</u>	

في ٣١ ديسمبر

٥ - القيم العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى الأسعار المتداولة في السوق أو الأسعار المعلنة لدى التجار. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تحدد الشركة القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم أخرى.

وبالنسبة للأدوات المالية التي يتم تداولها بشكل غير منتظم ولديها شفافية قليلة في السعر، تكون القيمة العادلة أقل موضوعية وتتطلب درجات متفاوتة من الحكم بناءً على السيولة والتركيز والشك في عوامل السوق وافتراضات الأسعار والمخاطر الأخرى التي تؤثر على أداة محددة.

تقوم الشركة بقياس القيم العادلة باستخدام تسلسل القيمة العادلة التالي، والذي يعكس أهمية المدخلات المستخدمة في إجراء القياسات.

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق (غير معدلة) في سوق نشط لأداة متطابقة.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ والتي تكون ملحوظة، سواء بصورة مباشرة (كالأسعار) أو بصورة غير مباشرة (المشتقة من الأسعار). تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المتداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة؛ أو الأسعار المتداولة لأدوات نموذجية أو مماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة مستقاة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق.

المستوى الثالث: المدخلات غير الملحوظة. تشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أساليب تقييم تشتمل على مدخلات تتضمن بيانات ملحوظة، بحيث يكون للمدخلات غير الملحوظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة. تشتمل هذه الفئة على أدوات يتم تقييمها بناءً على الأسعار المدرجة لأدوات مماثلة بحيث تكون التسويات والافتراضات الهامة غير ملحوظة وضرورية لبيان الفروق بين الأدوات.

٥ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تشتمل أساليب التقييم على نماذج التدفقات النقدية المخصومة ومقارنتها مع أدوات مشابهة يتوفر لها أسعار سوق ملحوظة. تتضمن المدخلات والافتراضات المستخدمة في أساليب التقييم أسعار فائدة مرجعية خالية من المخاطر وفروق ائتمان وأقساط أخرى مستخدمة في تقدير معدلات الخصم وأسعار حقوق الملكية والسندات وأسعار صرف العملات الأجنبية وحقوق الملكية وأسعار مؤشر حقوق الملكية وتقلبات وارتباطات الأسعار المتوقعة.

إن هدف أساليب التقييم هو التوصل إلى قياس القيمة العادلة الذي يعكس المبلغ الذي سيتم استلامه لبيع الموجودات أو دفعه لتحويل بند المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات/المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة بتاريخ التقرير المالي، حسب المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي يصنف فيه قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المثبتة في بيان المركز المالي.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم
الموجودات المالية			
			القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الموجودات المالية
١٧٤,٧٦٤	٦,٨٩٤	-	١٦٧,٨٧٠
٢٥,٨٣١	٣٠٠	-	٢٥,٥٣١
٢٠٠,٥٩٥	٧,١٩٤	-	١٩٣,٤٠١
الموجودات غير المالية			
			عقارات استثمارية
٧٥,١٩٥	٧٥,١٩٥	-	-
٢٧٥,٧٩٠	٨٢,٣٨٩	-	١٩٣,٤٠١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم
الموجودات المالية			
			القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر - الموجودات المالية
١٥٧,٣٨٤	٢,٩٦٢	-	١٥٤,٤٢٢
٩,٧٦٦	٣٠٠	-	٩,٤٦٦
١٦٧,١٥٠	٣,٢٦٢	-	١٦٣,٨٨٨
الموجودات غير المالية			
			عقارات استثمارية
٧٩,٩٤٥	٧٩,٩٤٥	-	-
٢٤٧,٠٩٥	٨٣,٢٠٧	-	١٦٣,٨٨٨

٥ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) تسلسل القيمة العادلة للموجودات/المطلوبات التي تم قياسها بالقيمة العادلة (تتمة)

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات في تسلسل القيمة العادلة بين جميع المستويات أعلاه. علاوةً على ذلك، لم يكن هناك أي تغيير في أساليب التقييم فيما يتعلق بتقييم الأدوات المالية.

(ب) الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	
		الموجودات المالية
١٢١,٣٧٣	١٢١,٣٧٣	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية
٤٦٦,٦٥٠	٤٦٦,٦٥٠	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
<u>٥٩٨,٠٢٣</u>	<u>٥٩٨,٠٢٣</u>	
		المطلوبات المالية
٤٢١,٤٦٤	٤٢١,٤٦٤	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
١٥٠,٠٣٥	١٥٠,٠٣٥	مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين من المنتجات المرتبطة بالوحدات
<u>٥٧١,٤٩٩</u>	<u>٥٧١,٤٩٩</u>	

٥ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	الموجودات المالية
٩١,٨٤٥	٩١,٨٤٥	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	ودائع قانونية
٦٠٦,٣٦١	٦٠٦,٣٦١	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
<u>٧٠٨,٢٠٦</u>	<u>٧٠٨,٢٠٦</u>	
		المطلوبات المالية
٤٥٥,٩٧٨	٤٥٥,٩٧٨	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
١٣٣,٤٢٦	١٣٣,٤٢٦	مستحق الدفع لحملة وثائق التأمين من المنتجات المرتبطة بالوحدات
<u>٥٨٩,٤٠٤</u>	<u>٥٨٩,٤٠٤</u>	

فيما يتعلق بتلك الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، والتي هي ذات طبيعة قصيرة الأجل (حتى سنة واحدة)، ترى الإدارة أن قيمتها الدفترية تساوي قيمتها العادلة.

٦ - الموجودات الثابتة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	موجودات تشغيلية أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٩,٤١٤	٩٢,٠٧٣	
١٥,٩٦٤	١٣,٨٨٤	
<u>٢٥,٣٧٨</u>	<u>١٠٥,٩٥٧</u>	في ٣١ ديسمبر

٦-١ تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ مبلغ ١٣,٧ مليون درهم (٢٠١٧ - ١٣,٩ مليون درهم) تتعلق بالتكاليف المتكبدة على تطوير البرمجيات الخاصة بها.

٦-٢ الموجودات غير الملموسة

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح
٣,١٤٨	٦,٤٣٣	٣-٦
<u>٣,١٤٨</u>	<u>٦,٤٣٣</u>	في ٣١ ديسمبر

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- الموجودات الثابتة (تتمة)

٣-٦ موجودات تشغيلية

موجودات غير ملموسة	إجمالي موجودات تشغيلية ملموسة	معدات كمبيوتر	سيارات	معدات مكتبية	أثاث وتركيبات	أرض تملك حر	التكلفة:
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	في ١ يناير ٢٠١٧
٤,٤٠٤	٢٧,١٤١	٨,٢٤٦	٧٤٢	٢,٣٩١	١٤,١٠٦	١,٦٥٦	إضافات
٢,١٩٣	٨٥٨	١٩٨	٣٥	٩٨	٥٢٧	-	استبعادات
-	(٤)	(٤)	-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦,٥٩٧	٢٧,٩٩٥	٨,٤٤٠	٧٧٧	٢,٤٨٩	١٤,٦٣٣	١,٦٥٦	في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٥٩٧	٢٧,٩٩٥	٨,٤٤٠	٧٧٧	٢,٤٨٩	١٤,٦٣٣	٢٠٠	إضافات
٥,٦٢٣	٢,٢٥٢	٤٧٨	٥١٦	١٢٤	٩٣٤	٨٢,٠٤٥	محول من أعمال تطوير قيد التنفيذ*
-	٨٢,٠٤٥	-	(٤٢٩)	-	-	-	استبعادات
-	(٤٣٢)	(٣)	٨٦٧	٢,٦١٣	١٥,٥٦٧	٨٣,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٢,٢٢٠	١١١,٨٦٠	٨,٩١٥	٨٦٤	٢,٦١٣	١٥,٥٦٧	٨٣,٩٠١	استهلاك وإطفاء
٢,٢٨٨	١٦,٤٨٠	٧,٤٦١	٣٧٩	١,٨١٣	٦,٨٢٧	-	في ١ يناير ٢٠١٧
١,١٦١	٢,١٠٢	٤١٠	١٥٠	٣٢٧	١,٢١٥	-	إضافات
-	(١)	(١)	-	-	-	-	عند الاستبعادات
٣,٤٤٩	١٨,٥٧٠	٧,٨٧٠	٥٢٩	٢,١٤٠	٨,٠٤٢	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٤٤٩	١٨,٥٧٠	٧,٨٧٠	٥٢٩	٢,١٤٠	٨,٠٤٢	-	في ١ يناير ٢٠١٨
٢,٣٣٨	١,٦٠٧	٣٩٦	١٦٠	١٨٨	٨٦٣	-	إضافات
-	(٤٠١)	(١)	(٤٠٠)	-	-	-	عند الاستبعادات
٥,٧٨٧	١٩,٧٨٧	٨,٢٦٥	٢٨٩	٢,٣٢٨	٨,٩٠٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,١٤٨	٩,٤١٤	٥٧٠	٢٤٨	٣٤٩	٦,٥٩١	١,٦٥٦	المبالغ الدفترية:
٦,٤٣٣	٩٢,٠٧٣	٦٥٠	٥٧٥	٢٨٥	٦,٦٦٢	٨٣,٩٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	-	-	-	-	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦- الموجودات الثابتة (تتمة)

٣-٦ موجودات تشغيلية (تتمة)

* خلال السنة، تم تحويل أعمال التطوير قيد التنفيذ والتي تمثل الدفعات التي تمت مقابل الحصول على الاستثمار في مشروع ميدان العقاري الواقع في دولة الإمارات العربية المتحدة والتي تبلغ قيمته الدفترية ٨٢,٠٤٥ ألف درهم إلى موجودات تشغيلية. يتم الترويج للمشروع من قبل شركة (P.S.C.) Gulf General Investment Company، وهي طرف ذي علاقة تعمل كوصي على حصة الشركة من الاستثمار في المشروع.

يتم تسجيل سند ملكية المشروع باسم الشركة لدى دائرة الأراضي والأملاك.

قرر مجلس إدارة الشركة تشييد المكتب الرئيسي للشركة على قطعة الأرض في المستقبل القريب.

٧- العقارات الاستثمارية (داخل دولة الإمارات العربية المتحدة)

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٢,٣٩٠	٧٩,٩٤٥	في ١ يناير
(٢,٤٤٥)	(٤,٧٥٠)	التغيرات في القيمة العادلة (إيضاح ٤)
<u>٧٩,٩٤٥</u>	<u>٧٥,١٩٥</u>	في ٣١ ديسمبر

تم التوصل إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس تقييم أجري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل اثنين من المقيمين المستقلين مع حساب متوسط الاثنين لغرض تقديم البيانات المالية. لدى المقيمين المستقلين مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق في تقييم العقارات داخل الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى منهجية تقييم السوق (مقارنة المبيعات) وطريقة القيمة المتبقية وطريقة رسملة الدخل (٢٠١٧) - ذات الطريقة). تم تحديد القيم العادلة لجميع العقارات الاستثمارية على أساس مدخلات يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣).

تراعي منهجية تقييم السوق (مقارنة المبيعات) توقعات المشاركين في السوق، وتتضمن جمع البيانات عن معاملات البيع الأخيرة والأسعار المدرجة للعقارات المماثلة داخل المناطق المجاورة. تتضمن طريقة القيمة المتبقية حساب قيمة التطوير الإجمالية عند الإتمام وخصم التكلفة المتعلقة بالبناء والتكاليف الأخرى للوصول إلى قيمة قطعة الأرض. تتضمن طريقة رسملة الدخل رسملة دخل التأجير السنوي بإجمالي العائد المحتمل من قيمة الاستثمار.

٨- الأوراق المالية الاستثمارية

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٧,٣٨٤	١٧٤,٧٦٤	١-٨ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩,٧٦٦	٢٥,٨٣١	٢-٨ الموجودات المالية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>١٦٧,١٥٠</u>	<u>٢٠٠,٥٩٥</u>	

٨- الأوراق المالية الاستثمارية (تتمة)

خلال السنة، قامت الشركة بشراء أسهم بقيمة ٥ مليون درهم (٢٠١٧ - ٨ مليون درهم). تم رهن الأوراق المالية الاستثمارية بمبلغ ١٠٩,٧٣٨ ألف درهم (٢٠١٧ - ٧٤,٣١٥ ألف درهم) مقابل الرافعة البنكية للاستثمارات (إيضاح ١٤-١).

٨-١ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٥,٩٤٧	٧٤,٤٨٠	أسهم حقوق الملكية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٧٢٦	٥,٤٢٨	أسهم حقوق الملكية المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٠٨١	٣٢,٥٤٦	سندات الأوراق المالية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,٥٥١	٤٩,٠٠٧	سندات الأوراق المالية المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,١١٧	٦,٤٠٩	استثمار بالنقد خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٩٦٢	٢,٩٤٩	أسهم حقوق الملكية غير المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	٣,٩٤٥	أسهم حقوق الملكية غير المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>١٥٧,٣٨٤</u>	<u>١٧٤,٧٦٤</u>	

إن الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر محددة في هذا التصنيف بعد التثبيت الأولي.

٨-٢ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

أسهم حقوق الملكية

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩,٤٦٦	٧,٦٠٦	أسهم حقوق الملكية المتداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٧,٧٤١	أسهم نقدية خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
-	١٨٤	سندات الأوراق المالية المتداولة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٠٠	٣٠٠	أوراق مالية غير متداولة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٩,٧٦٦</u>	<u>٢٥,٨٣١</u>	

في ٣١ ديسمبر

تم تثبيت خسارة القيمة العادلة بمبلغ ٦,٢٣٦ ألف درهم (٢٠١٧ - دخل بمبلغ ٦٤٩ ألف درهم) في بيان الدخل الشامل.

٨-٣ الاستثمارات المحتفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>١٣٣,٤٢٦</u>	<u>١٥٠,٠٣٥</u>	استثمارات محتفظ بها نيابة عن حملة وثائق المنتجات المرتبطة بالوحدات (إيضاح ٢٣)

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ - أعمال التطوير قيد التنفيذ

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٨,١٢٠	٨٢,٠٤٥	القيمة العادلة في ١ يناير
=	(٨٢,٠٤٥)	المحول إلى موجودات ثابتة* (إيضاح ٦-٣)
<u>٣,٩٢٥</u>	<u>-</u>	عكس انخفاض القيمة / (انخفاض القيمة) (إيضاح ٤)
<u>٨٢,٠٤٥</u>	<u>-</u>	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر

* خلال السنة، تم تحويل أعمال التطوير قيد التنفيذ والتي تمثل الدفعات التي تمت مقابل الاستحواذ على استثمار بنسبة ١٠% في مشروع ميدان العقاري الواقع في دولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة دفترية من ٨٢,٠٤٥ ألف درهم إلى موجودات تشغيلية.

١٠ - الوديعة القانونية

يجب أن تقوم شركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة بوضع الوديعة القانونية لدى البنوك الوطنية المحددة. إن الودائع القانونية، والتي تعتمد على طبيعة أنشطة التأمين، لا يمكن سحبها إلا بموافقة مسبقة من السلطات التنظيمية.

١١ - ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤١٣,٧٧٤	٢٧٢,٢٣٨	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
١١٨,٩٣٩	١٠٦,٠٦٣	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(١٣,٢١٣)	(٢٣,٠٣٧)	خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١١-١)
<u>٥١٩,٥٠٠</u>	<u>٣٥٥,٢٦٤</u>	
٢٤,٨١٣	٢٥,٩١٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢١)
٦٢,٠٤٨	٨٥,٤٧٢	ذمم مدينة أخرى
٣٨,٥٩٠	٢٦,٥٨٦	تكلفة استحواذ مؤجلة
<u>١٢,٣٥٨</u>	<u>٦,٠٢٠</u>	مصاريف مدفوعة مسبقاً
<u>٦٥٧,٣٠٩</u>	<u>٤٩٩,٢٥٦</u>	في ٣١ ديسمبر

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١١- ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

١١-١ خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٤,٨١٠	١٣,٢١٣	الرصيد في ١ يناير
-	٩,٠٥٥	أثر اتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
-	٧٦٩	مخصص خلال السنة
(١,٥٩٧)	-	مشطوبات خلال السنة
١٣,٢١٣	٢٣,٠٣٧	في ٣١ ديسمبر

١٢- أ- النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٣	٨٣	النقد في الصندوق
١٧,٦٥٥	٢٠,٠٧٢	الأرصدة لدى البنوك:
٧٤,١٠٧	١٠١,٢١٨	حسابات جارية
٩١,٧٦٢	١٢١,٢٩٠	ودائع ثابتة
٩١,٨٤٥	١٢١,٣٧٣	في ٣١ ديسمبر
(٦٤,٠٢٩)	(٩٣,٥٣٥)	ناقصاً: الودائع ذات فترات استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٣,٩٨٢)	(٦,٣١٢)	السحب على المكشوف من البنوك
١٣,٨٣٤	٢١,٥٢٦	النقدية وشبه النقدية
٧١,٢٥٥	١٠٢,٨٤٣	الأرصدة لدى البنوك:
٢٠,٥٠٧	١٨,٤٤٧	داخل الإمارات العربية المتحدة
٩١,٧٦٢	١٢١,٢٩٠	خارج الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي
		في ٣١ ديسمبر

إن الودائع الثابتة بمبلغ ٣٦ مليون درهم (٢٠١٧ - ٦٢ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيل ائتماني ممنوح للشركة.

يترتب على الودائع الثابتة فائدة تتراوح من ١% إلى ٨,٥% سنوياً (٢٠١٧ - ١% إلى ٨% سنوياً).

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ - السحب على المكشوف من البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١٣,٩٨٢	٦,٣١٢

السحب على المكشوف من البنوك

حصلت الشركة على تسهيل سحب على المكشوف من بنك تجاري في الإمارات العربية المتحدة بقيمة ١٣ مليون درهم ويترتب عليه فائدة بنسبة ١٪ سنوياً بأكثر من أعلى سعر فائدة مستحق على الودائع الثابتة بموجب الرهن مقابل تسهيل السحب على المكشوف؛ أو حسب ما ورد من خلال إشعار كتابي من البنك من وقت لآخر.

١٣ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

ملخص التقرير الإكتواري للمخصصات الفنية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٣٤١,٣٥٩	٢٨٣,٦٥٧
١١٩,٨٢٥	١٢١,٧٣٢
٣,٠٥١	٢,٦٦٥
٤٠٠,١١٥	٣٤٨,٧٠٠
٨٦٤,٣٥٠	٧٥٦,٧٥٤

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها*
احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
أقساط غير مكتسبة

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨
(٢٧٦,٥٧٦)	(٢٣٨,٣٧٤)
(٥٩,١٠٢)	(٤٥,٩٦٤)
(١٩٦,٣٤٤)	(١٨٩,٢٠٩)
(٥٣٢,٠٢٢)	(٤٧٣,٥٤٧)

موجودات عقود إعادة التأمين

مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها*
احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
أقساط غير مكتسبة

إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٤,٧٨٣	٤٥,٢٨٣
٦٠,٧٢٣	٧٥,٧٦٨
٣,٠٥١	٢,٦٦٥
٢٠٣,٧٧١	١٥٩,٤٩١
٣٣٢,٣٢٨	٢٨٣,٢٠٧

بالصافي

مطالبات مبلغ عنها لم تتم تسويتها
مطالبات حدثت لكن لم يتم الإبلاغ عنها*
احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
أقساط غير مكتسبة

إجمالي موجودات عقود إعادة التأمين

* تتضمن احتياطات مخاطر سارية إضافية.

١٣ - متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

تم إجراء التقدير الاكتواري لمتطلبات عقود التأمين من قبل خبير اكتواري مستقل وفقاً لمتطلبات القوانين التنظيمية المالية الجديدة الصادرة بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ والمتعلق بشركات ووكلاء التأمين. يتم إجراء تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ التقرير المالي باستخدام مجموعة من التقنيات القياسية في رفض المطالبة الاكتوارية، استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامشاً للانحراف العكسي.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

إن الحركة في متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة كانت على النحو التالي:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		المطالبات
	صافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	
	٦٤,٧٨٣	(٢٧٦,٥٧٦)	٤٥,٢٨٣	(٢٣٨,٣٧٤)	مطالبات قيد التسوية في نهاية السنة
	٦٠,٧٢٣	(٥٩,١٠٢)	٧٥,٧٦٨	(٤٥,٩٦٤)	مطالبات تم إخطارها
	٣,٠٥١	-	٢,٦٦٥	-	مطالبات مطلقة ولم يتم الإبلاغ عنها
	١٢٨,٥٥٧	(٣٣٥,٦٧٨)	١٢٣,٧١٦	(٢٨٤,٣٣٨)	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
	(٦٣,٩٩٠)	٢٢٦,٢٤٥	(٦٤,٧٨٣)	٢٧٦,٥٧٦	مطالبات قيد التسوية في بداية السنة
	(٤٦,١٦٣)	٣٩,٨٠٦	(٦٠,٧٢٣)	٥٩,١٠٢	مطالبات تم إخطارها
	(٢,١١٣)	-	(٣,٠٥١)	-	مطالبات مطلقة ولم يتم الإبلاغ عنها
	(١١٢,٢٦٦)	٢٦٦,٠٥١	(١٢٨,٥٥٧)	٣٣٥,٦٧٨	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
	٢٦٣,٩١٠	(١٨١,٨٩٢)	٢٠٠,٥٤٤	(٣١٠,٢٠٦)	مطالبات تم تسويتها خلال السنة
	٧٩٣	(٥٠,٣٣١)	(١٩,٥٠٠)	٣٨,٢٠٢	الحركة خلال السنة
	١٤,٥٦٠	(١٩,٢٩٦)	١٥,٠٤٥	١٣,١٣٨	مطالبات تم إخطارها
	٩٣٨	-	(٣٨٦)	-	مطالبات مطلقة ولم يتم الإبلاغ عنها
	(٧,٦٧٥)	-	٣٨,٩٨٠	-	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
	٢٧٧,٥٢٦	(٢٥١,٥١٩)	٢٣٤,٦٨٣	(٢٥٨,٨٦٦)	الزيادة في المستردات
					مطالبات مطلقة
					٤٩٣,٥٤٩

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)
أقساط غير مكتسبة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		إجمالي ألف درهم
	صافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إعادة التأمين ألف درهم	
في نهاية السنة	٢٠٣,٧٧١	(١٩٦,٣٤٤)	١٥٩,٤٩١	(١٨٩,٢٠٩)	٣٤٨,٧٠٠
أقساط غير مكتسبة	١٣٣,٤٢٦	-	١٥٠,٠٣٥	-	١٥٠,٠٣٥
مطلوبات مرتبطة بالوحدات	١٨٠,٦١٣	(١١٤,٦٦٣)	٢٠٣,٧٧١	(١٩٦,٣٤٤)	٤٠٠,١١٥
في بداية السنة	٩٧,٠٩٥	-	١٣٣,٤٢٦	-	١٣٣,٤٢٦
أقساط غير مكتسبة	٢٣,١٥٨	(٨١,٦٨١)	(٤٤,٢٨٠)	٧,١٣٥	(٥١,٤١٥)
مطلوبات مرتبطة بالوحدات	٣٦,٣٣١	-	١٦,٦٠٩	-	١٦,٦٠٩
صافي الحركة خلال السنة	٥٩,٤٨٩	(٨١,٦٨١)	(٢٧,٦٧١)	٧,١٣٥	(٣٤,٨٠٦)

١٣ - متطلبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

العملية المتبعة لتحديد الافتراضات

إن العملية المستخدمة والتي تهدف لتحديد افتراضات حساب احتياطي المطالبات قيد التسوية تهدف إلى إجراء تقديرات حيادية للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو توقعاً. إن مصادر البيانات المستخدمة كمدخلات للافتراضات تعتبر مصادر داخلية، وذلك باستخدام الدراسات التفصيلية التي تم إجراؤها سنوياً. يتم التحقق من صحة الافتراضات من أنها متوافقة مع ممارسات السوق الملحوظة أو غيرها من المعلومات المنشورة.

يكون من الصعب التنبؤ بطبيعة العمل بشكل مؤكد من حيث النتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المعلنة. يتم تقييم كل مطالبة معلنة على أساس منفصل وكل حالة على حدة، مع مراعاة ظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من مقيمي الخسائر والأدلة السابقة لحجم المطالبات المشابهة.

تتم مراجعة تقديرات الحالة بشكل منتظم ويتم تحديثها عند ظهور معلومات جديدة.

تستند المخصصات إلى المعلومات المتاحة حالياً. ومع ذلك، قد تختلف المطالبات النهائية كنتيجة للتطورات اللاحقة أو في حال حدوث أحداث كارثية. يكون من الصعب تقدير تأثير العديد من العناصر التي تؤثر على التكاليف النهائية للخسارة.

تختلف صعوبات تقدير المخصص أيضاً حسب فئة العمل بسبب الاختلافات في عقد التأمين الأساسي وتعقيد المطالبة وحجم المطالبات وخطورة كل مطالبة على حدة وتحديد تاريخ حدوث المطالبة وتأخرات الإبلاغ.

تراعي الطريقة التي تستخدمها الشركة في مخصص المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها البيانات السابقة والتقديرات السابقة وتفاصيل برنامج إعادة التأمين، لتقييم الحجم المتوقع لاستردادات إعادة التأمين.

إن الافتراضات التي لها أكبر تأثير على قياس مخصص عقد التأمين هي نسب الخسارة المتوقعة لسنوات الحوادث الأخيرة.

يقدم تحليل الحساسية حول السيناريوهات المختلفة مؤشراً على مدى كفاية عملية التقدير لدى الشركة. ترى الشركة أن بند مطالبات المطالبات الواردة في بيان المركز المالي كافي.

ومع ذلك، فهي تدرك أن عملية التقدير تستند إلى بعض المتغيرات والافتراضات التي قد تختلف عند تسوية المطالبات بالكامل.

١٣ - مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

جدول تطور المطالبة

سنة الحادث	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	المجموع
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
إجمالي المطالبات قيد التسوية							
- في نهاية سنة التأمين	١٦١,٠٤٤	١٩٩,٤١٣	٢٨٢,٠٧٢	٣٨٢,٦٥٠	٤١٢,٦٢٢	٣٨٤,٥١٧	-
- بعد سنة	١٩٨,٤٩٠	٢٢٨,٠٦٥	٤٢٠,٢٤٩	٤٤٥,٧٧٩	٥١٢,٦٦٥	-	-
- بعد سنتين	١٩٠,٦٥٤	٢٤٩,٠٢٥	٤٢٩,٧٣٩	٤٤٤,٧٣٩	-	-	-
- بعد ٣ سنوات	١٩١,٤٣٧	٢٥٣,٠٥٨	٤٣٤,٠٦٥	-	-	-	-
- بعد أربع سنوات	١٩١,١٥٢	٢٥٣,٨٠٠	-	-	-	-	-
- بعد ٥ سنوات	١٩١,٦٩٩	-	-	-	-	-	-
التقدير الحالي للخسائر المتراكمة	١٩١,٦٩٩	٢٥٣,٨٠٠	٤٣٤,٠٦٥	٤٤٤,٧٣٩	٥١٢,٦٦٥	٣٨٤,٥١٧	٢,٢٢١,٤٨٥
دفعات متراكمة حتى تاريخه	١٩٠,٨١٧	٢٥٣,٢٢٦	٣٦٣,٦٦١	٤٣٢,٧٢٠	٤٤٤,٧٠٧	٢٩٦,٣٧٩	١,٩٨١,٥١٠
إجمالي المطالبات قيد التسوية	٨٨٢	٥٧٤	٧٠,٤٠٤	١٢,٠١٩	٦٧,٩٥٨	٨٨,١٣٨	٢٣٩,٩٧٥
إجمالي المطالبات قيد التسوية عن السنوات السابقة							٥٩٥
استردادات السيارات قيد التسوية							٤٣,٠٨٧
إجمالي المطالبات قيد التسوية							٢٨٣,٦٥٧

١٤ - ندم التأمين الدائنة والندم الدائنة الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٨٧,٠٧٩	١٠٨,٠٥٨	ندم دائنة تجارية
٢٢٧,١٢٧	١٢٥,٣٤٩	مبالغ مستحقة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٤٤,٢٤٠	٥٤,٨٢٣	احتياطي الأقساط المحتفظ به
٣٥٨,٤٤٦	٢٨٨,٢٣٠	في ٣١ ديسمبر
٢,٠٦٤	٢,٠٥٨	ندم دائنة أخرى:
٦٦,٢٦٥	٦٦,٨٢٠	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٢٩,٢٠٣	٦٤,٣٥٦	مصاريف مستحقة وأخرى
٤٥٥,٩٧٨	٤٢١,٤٦٤	الاستدانة بالتمويل مقابل الاستثمارات (إيضاح ١٤-١)

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ - ندم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح ١-١٤
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٢٠٣	٥٠,٨٥١	نسبة المديونية بالتمويل مقابل الاستثمارات ١
-	١٣,٥٠٥	نسبة المديونية بالتمويل مقابل الاستثمارات ٢
<u>٢٩,٢٠٣</u>	<u>٦٤,٣٥٦</u>	في ٣١ ديسمبر

نسبة المديونية مقابل الاستثمارات ١

في ٢٠١٦، أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك دولي. إن تسهيلات الاقتراض مضمونة مقابل استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٦٧,٣٥٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٧٤,٣١٥ ألف درهم) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للشركة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة شهر واحد زائدا ٠,٥٥٪ سنويا. إن فترة التسهيلات ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من التسهيل. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ٥ سنوات.

نسبة المديونية مقابل الاستثمارات ٢

في ٢٠١٨، أبرمت الشركة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك دولي آخر. إن تسهيلات الاقتراض مضمونة مقابل استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بمبلغ ٤٢,٣٧٩ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لا شيء) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للشركة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة شهر واحد زائدا ٠,٥٪ سنويا. إن فترة التسهيلات ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من التسهيل. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ٥ سنوات.

١٥ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٤١٧	٥,١٨٦	في ١ يناير
٢,٠٩٠	٣,٠٢١	للسنة
<u>(٣٢١)</u>	<u>(٦٣٣)</u>	مدفوع خلال السنة
<u>٥,١٨٦</u>	<u>٧,٥٧٤</u>	في ٣١ ديسمبر
٢٠١٨		
ألف درهم		
٢,٨٨٤		تكلفة الخدمة الحالية
<u>١٣٧</u>		تكلفة الفائدة
<u>٣,٠٢١</u>		

١٥ - مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

بند مطلوبات المزايا:

٢٠١٨

ألف درهم

٧,٥٧٤

القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة

الافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييم الاكتواري:

٢٠١٨

%٢,٦٥

%١,٠٠

مدة ٤,١٣ سنة

معدل الخصم

معدل زيادة التعويضات

مدة الخطأ

إن تأثيرات الحركات في الافتراضات الرئيسية المستخدمة لقياس مطلوبات الخطأ هي عن كل زيادة / نقصان بنسبة ٠,٥% في معدل الخصم وتضاعف الرواتب وهي كما يلي:

٢٠١٨

زيادة بنسبة ٠,٥% نقص بنسبة ٠,٥%

%٢,٩-

%٢,٤

%٢,٨

%٢,٥-

معدل الخصم

نمو الراتب

١٦ - رأس المال

يتألف رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل الخاص بالشركة من ٣٣٠,٩٣٩,١٨٠ سهم بقيمة ١ درهم لكل منها.

٢٠١٧

ألف درهم

٣٣٠,٩٣٩

عدد الأسهم

٣٣٠,٩٣٩,١٨٠

٢٠١٨

ألف درهم

٣٣٠,٩٣٩

عدد الأسهم

٣٣٠,٩٣٩,١٨٠

في ٣١ ديسمبر

١٧ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي الخاص

وفقاً لقانون الشركات التجارية رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة ("القانون") والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي ٥٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلا في الحالات التي يسمح بها القانون. بالإضافة إلى ذلك، ووفقاً لنظام الشركة الأساسي، يمكن تحويل ١٠% من صافي الأرباح السنوية، إن وجدت، إلى احتياطي خاص حتى يتم تعليقها في اجتماع الجمعية العمومية العادية بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة. يمكن أن يستخدم هذا الاحتياطي الخاص لأغراض تحددتها الجمعية العمومية العادية وبناءً على توصية من مجلس الإدارة.

١٨ - احتياطي القيمة العادلة

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير التراكمي في القيمة العادلة للموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

١٩ - التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول أدناه تسوية بين البنود في بيان المركز المالي وفئات الأدوات المالية.

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الموجودات المالية
٤٦٦,٦٥٠	٤٦٦,٦٥٠	-	-	ذمم التأمين المدينة والأخرى
٢٠٠,٥٩٥	-	٢٥,٨٣١	١٧٤,٧٦٤	أوراق مالية استثمارية
				استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن
				المنتجات المرتبطة بوحدة
١٥٠,٠٣٥	-	-	١٥٠,٠٣٥	حملة الوثائق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	ودائع قانونية
١٢١,٣٧٣	١٢١,٣٧٣	-	-	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>٩٤٨,٦٥٣</u>	<u>٥٩٨,٠٢٣</u>	<u>٢٥,٨٣١</u>	<u>٣٢٤,٧٩٩</u>	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
٤٢١,٤٦٤	٤٢١,٤٦٤	-	-	دائنو التأمين ودائنون آخرون
١٥٠,٠٣٥	-	-	١٥٠,٠٣٥	مبالغ دائنة للمنتجات المرتبطة
				بوحدة حملة الوثائق
<u>٥٧١,٤٩٩</u>	<u>٤٢١,٤٦٤</u>	<u>-</u>	<u>١٥٠,٠٣٥</u>	إجمالي المطلوبات المالية

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ - التصنيف المحاسبي للموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

إجمالي القيمة الدفترية ألف درهم	التكلفة المطفاة ألف درهم	القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ألف درهم	القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ألف درهم	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٠٦,٣٦١	٦٠٦,٣٦١	-	-	الموجودات المالية
١٦٧,١٥٠	-	٩,٧٦٦	١٥٧,٣٨٤	ذمم التأمين المدينة والأخرى
				أوراق مالية استثمارية
				استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن
١٣٣,٤٢٦	-	-	١٣٣,٤٢٦	المنتجات المرتبطة بوحدة
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	-	حملة الوثائق
٩١,٨٤٥	٩١,٨٤٥	-	-	ودائع قانونية
				نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>١,٠٠٨,٧٨٢</u>	<u>٧٠٨,٢٠٦</u>	<u>٩,٧٦٦</u>	<u>٢٩٠,٨١٠</u>	إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
٤٥٥,٩٧٨	٤٥٥,٩٧٨	-	-	دائرتو التأمين ودائرتو آخرون
١٣٣,٤٢٦	-	-	١٣٣,٤٢٦	مبالغ دائنة للمنتجات المرتبطة
				بوحدة حملة الوثائق
<u>٥٨٩,٤٠٤</u>	<u>٤٥٥,٩٧٨</u>	<u>-</u>	<u>١٣٣,٤٢٦</u>	إجمالي المطلوبات المالية

٢٠ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٧٤,٣٢٨	٧٣,٩٧٢	مصاريف إدارية لعمليات التأمين
١٥,٨٦٥	١٥,١٦١	أخرى - للاستثمارات والعمليات المركزة
<u>٩٠,١٩٣</u>	<u>٨٩,١٣٣</u>	المجموع

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية أعلاه التكاليف التالية:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٦١,١١٤	٥٩,١٧٦	تكاليف الموظفين
٦,٥٨٣	٥,٩٧٠	الإيجار
٣,٢٦٣	٣,٩٤٥	الاستهلاك والإطفاء
١٩,٢٣٣	٢٠,٠٤٢	أخرى
<u>٩٠,١٩٣</u>	<u>٨٩,١٣٣</u>	المجموع
<u>٢٧٨</u>	<u>٢٨٥</u>	متوسط عدد الموظفين في ٣١ ديسمبر

٢٠- المصاريف العمومية والإدارية (تتمة)

٢٠-١ خلال السنة، قامت الشركة بإجراء مساهمات اجتماعية بمبلغ لا شيء (٢٠١٧ - لا شيء).

٢١- معاملات الطرف ذي العلاقة

تقوم الشركة، في سياق الأعمال العادية، بتحصيل أقساط التأمين وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع مؤسسات أعمال أخرى تقع ضمن تعريف طرف ذي علاقة كما هو محدد ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (وتعديلاته). ترى إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن تلك التي كان يمكن الحصول عليها من الغير.

أ) فيما يلي تفاصيل الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٣,٤١١	١,٨٦٥	أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٦٢	١,٥٩٢	مطالبات مدفوعة
٤,٤٤٠	٤,٤٤٠	إن تعويضات موظفي الإدارة العليا هي كما يلي: قصيرة الأجل (باستثناء الحوافز)
٢٥٩	٣٧٠	طويلة الأجل

ب) فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في ٢٠١٧ ألف درهم	للسنة المنتهية في ٢٠١٨ ألف درهم	
٢٤,٨١٣	٢٥,٩١٤	نم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى (إيضاح ١١)
٩٧٦	٧٥٢	إجمالي المطالبات المعقدة (الدرجة في المطالبات المبلغ عنها ولم تتم تسويتها)
٧٩,٩٤٥	٧٥,١٩٥	عقارات استثمارية (إيضاح ٧)
٨٢,٠٤٥	-	أعمال التطوير قيد التنفيذ (إيضاح ٩)

إن الأرصدة القائمة بنهاية السنة نتج أثناء سير الأعمال العادية. بخصوص السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تسجل الشركة أي انخفاض في القيمة بخصوص المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٢ - المطلوبات الطارئة والالتزامات

عقود الإيجارات كمستأجر

يتم سداد الإيجارات التشغيلية غير القابلة للإلغاء كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣,٩٥٨	٣,٥٢٥	أقل من سنة واحدة
٦,٨٥٧	٦,٢٦١	من سنة واحدة إلى ٥ سنوات
<u>١٠,٨١٥</u>	<u>٩,٧٨٦</u>	في ٣١ ديسمبر

تقوم الشركة بتأجير مقرات عمل مكتبية بموجب عقد الإيجار التشغيلي. تكون فترة العقود عادة من سنة واحدة مع خيار تجديد العقد بعد ذلك التاريخ.

الالتزامات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٥٤,٩٧٩</u>	<u>٥٤,٩٧٩</u>	الالتزام بتشييد العقارات الاستثمارية

الضمانات

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
<u>٣٧,٨٢٨</u>	<u>٣٣,١٣٨</u>	الاعتمادات المستندية

يتضمن ذلك مبلغ ١٠ مليون درهم (٢٠١٧ - ١٠ مليون درهم) تم إصداره لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المطلوبات الطارئة

إن الشركة طرفاً، كمدعى عليها، بعدد من القضايا القانونية المتعلقة بأنشطة التأمين الخاصة بها. يتم وضع مخصص فيما يتعلق بكل حالة على حدة، حيث أنه من المحتمل أن تؤدي النتيجة إلى تكبد الشركة لخسارة من حيث تدفق خارجي للموارد الاقتصادية ويمكن إجراء تقدير موثوق لمبلغ التدفق الخارجي.

المطالبات القانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين الرئيسية فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال العادية. وبناءً على استشارة قانونية مستقلة فإن الشركة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

٢٣ - الذمم الدائنة لحملة الوثائق عن المنتجات المرتبطة بالوحدات

أصدرت الشركة سياسات مرتبطة بالوحدات وتشتمل على كل من مكون المخاطر ومكون الاستثمار. يتم الاستثمار في جزء الاستثمار نيابة عن حاملي الوثائق كما هو موضح في الإيضاح ١٠-١ من هذه البيانات المالية.

الحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٩٧,٠٩٥	١٣٣,٤٢٦
٢٩,٦٥٨	٤١,٧٦٤
٦,٦٧٣	(٢٥,١٥٥)
<u>١٣٣,٤٢٦</u>	<u>١٥٠,٠٣٥</u>

كما في ١ يناير
مبلغ مستثمر به من قبل حاملي الوثائق - بعد خصم رسوم التخصيص
والاستردادات والانقضاءات والمستردات
التغير في القيمة العادلة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤ - المعلومات القطاعية

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير

معلومات حول القطاع الأساسي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة لقطاعات من الأعمال استناداً إلى منتجاتها وخدماتها وهي اثنين من القطاعات التشغيلية التي بموجبها تقدم الشركة تقاريرها وهي كما يلي:

- يشمل قطاع التأمينات العامة للسيارات والتأمين الصحي والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة.
- قطاع التأمين على الحياة ويشمل التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الائتماني على الحياة والتأمين على الحياة للأفراد.

المجموع		تأمين على الحياة		تأمين عام		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,٠٤٩,٢١٨	٩٥١,٩٠٧	٢٥٣,٥٩٢	٢٩٤,٣٨٣	٧٩٥,٦٢٦	٦٥٧,٥٢٤	إجمالي أقساط التأمين
(٥١٨,١٧٤)	(٥١٢,٩١٨)	(١٢٥,٣٧٩)	(١٥٣,٣٩٦)	(٣٩٢,٧٩٥)	(٣٥٩,٥٢٢)	إعادة التأمين المتنازل عنها
٥٣١,٠٤٤	٤٣٨,٩٨٩	١٢٨,٢١٣	١٤٠,٩٨٧	٤٠٢,٨٣١	٢٩٨,٠٠٢	صافي الأقساط المحفوظ بها
(٥٩,٤٨٩)	٢٧,٦٧١	(٣٦,٧١٦)	(١٦,٩١٠)	(٢٢,٧٧٣)	٤٤,٥٨١	صافي التغيير في الأقساط غير المكتسبة واحتياطي حملة الوثائق
٤٧١,٥٥٥	٤٦٦,٦٦٠	٩١,٤٩٧	١٢٤,٠٧٧	٣٨٠,٠٥٨	٣٤٢,٥٨٣	صافي الأقساط المكتسبة
٦٦,٨١٦	٦٥,١٤٦	٢,٠٦٦	١,٠٧٧	٦٤,٧٥٠	٦٤,٠٦٩	إجمالي العمولات المكتسبة
٥٣٨,٣٧١	٥٣١,٨٠٦	٩٣,٥٦٣	١٢٥,١٥٤	٤٤٤,٨٠٨	٤٠٦,٦٥٢	إجمالي دخل التأمين
(٢٧٢,٥٢٦)	(٢٣٤,٦٨٣)	(٣,٨٦٧)	(٤,٧٩٢)	(٢٦٨,٦٥٩)	(٢٢٩,٨٩١)	صافي المطالبات المعلنة
(٩١,٤٥٢)	(٩٦,٢٧٣)	(٣٣,٧٤٠)	(٣٧,٤٤٨)	(٥٧,٧١٢)	(٥٨,٨٢٥)	عمولات متكبدة
(٧٤,٣٢٨)	(٧٣,٩٧٢)	(٢٣,٢٧٧)	(٢٣,٥٤٥)	(٥١,٠٥١)	(٥٠,٤٢٧)	مصاريف إدارية
(٦٩,٢٤٢)	(٥٩,٧٨١)	(٣٢,٠٤١)	(١٥,٦٣٤)	(٣٧,٢٠١)	(٤٤,١٤٧)	تكاليف تشغيلية أخرى متعلقة بأنشطة التأمين
٦,٦٧٣	(٢٥,١٥٥)	٦,٦٧٣	(٢٥,١٥٥)	-	-	صافي الحركة في القيمة العادلة للاستثمارات المحفوظ بها
(٥٠٠,٨٧٥)	(٤٨٩,٨٦٤)	(٨٦,٢٥٢)	(١٠٦,٥٧٤)	(٤١٤,٦٢٣)	(٣٨٣,٢٩٠)	للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٣٧,٤٩٦	٤١,٩٤٢	٧,٣١١	١٨,٥٨٠	٣٠,١٨٥	٢٣,٣٦٢	إجمالي مصاريف التأمين
(١١,٤١٤)	(٢٠,٥٨٤)					صافي دخل الاستثمار
(١٥,٨٦٥)	(١٥,١٦١)					مصاريف عمومية وإدارية
١٠,٢١٧	٦,١٩٧					الأرباح للسنة

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

المجموع		تأمين على الحياة		تأمين عام		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٥,٣٧٨	١٠٥,٩٥٧	٦,٣٤٥	٢٦,٤٩٠	١٩,٠٣٣	٧٩,٤٦٧	الموجودات
٣,١٤٨	٦,٤٣٣	٧٨٧	١,٦٠٨	٢,٣٦١	٤,٨٢٥	موجودات ثابتة
٧٩,٩٤٥	٧٥,١٩٥	١٩,٩٨٦	١٨,٧٩٩	٥٩,٩٥٩	٥٦,٣٩٦	موجودات غير ملموسة
١٦٧,١٥٠	٢٠٠,٥٩٥	٤١,٧٨٨	٦٩,١٦٥	١٢٥,٣٦٢	١٣١,٤٣٠	عقارات استثمارية
						أوراق مالية استثمارية
						استثمارات محتفظ بها بالنيابة عن
						المنتجات المرتبطة بالوحدات
١٣٣,٤٢٦	١٥٠,٠٣٥	١٣٣,٤٢٦	١٥٠,٠٣٥	-	-	لحملة الوثائق
٨٢,٠٤٥	-	٢٠,٥١١	-	٦١,٥٣٤	-	أعمال التطوير قيد التنفيذ
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	ودائع قانونية
٥٣٢,٠٢٢	٤٧٣,٥٤٧	٣١,٦٦٨	٣٤,٩٧٠	٥٠٠,٣٥٤	٤٣٨,٥٧٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٥٧,٣٠٩	٤٩٩,٢٥٦	٢٢٨,٢٦٢	١٢١,١٠٤	٤٢٩,٠٤٧	٣٧٨,١٥٢	ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى
٩١,٨٤٥	١٢١,٣٧٣	٢٢,٩٦٢	٤٤,١٧٩	٦٨,٨٨٣	٧٧,١٩٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
<u>١,٧٨٢,٢٦٨</u>	<u>١,٦٤٢,٣٩١</u>	<u>٥٠٩,٧٣٥</u>	<u>٤٧٠,٣٥٠</u>	<u>١,٢٧٢,٥٣٣</u>	<u>١,١٧٢,٠٤١</u>	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
١٣,٩٨٢	٦,٣١٢	-	-	١٣,٩٨٢	٦,٣١٢	مبالغ مستحقة للبنوك
٨٦٤,٣٥٠	٧٥٦,٧٥٤	٤٦,٤٨٢	٤٩,٧٠٤	٨١٧,٨٦٨	٧٠٧,٠٥٠	مطلوبات عقود التأمين
٤٥٥,٩٧٨	٤٢١,٤٦٤	١٥٨,٨١٦	٩١,٦٨٣	٢٩٧,١٦٢	٣٢٩,٧٨١	ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى
٥,١٨٦	٧,٥٧٤	١,٢٩٦	١,٨٩٤	٣,٨٩٠	٥,٦٨٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٣٣,٤٢٦	١٥٠,٠٣٥	١٣٣,٤٢٦	١٥٠,٠٣٥	-	-	مستحقات لحملة الوثائق عن المنتجات
<u>١,٤٧٢,٩٢٢</u>	<u>١,٣٤٢,١٣٩</u>	<u>٣٤٠,٠٢٠</u>	<u>٢٩٣,٣١٦</u>	<u>١,١٣٢,٩٠٢</u>	<u>١,٠٤٨,٨٢٣</u>	المرتبطة بالوحدات
						إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
٣٣٠,٩٣٩	٣٣٠,٩٣٩					رأس المال
١٢,٠٩٨	١٢,٧١٨					احتياطي قانوني
١٢,٠٩٨	١٢,٧١٨					احتياطي خاص
(٨,٣٨١)	(١٤,٦١٧)					احتياطي القيمة العادلة
(٣٧,٤٠٨)	(٤١,٥٠٦)					خسائر متراكمة
<u>٣٠٩,٣٤٦</u>	<u>٣٠٠,٢٥٢</u>					إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٧٨٢,٢٦٨</u>	<u>١,٦٤٢,٣٩١</u>					إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٢٥ - إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر أن يتسبب أحد أطراف أداة مالية في خسارة مالية للطرف الآخر من خلال عدم الوفاء بالتزام ما. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ومراجعة التعرضات والانتهاكات بشكل منتظم للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

بالنسبة لجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بالحد الأقصى هو القيمة الدفترية كما هو موضح في البيانات المالية في تاريخ التقرير. تم وضع إعادة التأمين مع معيدي التأمين المعتمدين من قبل الإدارة، والتي تكون بشكل عام من الشركات العالمية المشهورة.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن المناطق الجغرافية والأنشطة أو المكونات الاقتصادية المماثلة لتلك الشركات.

في تاريخ كل تقرير، تقوم الإدارة بإجراء تقييم للجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين وتحديث استراتيجية شراء إعادة التأمين، مع التأكد من المخصص المناسب للانخفاض في القيمة، إذا لزم الأمر.

تقوم الشركة بمراقبة تركيزات مخاطر الائتمان حسب القطاع والموقع الجغرافي. فيما يلي تحليل لتركيزات مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

أرصدة لدى البنوك وودائع قانونية
وإستثمارات ديون

نمم تأمين مدينة
ونمم مدينة أخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
٦١٩,٥٧٤	٤٨٩,٦٨٧	١٦١,٥١١	٢١٩,٥٢٠	القيمة الدفترية
١٦٠,٨٤٨	١٦٥,٧٣٠	٦,٨٧٩	١٥,٨٠٠	التركيزات الائتمانية حسب القطاع
١٠٣,٠٠٣	٣٢,٥٣٣	١٥٤,٦٣٢	٢٠٣,٧٢٠	- المؤسسة المالية / شركات إعادة التأمين
٧,٣٥٥	١٥,٥١١	-	-	- البنوك
٧٥,٦٩١	٦٨,٧٦٠	-	-	- العقارات
٢٧٢,٦٧٧	٢٠٧,١٥٣	-	-	- الخدمات
				- أخرى
٦١٩,٥٧٤	٤٨٩,٦٨٧	١٦١,٥١١	٢١٩,٥٢٠	إجمالي القيمة الدفترية
٥٩٣,٥١١	٤٥٥,٨٠٣	٩٤,٧٧٢	١٤٥,٤٧٢	التركيزات الائتمانية حسب الموقع
١٣,٧٣٠	١٣,٦٥٢	٤,٨٩٤	١٨,٧٩٣	- الإمارات العربية المتحدة
٤,٦٤٨	٦,٥٢٩	-	٣٨٨	- دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	٦١,٨٤٥	٣١,١٣٦	- دول عربية أخرى
٥,٤٨٧	٨,٢٩٧	-	٩,٣٤٧	- دول آسيوية
٢,١٩٨	٥,٤٠٦	-	١٤,٣٨٤	- دول أوربية
				- أخرى
٦١٩,٥٧٤	٤٨٩,٦٨٧	١٦١,٥١١	٢١٩,٥٢٠	إجمالي القيمة الدفترية

شركة الاتحاد للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يقدم تصنيف الأدوات المالية أعلاه أفضل تمثيل للحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في نهاية السنة.

يتم قياس التركيزات الائتمانية حسب الموقع عن ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى وموجودات إعادة التأمين على أساس الحالة السكنية للأطراف المقابلة. يتم قياس التركيز الائتماني حسب الموقع، بالنسبة للاستثمارات غير التجارية، استناداً إلى موقع الجهة المصدرة للسند.

إن تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى هو كما يلي:

انخفاض القيمة	إجمالي	انخفاض القيمة	إجمالي	
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	٢٧٦,٠٧٤	-	٢٤٣,٣٥٢	مبالغ لم تستحق بعد
-	٧٥,١٨٩	-	٢٥,٧٦١	مستحقة من ٠-٣٠ يوماً
-	١٤٦,٠٩٩	-	٩١,٢٣٩	٣١ - ١٨٠ يوماً
-	٥٢,٣٨٦	-	٤٦,٢١٢	١٨١-٣٦٥ يوماً
(١٣,٢١٣)	٤٥,٠١٣	(٢٣,٠٣٧)	٥٧,٢٠٩	أكثر من ٣٦٥ يوماً
-	٢٤,٨١٣	-	٢٥,٩١٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١٣,٢١٣)	٦١٩,٥٧٤	(٢٣,٠٣٧)	٤٨٩,٦٨٧	

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تنتج عندما تواجه الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس يومي وتتأكد الإدارة من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند استحقاقها.

استحقاق المطلوبات المالية

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة استناداً إلى الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة. يتم التعامل مع التسديدات التي تخضع للإشعار كأنه ينبغي إعطاء الإشعار في الحال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

	تدفقات نقدية تعاقدية			
	قيمة عالية	إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية	أقل من ١٨٠ يوماً	١٨٠ يوماً - ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات				
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى	(٤٢١,٤٦٤)	(٤٢١,٤٦٤)	(٤٢١,٤٦٤)	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

	تدفقات نقدية تعاقدية			
	قيمة عالية	إجمالي التدفقات النقدية التعاقدية	أقل من ١٨٠ يوماً	١٨٠ يوماً - ٥ سنوات
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المطلوبات				
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى	(٤٥٥,٩٧٨)	(٤٥٥,٩٧٨)	(٤٥٥,٩٧٨)	-

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

لدى الشركة أيضاً تعرضات بالدولار الأمريكي، حيث أنه مرتبط بالدولار الإماراتي وتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود إلى هذا الحد.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة بالودائع لدى البنوك الخاصة بها. بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ترتب على الودائع الثابتة معدلات فائدة تتراوح بين ١٪ إلى ٨,٥٪ سنوياً (٢٠١٧ - ١٪ إلى ٨٪ سنوياً).

يبين الجدول التالي حساسية بيان الدخل نحو التغيرات الممكنة المعقولة في أسعار الفائدة مع الاحتفاظ بجميع المتغيرات الأخرى بشكل ثابت.

إن حساسية بيان الدخل تمثل تأثير التغيرات المفترضة في أسعار الفائدة على أرباح الشركة للسنة، استناداً إلى السعر المتغير للموجودات المالية المحتفظ بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التأثير على الأرباح للسنة ألف درهم	الزيادة/النقص في نقاط الأساس	
١,١٠٠	١٠٠	٢٠١٨
(١,١٠٠)	١٠٠-	
٨٤٠	١٠٠	٢٠١٧
(٨٤٠)	١٠٠-	

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلب القيمة العادلة لأدوات مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملات الأجنبية)، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو المصدر لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتاجر بها في السوق.

إن تعرض الشركة لمخاطر أسعار الأسهم يتعلق بالموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

إن سياسة مخاطر أسعار الأسهم في الشركة تتطلب منها القيام بإدارة هذه المخاطر من خلال وضع ومراقبة الأهداف والقيود على الاستثمارات وخطط التنويع والقطاع والسوق. إن القيم العادلة للموجودات المالية لا تختلف عن قيمتها المدرجة.

الحساسية للمخاطر

يعرض الجدول أدناه نتائج اختبار الحساسية للمخاطر على أرباح أو خسائر الشركة وبنود الدخل الشامل الأخرى حسب نوع العمل. يشير تحليل الاستجابة إلى تأثير التغيرات في عوامل مخاطر الأسعار الناتجة عن تأثير التغيرات في هذه العوامل على استثمار الشركة:

٢٥ - إدارة المخاطر (تتمة)

الاستجابات (تتمة)

نقص بنسبة ١٠% في السعر		زيادة بنسبة ١٠% في السعر	
الأرباح أو الخسائر	بنود الدخل الشامل الأخرى	الأرباح أو الخسائر	بنود الدخل الشامل الأخرى
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
-	(٢,٥٨٣)	-	٢,٥٨٣
(١٧,٤٧٦)	-	١٧,٤٧٦	-
-	(٩٧٧)	-	٩٧٧
(١٥,٧٣٨)	-	١٥,٧٣٨	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

استثمار بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الأخرى

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

استثمار بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الأخرى

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر

المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل نظام أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية.

لا يمكن للشركة أن تتوقع استبعاد جميع المخاطر التشغيلية ولكن من خلال البدء برقابة شديدة ومن خلال البدء لمتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع الشركة أن تدير هذه المخاطر.

تمتلك الشركة أدلة أنظمة وإجراءات مفصلة مع فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم وما إلى ذلك مع التركيز على الامتثال وإطار التدقيق الداخلي. تتم مراقبة مخاطر الأعمال كالتغيرات في البيئة و التكنولوجيا والصناعة من خلال عملية التخطيط الاستراتيجي و عملية إعداد الميزانية للشركة.

٢٦ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما هو موضح أدناه:
كانت الحركة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٢١٧	٦,١٩٧	صافي الأرباح للسنة (ألف درهم)
٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	٣٣٠,٩٣٩,١٨٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٠,٠٣١	٠,٠١٩	الربح الأساسي والمخفض خلال السنة

لا يوجد هناك أي أثر لتخفيف الربح الأساسي للسهم الواحد.

٢٧ - إدارة مخاطر رأس المال

في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد هيئة التأمين الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به الشركة بالإضافة إلى متطلبات التأمين الخاصة بها. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال الموضح في الجدول أدناه في جميع الأوقات طوال السنة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والحد الأدنى لصندوق الضمان ومتطلبات الملاءة المالية لرأس مال الشركة وإجمالي رأس المال المحتجز لتلبية هوامش الملاءة المطلوبة.

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٩٥,٤٣٥	١٧٧,٨٦٥	احتياجات رأسمالية للملاءة
١١٨,١٥١	٩٨,٨٥٣	الحد الأدنى من صندوق الضمان الصناديق الأساسية:
١٤٩,٩٢٧	١٨٤,٩٠٥	الصناديق الخاصة الأساسية
-	-	الصناديق الخاصة الفرعية
٤٩,٩٢٧	٨٤,٩٠٥	الحد الأدنى من احتياجات رأسمالية لتأمين الملاءة - فائض/عجز
(٤٥,٥٠٨)	٧,٠٤٠	احتياجات رأسمالية الملاءة وتأمين الملاءة - فائض/عجز
٣١,٧٧٧	٨٦,٠٥٢	الحد الأدنى من صندوق ضمان تأمين الملاءة فائض/عجز

وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم ٢ من القوانين التنظيمية المالية الصادرة لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يجب أن تمثل الشركة وفي جميع الأوقات لمتطلبات هامش الملاءة المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تمثل الشركة لمتطلبات الملاءة وفقاً لأرقام المسودة.

٢٨ - أرقام للمقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض المتبع في البيانات المالية لهذه السنة.

المعلنة سابقاً
ألف درهم

المعاد تصنيفها
ألف درهم

المعلنة حالياً
ألف درهم

بيان المركز المالي

السحب على المكشوف من البنوك

ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

١٣,٩٨٢

١٣,٩٨٢

=

٤٥٥,٩٧٨

(١٣,٩٨٢)

٤٦٩,٩٦٠