

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة وتقرير الرئيس التنفيذي

والبيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة:

الشيخ/ محمد بن سيف آل نهيان

نائب رئيس مجلس الإدارة:

الشيخ/ ذياب بن طحنون آل نهيان

الأعضاء:

سعادة/ سلطان راشد الظاهري
السيد/ عبدالله خلف العتيبة
السيد/ عمر لياقت
السيد/ جمال سلطان الهاملي
السيد/ عبد الرحمن حمد المبارك
السيد/ هزاع محمد المهيري
السيد/ حمودة غانم بن حمودة

الرئيس التنفيذي:

السيد/ أحمد إدريس

العنوان:

ص.ب: ٨٣٩
أبوظبي
الإمارات العربية المتحدة

مدققي الحسابات الخارجيين:

إرنست ويونغ الشرق الأوسط

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

نيابة عن مجلس الإدارة، يسرني أن أقدم التقرير السنوي الخامس والأربعون لأعضاء مجلس الإدارة مصحوباً بالبيانات المالية الموحدة المدققة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

يسر مجلس الإدارة أن الشركة قد واصلت تحقيق نتائج إكتتاب وربحية قوية خلال العام ٢٠١٧. وتعكس النتائج الإيجابية التي حققتها الشركة خلال العام المنصرم نجاح تنفيذ استراتيجية الشركة.

وبالرغم من التحديات التي تواجهها أسواق التأمين، فإن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ملتزمون بتطبيق أفضل معايير التميز وتحقيق النمو في حقوق المساهمين. إن من أولوياتنا ضمان أن تظل الشركة واحدة من الشركات الرائدة في السوق الإقليمي من خلال القدرة على الابتكار وتقديم الخدمات المتميزة.

السيولة النقدية

بلغت الأرصدة النقدية للشركة ٧٠٥,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مقارنة مع ١,٠٣ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وقد نتج ذلك من إعادة التوزيع في أصول استثمارية بما يتماشى مع سياسة الشركة في هذا الخصوص.

الاستثمارات

ارتفعت استثمارات الشركة بما في ذلك الودائع النقدية والحسابات المصرفية والاستثمارات العقارية بنسبة ٨,٠٪ لتصل إلى ٣,٣٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مقابل ٣,١٤ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إجمالي الأصول

ارتفع إجمالي أصول الشركة بنسبة ٣,٢٪ لتصل إلى ٦,٧٠ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مقابل ٦,٤٩ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إجمالي المخصصات الفنية

ارتفع إجمالي المخصصات الفنية بنسبة ٥,٥٪ لتصل إلى ٣,٨٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مقابل ٣,٦٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

حقوق المساهمين

ارتفع إجمالي حقوق المساهمين بنسبة ١١,٩٪ لتصل إلى ١,٩٨ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مقابل ١,٧٧ مليار درهم كما في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٦.

العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد وصافي الربح

ارتفع العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بنسبة ١١٪ ليصل إلى ٤٠ فلس نتيجة لتحقيق صافي ربح وقدره ٢٢٧,٣ مليون درهم لعام ٢٠١٧ مقابل ٣٦ فلس للسهم الواحد نتيجة لتحقيق صافي ربح وقدره ٢٠٥,٠ مليون درهم لنفس الفترة من العام الماضي.

وفي هذا المقام فإنني أود أن أعرب عن خالص تقديرنا وإمتاننا لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة، حفظه الله، وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي، رعاه الله، وصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي نائب القائد الأعلى للقوات المسلحة على دعمهم المتواصل واهتمامهم الدائم.



الشيخ محمد بن سيف آل نهيان
رئيس مجلس الإدارة

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

تقرير الرئيس التنفيذي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يسرني أن أقدم لكم النتائج المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

كما يسعدني أن الشركة قد حققت نتائج قوية في العام ٢٠١٧. وعلى الرغم من تطبيق إستراتيجية إكتتاب متحفظة فقد حققت الشركة نمواً في أقسام التأمين خلال العام، حيث عززت الشركة أدائها المالي والتشغيلي على المدى البعيد.

المؤشرات المالية الرئيسية:

إجمالي الأقساط المكتتبة

نمى إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة لعام ٢٠١٧ بنسبة ١١,٣% لتصل إلى ٢,٦٤ مليار درهم، مقابل ٢,٣٨ مليار درهم لنفس الفترة من عا. ٢٠١٦.

الأقساط المحتفظ بها

بلغ إجمالي معدل الأقساط المحتفظ بها لدى الشركة ٤٧% عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة مع ٤٤% للفترة نفسها من عا. ٢٠١٦.

صافي إيرادات الإكتتاب

بلغ صافي ربح الإكتتاب عن عام ٢٠١٧ مبلغ ٣٠٤,٠ مليون درهم مقابل ٣٤٢,٦ مليون درهم للفترة نفسها من العام الماضي.

المصروفات الإدارية والعمومية

بلغت المصروفات الإدارية والعمومية ١٩١,٠ مليون درهم لعام ٢٠١٧، مقابل ٢٣٩,٩ مليون درهم لنفس الفترة من العام الماضي.

صافي الأرباح الفنية

ارتفع صافي إيرادات الإكتتاب لعام ٢٠١٧ بنسبة ٨,٧% لتبلغ ١١٨,٤ مليون درهم مقابل ١٠٨,٩ مليون درهم لعام ٢٠١٦.

صافي إيرادات الاستثمار

ارتفع صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى بنسبة ١٢% لتبلغ ١١٤,٢ مليون درهم لعام ٢٠١٧ مقابل ١٠٢,٤ مليون درهم لعام ٢٠١٦.

صافي الربح

ارتفع صافي ربح الشركة لعام ٢٠١٧ بنسبة ١١% لتبلغ ٢٢٧,٣ مليون درهم مقابل ٢٠٥,٠ للعام الماضي.

شكر وثناء

وأود أن أتقدم بجزيل الشكر والإمتنان لعملائنا وشركاء الأعمال على ثقّتهم ، ولأعضاء مجلس إدارة الشركة ومساهميننا على دعمهم المتواصل وإلى فريق العمل في الشركة على جهودهم الدؤوبة.

أحمد إدريس
الرئيس التنفيذي

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة ويشمل ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي المادية، عن المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، 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 الموحدة من هذا التقرير. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين إلى جانب متطلبات السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا المهنية وفقاً لهذه المتطلبات ومتطلبات السلوك المهني الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية للشركة.

أمور التدقيق الهامة

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

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية الموحدة. 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 الموحدة المرفقة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(أ) التقديرات والأحكام المستخدمة في احتساب مخصصات عقود التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة)

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

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

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

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

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

(ب) تقدير الالتزام مقابل المطالبات القائمة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة)

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(ج) تقييم الاستثمارات في ممتلكات (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١٢ حول البيانات المالية الموحدة)

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

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

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

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

(د) إمكانية استرداد ذمم التأمين المدينة من حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٨ حول البيانات المالية الموحدة)

إن المجموعة معرضة ضمن نطاق أعمالها الاعتيادية إلى مخاطر قابلية عدم الاسترداد من حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين نتيجة للمنازعات/الدعاوي القضائية أو نتيجة لتدهور الظروف الاقتصادية للطرف المقابل. إن المخاطر الرئيسية ذات الصلة هي مخاطر قابلية استرداد ذمم التأمين المدينة البالغة ٨٩٩,٣٨٩ ألف درهم. إن المخصص المحتسب من قبل الإدارة غير موضوعي ويتأثر بالافتراضات المتعلقة بإمكانية التعثر والخسائر المحتملة في حالة التعثر.

لقد قمنا بمراجعة التوجهات السابقة للمبالغ الفعلية المشطوبة والتقييمات الائتمانية للأطراف المقابلة (حيثما توفرت) لتقييم المخصص المحتفظ به في نهاية السنة.

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

(هـ) تقييم الاستثمارات غير المدرجة (يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة)

يشمل تقييم الاستثمارات غير المدرجة درجة من الأحكام والتفويضات الجوهرية نتيجة لنقص توفر المدخلات الملحوظة. تم تصنيف هذه الاستثمارات البالغة ٤٢١,٥٢٢ ألف درهم (إيضاح ٧) بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر/ القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتعتمد على القيمة كما تم تحديدها من قبل مدراء الصناديق الخارجيين.

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

مسؤولية الإدارة ومسؤولي الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

كما نشير إلى ما يلي:

- ١) لقد حصلنا على جميع المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- ٢) لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، والنظام الأساسي للشركة؛
- ٣) تحتفظ المجموعة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- ٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة وبيان الرئيس التنفيذي مع السجلات والدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- ٥) تم إدراج الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية ضمن الإيضاح رقم ١١ حول البيانات المالية الموحدة، وتشمل المشتريات والاستثمارات التي قامت بها المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- ٦) يبين الإيضاح رقم ٢٤ حول البيانات المالية الموحدة الإفصاحات المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- ٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعي انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير مادي على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛ و
- ٨) يبين الإيضاح رقم ٢٨ المساهمات الاجتماعية التي تم تقديمها خلال السنة.



بتوقيع:

محمد مبین خان

شريك

إرنست ويونغ

رقم القيد ٥٣٢

١٣ فبراير ٢٠١٨

أبوظبي

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٧٥,٨٦٠	٦٩,٨٦٥	١٣	الموجودات
٤١٤,٢٢٤	٦١٦,٨٥٣	١١	الممتلكات والمعدات
٧٧٢,٥٢٨	١,١٢٣,١١٣	١١	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٦٦,٨٦٣	٢٠٥,٣٩٩	١١	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥٧,٧٠٤	٧٤١,٠٢٥	١٢	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢٥ و ١٠	الاستثمارات في الممتلكات
٧٣٩,٥٨٩	٧٥٨,٢٩٤	٨	الوديعة النظامية
٧٥٨,٦٤٤	٦٥٨,٣٣٣	٩	ذمم أرصدة التأمين المدنية
١,٢٠٥,٤١٧	١,٢٩٥,٩٩٠	٩	حصة إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٣٦٣,٢٠٠	٣٠٧,٥٠٠	٩	حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٢٠٤,٣٩٨	٢١٥,٤١٧	٨	حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٥٥٢,٥٣١	٤٨١,٩٣٠	٢٥	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدنية الأخرى
٤٦٧,٥٣٠	٢١٣,٥٠٤	٢٥	الودائع
			الأرصدة لدى البنوك والنقد
٦,٤٨٨,٤٨٨	٦,٦٩٧,٢٢٣		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١٥	احتياطي قانوني
٥٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	١٦	احتياطي عام
٣٢,٥٧٩	٩٣,١٩١		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٣٠٥,٩٢٥	٣٠٥,٩٢٥	١٨	سندات إلزامية التحويل - بند حقوق المساهمين
٣١٤,٤٧٧	٢٦٣,٩٨٣	١٧	الأرباح المحتجزة
١,٧٦٥,٤٨١	١,٩٧٥,٥٩٩		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣١,٢٠٤	٣٠,٩١٩	١٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٠٤,٣٣٤	١٨٦,٩٧١	٢٠	ذمم دائنة أخرى
٨٢,٥٤٤	٥٤,٧٨٨	١٨	سندات الزامية التحويل - بند المطلوبات
٦٢٥,٢٤٣	٥٦٦,٥٢٧	٢٠	ذمم تجارية دائنة
			احتياطيات فنية
١,١٩٦,٤١١	١,٢٩٠,٩٧٣	٩	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٨٢٩,٨٧١	١,٩٩٩,٣٤٦	٩	احتياطي المطالبات القائمة
٦٠٠,٦٠٠	٥٤٠,٠٠٠	٩	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٥٢,٨٠٠	٥٢,١٠٠	٩	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة المخصصة وغير المخصصة
٣,٦٧٩,٦٨٢	٣,٨٨٢,٤١٩		إجمالي الاحتياطيات الفنية
٤,٧٢٣,٠٠٧	٤,٧٢١,٦٢٤		إجمالي المطلوبات
٦,٤٨٨,٤٨٨	٦,٦٩٧,٢٢٣		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان الدخل الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢,٣٧٥,٤٧٥	٢,٦٤٣,٢٩٧	٢٦	إجمالي الأقساط
(١,٣٣٧,٣٧٣)	(١,٤١٠,٨٩٦)	٢٦	حصة إعادة التأمين من الأقساط المتنازل عنها
١,٠٣٨,١٠٢	١,٢٣٢,٤٠١		صافي الأقساط
٤٣,٥٣٧	(١٩٤,٨٧٣)	٢٦	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٠٨١,٦٣٩	١,٠٣٧,٥٢٨		صافي الأقساط المكتسبة
١٣٠,٧٥٤	١٥٢,٠٥٣	٢٦	العمولات المكتسبة
(١٣٩,١٤٦)	(١٤٣,٥١٧)	٢٦	العمولات المتكبدة
١,٠٧٣,٢٤٧	١,٠٤٦,٠٦٤		إجمالي إيرادات الاكتتاب
(١,٤٤٠,٥٨٧)	(١,٦٥٦,٧٥١)	٢٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٦٢,٣٤٢	١,٠٢٤,١٨٦	٢٦	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٧٨,٢٤٥)	(٦٣٢,٥٦٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٧١,٤٥٦)	(١٦٩,٤٧٥)		التغير في مخصصات المطالبات القائمة
٢١٢,٠٩٥	٩٠,٥٧٣		التغير في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٧٤,٨٠٠	٤,٩٠٠		صافي النقص في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
			صافي النقص (الزيادة) في احتياطي مصاريف تسوية
			الخسارة المخصصة وغير المخصصة
(٤٢,٠٠٥)	٧٠٠		
(٧٠٤,٨١١)	(٧٠٥,٨٦٧)	٢٦	صافي المطالبات المتكبدة
٣٦٨,٤٣٦	٣٤٠,١٩٧		إيرادات الاكتتاب
(٢٥,٨٨٥)	(٣٦,١٨٥)		مصاريف الاكتتاب الأخرى
٣٤٢,٥٥١	٣٠٤,٠١٢		صافي إيرادات الاكتتاب
٦٠,٦٠٦	٧٤,٧٩١	٢١	الإيرادات من الاستثمارات
٤١,٧٦٠	٣٩,٤٤١	٢١	الإيرادات من الاستثمارات في الممتلكات (إيرادات الإيجار)
٤٤٤,٩١٧	٤١٨,٢٤٤		إجمالي الإيرادات
(٢٣٩,٩١٣)	(١٩٠,٩٦٤)	٢٢	المصاريف العمومية والإدارية
٢٠٥,٠٠٤	٢٢٧,٢٨٠		الربح للسنة
٠,٣٦	٠,٤٠	٢٣	العوائد للسهم الواحد:
			العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد (درهم)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٥,٠٠٤	٢٢٧,٢٨٠	الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
		البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:
		(خسارة) ربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من
٢٢,٣٧٣	(١٥,٧٢٤)	خلال الدخل الشامل الآخر
		تغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
(٩,٠٣٧)	٦٠,٦١٢	من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥,٨٠٠)	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١٣,٣٣٦	٣٩,٠٨٨	إجمالي الدخل الشامل الآخر
٢١٨,٣٤٠	٢٦٦,٣٦٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	سندات الزامية	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	الاحتياطي العام	الاحتياطي القانوني	رأس المال
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١,٢٤١,٢١٦	٨٧,١٠٠	-	٤١,٦١٦	٥٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
٢٠٥,٠٠٤	٢٠٥,٠٠٤	-	-	-	-	-
١٣,٣٣٦	٢٢,٣٧٣	-	(٩,٠٣٧)	-	-	-
٢١٨,٣٤٠	٢٢٧,٣٧٧	-	(٩,٠٣٧)	-	-	-
٣٠٥,٩٢٥	-	٣٠٥,٩٢٥	-	-	-	-
١,٧٦٥,٤٨١	٣١٤,٤٧٧	٣٠٥,٩٢٥	٣٢,٥٧٩	٥٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
١,٧٦٥,٤٨١	٣١٤,٤٧٧	٣٠٥,٩٢٥	٣٢,٥٧٩	٥٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠
٢٢٧,٢٨٠	٢٢٧,٢٨٠	-	-	-	-	-
٣٩,٠٨٨	(٢١,٥٢٤)	-	٦٠,٦١٢	-	-	-
٢٦٦,٣٦٨	٢٠٥,٧٥٦	-	٦٠,٦١٢	-	-	-
(٥٦,٢٥٠)	(٥٦,٢٥٠)	-	-	-	-	-
-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-
١,٩٧٥,٥٩٩	٢٦٣,٩٨٣	٣٠٥,٩٢٥	٩٣,١٩١	٧٥٠,٠٠٠	١٨٧,٥٠٠	٣٧٥,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

الربح للسنة
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة
سندات الزامية التحويل - بند حقوق المساهمين (إيضاح ١٨)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

الربح للسنة
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٧)

تحويل من أرباح محتجزة إلى الاحتياطي العام (إيضاح ١٧)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموحد

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات	
ألف درهم	ألف درهم		
٢٠٥,٠٠٤	٢٢٧,٢٨٠		الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة
			تعديلات للبند التالية:
١٠,٨٧٣	١٣,٢٦٥	١٣	مصاريف الاستهلاك
(٤٣,٥٣٧)	١٩٤,٨٧٣		صافي الحركة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
			التغير في إجمالي المطالبات القائمة واحتياطي المطالبات المتكبدة
١١٢,٠٦٣	١٠٨,١٧٥		ولكن غير مبلغ عنها
			التغير في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة ومخصص
(١٨٥,٤٩٧)	(٣٤,٨٧٣)		المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣٧,١٥٣	(٢٠,٤٦٩)	٢٢ و ٨	(عكس) خسارة الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة
٢٦,٥٣٦	١٦,٩٥٧	٢١ و ١٢	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في الممتلكات
(٣,٩٢٩)	-		ربح من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة
(١٢,٧١٤)	(٨,١١٢)	١١	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر
٢,٢٣١	٢,٩٤٩	١١	صافي مصاريف الإطفاء
٦,١٧٥	٤,٣٦٨	١٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠٠	١٨٣	١٨	إطفاء تكلفة المعاملة - سندات الزامية التحويل
٥٣٣	١,٤٩٤	١٨	فائدة على سندات الزامية التحويل
(٢)	(١٠٣)		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٥٤,٩٨٩	٥٠٥,٩٨٧		
(٢١١,٨٦١)	(٩,٤٣٨)		التغيرات في رأس المال العامل:
٧٦,٧٦٨	(١٧٦,٠٧٩)		ذمم أرصدة التأمين المدينة، مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
			ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
١٩,٨٩٦	٣٢٠,٤٧٠		النقد من العمليات
(٢,٠٢١)	(٤,٦٥٣)	١٩	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
١٧,٨٧٥	٣١٥,٨١٧		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
٦٤٠,٤٤٣	٥٢٦,٦١٣		متحصلات من بيع استثمارات
(٥٦,٤٦٣)	٧٠,٦٠١		التغير في الودائع المصرفية
٤	١٠٦		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٧٤,١٢٣)	(١,٠٦٨,٣١٢)	١١	شراء استثمارات
(٦,٧٢٥)	(٧,٢٧٣)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٠٠٤)	(٢٧٨)	١٢	دفعات لاستثمارات في ممتلكات
(٩٨,٨٦٨)	(٤٧٨,٥٤٣)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
-	(٥٦,٢٥٠)	١٧	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٥,٨٠٠)	١٧	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
-	(٢٩,٢٥٠)	١٨	دفعات الفائدة على سندات إلزامية التحويل
٣٨٧,٣٨٦	-		متحصلات من إصدار سندات إلزامية التحويل، صافي
٣٨٧,٣٨٦	(٩١,٣٠٠)		صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
٣٠٦,٣٩٣	(٢٥٤,٠٢٦)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله
١٦١,١٣٧	٤٦٧,٥٣٠		النقد وما يعادله في بداية السنة
٤٦٧,٥٣٠	٢١٣,٥٠٤	٢٥	النقد وما يعادله في نهاية السنة

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

١ الوضع القانوني والأنشطة الرئيسية

إن شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تم تأسيسها في أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة، بموجب القانون المحلي رقم (٤) لسنة ١٩٧٢ وتعديلاته، وتخضع لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية والذي أصبح نافذ المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥، وقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين.

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

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

تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة الأداء والمركز المالي للشركة وشركتها التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة").

تم اعتماد إصدار البيانات المالية الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٨ .

٢,١ أساس الإعداد

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

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

تم عرض البيانات المالية الموحدة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) وهو العملة الوظيفية للمجموعة.

تعرض المجموعة بيان المركز المالي لديها من حيث السيولة. تم عرض تحليل بشأن استرداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات خلال ١٢ شهراً بعد بيان المركز المالي الموحد (المتداول) وأكثر من ١٢ شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد (غير المتداول) في الإيضاح ٥,٣.

٢,٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

إن السياسات المحاسبية المطبقة متوافقة مع تلك المستخدمة في السنة المالية السابقة، باستثناء ما سيتم ذكره أدناه.

خلال السنة، قامت المجموعة بتطبيق المعايير/ التعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧: بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح

تم إصدار التعديل في يناير ٢٠١٦ مع النية في تحسين إفصاحات الأنشطة المالية ومساعدة المستخدمين في استيعاب مراكز السيولة للشركات المدرجة بشكل أفضل. بموجب المتطلبات الجديدة، يتعين على الشركات الإفصاح عن التغييرات في مطلوباتها كنتيجة للأنشطة التمويلية مثل التغييرات من التدفقات النقدية والبنود غير النقدية. لا يؤثر التعديل على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل: إدراج موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة توضح التعديلات أنه يتوجب على الشركة النظر فيما إذا كان قانون الضرائب يحد من مصادر الأرباح الخاضعة للضرائب وعلى أساسه يمكنها إجراء خصومات على عكس الفرق المؤقت القابل للخصم المتعلق بالخسائر غير المحققة. وعلاوة على ذلك، تقدم التعديلات إرشادات حول كيفية قيام الشركة بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، وشرح الظروف التي يمكن من خلالها أن يشتمل الربح الخاضع للضريبة على استرداد بعض الموجودات بمبلغ أكبر من قيمتها الدفترية. لا تؤثر التعديلات على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة

الموجودات والمطلوبات المالية

الإدراج

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

الاستبعاد

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

الاستبعاد (تتمة)

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

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

التصنيف بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أدوات الدين كاستثمارات بالتكلفة المطفأة فقط عندما:

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

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

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

الموجودات المالية الأخرى

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

المقاصة

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة

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

قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

لهدف الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد مستويات الموجودات والمطلوبات وفقاً للطبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى تراتبية القيمة العادلة كما تم توضيحه أعلاه. تم تقديم تحليل للقيم العادلة للأدوات المالية وتفاصيل إضافية حول كيفية قياسها في الإيضاح رقم ٧.

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

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

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

النقد وما يعادله

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

عقود التأمين

التصنيف

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

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

أقساط التأمين

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

أقساط التأمين (تتمة)

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

مخصص الأقساط غير المكتسبة

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

مخصص المخاطر الغير منتهية

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

مخصص العجز في أقساط التأمين / اختبار كفاية الالتزام

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

المطالبات

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

إعادة التأمين

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

إعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

نعم التأمين المدينة

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

نعم التأمين الدائنة

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

مطلوبات عقود التأمين

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

يتم عمل مطلوبات عقود التأمين تجاه المطالبات القائمة لكل المطالبات الموثقة لدى المجموعة ولكن غير مدفوعة بعد في تاريخ التقارير المالية، بالإضافة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة.

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود التأمين (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

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

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

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

تكاليف التمويل

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

الممتلكات والمعدات

الإدراج والقياس

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

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

التكاليف اللاحقة

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

الاستهلاك

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

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

العمر الإنتاجي

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

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

انخفاض القيمة

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

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

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير مالية

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

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير مالية (تتمة)

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

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

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

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

الاستثمارات في الممتلكات

إن الاستثمارات في الممتلكات هي الممتلكات المحتفظ بها إما بغرض الحصول على إيرادات إيجارية أو لزيادة رأس المال أو كلاهما، وليس بغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو الاستخدام في الإنتاج أو توريد البضائع أو تقديم الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الاستثمارات في الممتلكات بالقيمة العادلة مع إدراج أية تغييرات تطرأ ضمن الإيرادات التشغيلية في بيان الدخل الموحد. عندما يتغير استخدام عقار ويتم إعادة تصنيفه كممتلكات ومعدات، تصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته لعملية الاحتساب اللاحقة. تحتفظ المجموعة باستثمارات في الممتلكات كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ١٢.

الإيرادات بخلاف إيرادات التأمين

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

إيرادات الإيجار

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

إيرادات الفائدة

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيرادات بخلاف إيرادات التأمين (تتمة)

إيرادات توزيعات الأرباح

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

إيرادات الاستثمار

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

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

الأرباح المحققة والأرباح غير المحققة

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

العملات الأجنبية

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

المخصصات

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

دفعات الإيجار

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

٢,٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات المؤجرة

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تحتفظ بموجبها المجموعة بكافة المخاطر والامتيازات المتعلقة بالملكية كعقود إيجار تمويلية. عند الإدراج المبدئي، يتم قياس الأصل المؤجر بالقيمة التي تساوي قيمته العادلة أو القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار، أيهما أقل. يتم فصل دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المحمل على عقد الإيجار بغرض تحديد تكلفة التمويل، التي تم تحميلها مقابل الإيرادات على مدى مدة فترة الإيجار، وسداد دفعات رأس المال التي تقلل من التزامات المؤجر. بعد الإدراج المبدئي، يتم احتساب الأصل وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على هذا الأصل. تقوم المجموعة بإبرام عقود إيجار تشغيلية بشأن استثماراتها في الممتلكات. يتم إدراج إيرادات الإيجار من هذه العقود التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدة فترة عقد الإيجار ذو الصلة.

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

خطة المكافآت المحددة

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

خطة المساهمات المحددة

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

توزيعات الأرباح

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

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن غير فعالة بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة مفصّل عنها أدناه. لدى المجموعة النية في تطبيق هذه المعايير، في حالة إمكانية التطبيق، عندما تصبح فعالة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

في يوليو ٢٠١٤، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية: الإدراج والقياس". يتناول المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ جميع جوانب الأدوات المالية بما في ذلك التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تنمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تنمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يتطلب المعيار من المجموعة إدراج الموجودات المالية التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي سيتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المجموعة لقياس الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

استناداً إلى هذه المعايير، يتم قياس الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة عند الإدراج المبدئي لاستثمار حقوق ملكية غير متداول اختيار تصنيف الأداة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دون رجعة، مع عدم إعادة تدوير الأرباح والخسائر في وقت لاحقٍ ومع إدراج إيرادات توزيعات الأرباح ضمن الأرباح والخسائر.

وبالإضافة إلى ذلك، يجوز للمجموعة عند الإدراج المبدئي أن تختار بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو تقليل عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ إلى حد كبير. إن هذا التصنيف متاح كذلك للموجودات المالية القائمة.

بالنسبة للمطلوبات المالية، لم يكن هناك تغيرات في التصنيف والقياس باستثناء إدراج التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة في الدخل الشامل الآخر للمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، قامت المجموعة في وقت مبكر بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" بما يتماشى مع الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

فيما يتعلق بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج خسائر الائتمان المتوقعة ("ECL") كنموذج مقابل لنموذج خسارة الائتمان المتكبدة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يتطلب نموذج خسارة الائتمان المتوقعة من المجموعة احتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية كل فترة تقارير مالية لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإدراج المبدئي للموجودات المالية. وبعبارة أخرى، لم يعد من الضروري وقوع حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

وعلى وجه التحديد، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة إدراج مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة على جميع فئات الموجودات المالية، بخلاف تلك التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وأدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتضمن الموجودات المالية التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩؛ ١) استثمارات الديون التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ٢) ذمم الإيجار المدينة، ٣) موجودات العقود و ٤) التزامات القروض وعقود الضمانات المالية التي تنطبق عليها متطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. وعلى وجه الخصوص، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من المجموعة قياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة إذا زادت مخاطر الائتمان على الأداة المالية جوهرياً منذ الإدراج المبدئي، أو إذا كانت الأداة المالية عبارة عن أصل مالي منخفض القيمة الائتمانية تم شراؤه أو إنشاؤه. من ناحية أخرى، إذا لم تزداد مخاطر الائتمان على الأداة المالية جوهرياً منذ الإدراج المبدئي، يتطلب من المجموعة عندها قياس تلك الأداة المالية بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهج مبسط لقياس مخصص الخسارة بمبلغ مساوٍ لخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة للذمم التجارية المدينة وموجودات العقود تحت ظروف معينة.

في تاريخ التطبيق المبدئي، تقوم الإدارة بمراجعة وتقييم الموجودات المالية الحالية للمجموعة لانخفاض في القيمة وفقاً للتوجيهات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، من أجل تحديد مخاطر الائتمان المرتبطة بالموجودات المالية المعنية، وخلصت إلى أنه لا يوجد تأثير جوهري على الموجودات المالية للمجموعة المتعلقة بمتطلبات الانخفاض في القيمة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: الإيرادات من العقود مع العملاء

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في مايو ٢٠١٤ ويحدد نموذجاً جديداً من خمس خطوات يتم تطبيقه على الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم إدراج الإيرادات بمبلغ يعكس الاعتبار الذي تتوقع الشركة أن تستحقه في مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى عميل. تقدم مبادئ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ منهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإدراج الإيرادات. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع الشركات ويسود على كافة متطلبات إدراج الإيرادات الحالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يتطلب التطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ إما بأثر رجعي كامل أو معدل مع إمكانية التطبيق المبكر. إن المجموعة في صدد تقييم تأثير المعيار الجديد على بياناتها المالية الموحدة. لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة، باعتبار أن المجموعة سوف تقوم باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين والذي سيصبح فعالاً لترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة 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 معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ - تحديد ما إذا كانت الاتفاقية تحتوي على عقد إيجار، و-SIC-15 عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز و-SIC-27 تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ الإدراج والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن كافة عقود الإيجار وفقاً لنموذج داخل الميزانية العمومية الفردية بصورة مماثلة للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. يتضمن المعيار إعفاءين من الإدراج للمستأجرين - وعقود الإيجار للموجودات "منخفضة القيمة" (على سبيل المثال، أجهزة الحاسوب الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار ذات فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سوف يقوم المستأجر بإدراج التزام إجراء دفعات عقد الإيجار (أي التزام عقد الإيجار) والأصل الذي يمثل الحق في استخدام الأصل الأساسي خلال فترة الإيجار (أي أصل حق الاستخدام). سوف يتطلب من المستأجرين إدراج مصاريف الفائدة على التزام عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على أصل حق الاستخدام بشكل منفصل.

سوف يتطلب كذلك من المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (على سبيل المثال، التغير في مدة عقد الإيجار، والتغير في دفعات الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد تلك المدفوعات). سوف يقوم المستأجر عموماً بإدراج مبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل لأصل حق الاستخدام.

لم تتغير محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ إلى حد كبير عن المحاسبة الحالية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧. سوف يواصل المؤجرون تصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتميز بين نوعين من عقود الإيجار: عقود الإيجار التشغيلية والتمويلية.

يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كذلك من المستأجرين والمؤجرين تقديم إفصاحات أكثر شمولاً من تلك المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن التطبيق المبكر مسموح به، ولكن ليس قبل قيام الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥. يمكن للمستأجر أن يختار تطبيق المعيار باستخدام طريقة الأثر الرجعي الكامل أو الأثر الرجعي المعدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

في ٢٠١٨، سوف تواصل المجموعة عملية تقييم التأثير المحتمل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على بياناتها المالية الموحدة.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين، وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإدراج والقياس والعرض والإفصاح. عندما يصبح ساري المفعول، سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين الصادر في ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على كافة أنواع عقود التأمين (مثل التأمين على الحياة والتأمين العام والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بغض النظر عن نوع الشركات التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية. سوف يتم تطبيق استثناءات قليلة النطاق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في تقديم نموذج محاسبة عن عقود التأمين أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. ويعكس متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤، التي تعتمد إلى حد كبير على اعتماد السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات الصلة. إن جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود ذات ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- نهج مبسط (نهج توزيع الأقساط) وبشكل رئيسي للعقود قصيرة الأجل.

إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ فعال لفترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، وتعتبر أرقام المقارنة مطلوبة. يسمح بالتطبيق المبكر بشرط أن تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي ستقوم فيه بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. تخطط المجموعة لاعتماد المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف

تتناول التعديلات التعارض بين المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لشركة زميلة أو شركة ائتلاف. توضح التعديلات أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي تشكل أعمالاً، كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، بين المستثمر وشركته الزميلة أو شركة الائتلاف، يتم إدراجها بالكامل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تشكل نشاطاً تجارياً، على الرغم من ذلك، إلى مدى حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف. قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بتأجيل تاريخ سريان مفعول هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يتوجب على الشركة التي تعتمد التعديلات مبكراً تطبيقها بأثر مستقبلي. لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢: تصنيف وقياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم والتي تتناول ثلاثة مجالات رئيسية هي: آثار شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً؛ وتصنيف معاملات الدفعات على أساس الأسهم مع صافي ميزات التسوية لاقتطاع التزامات الضريبة؛ والمحاسبة حيثما يغير التعديل على شروط وأحكام معاملة الدفعات على أساس الأسهم تصنيفها من التسوية النقدية للتسوية بحقوق المساهمين.

عند التطبيق، يتطلب من الشركات تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، ولكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال اختارت الشركة تطبيق التعديلات الثلاثة وتم استيفاء معايير أخرى. إن التعديلات فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة باعتبار أنها لا تمتلك برامج دفعات على أساس الأسهم.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠: تحويلات الاستثمارات العقارية توضح التعديلات متى يتوجب على شركة تحويل عقار، بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء أو التطوير إلى أو من الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات على أن تغير الاستخدام يحدث عندما يستوفي العقار، أو يتوقف عن استيفاء، تعريف الاستثمار العقاري وهناك دليل على تغير الاستخدام. لا يعتبر مجرد التغير في نوايا الإدارة المتعلقة باستخدام عقار دليلاً على تغير الاستخدام. يتوجب على الشركات تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على التغيرات في الاستخدام التي تحدث في أو بعد بداية فترة التقارير المالية السنوية التي تطبق فيها الشركة التعديلات لأول مرة. يجب على الشركة إعادة تقييم تصنيف العقارات المحفوظ بها في ذلك التاريخ، وإعادة تصنيف العقار، إن أمكن، ليعكس الظروف القائمة في ذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ مسموح به فقط إذا كان ذلك ممكناً دون استخدام الفارق الزمني. إن التعديلات فعالة للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. يُسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات كما يجب الإفصاح عنها. سوف تقوم المجموعة بتطبيق التعديلات عندما تصبح فعالة. تخطط المجموعة لتطبيق المعيار في تاريخ سريان المفعول المطلوب.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦

تشمل هذه التحسينات:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - حذف الإعفاءات قصيرة الأجل للمطبقين للمرة الأولى

تم حذف الإعفاءات قصيرة الأجل الواردة في الفقرات من E3-E7 من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ لأنها تخدم الآن الغرض المقصود منها. إن التعديل فعال اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف - توضيح أن قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو خيار الاستثمار الفردي
توضح التعديلات أنه:

- يجوز لشركة الاستثمار المغامر أو أي شركة أخرى مؤهلة أن تختار، عند الإدراج المبدئي على أساس الاستثمار الفردي، قياس استثماراتها في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- إذا كان لدى شركة، لا تعتبر بحد ذاتها شركة استثمار، حصة في شركة زميلة استثمارية أو شركة ائتلاف استثمارية، يجوز للشركة، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، اختيار الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق من قبل تلك الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية على حصص الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية في الشركات التابعة. يتم إجراء هذا الاختيار بشكل منفصل لكل شركة زميلة استثمارية أو شركة ائتلاف استثمارية، في التاريخ الذي يتم فيه: (أ) إدراج الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية مبدئياً. (ب) تصبح الشركة الزميلة أو شركة الائتلاف شركة استثمارية؛ و (ج) تصبح الشركة الزميلة الاستثمارية أو شركة الائتلاف الاستثمارية شركة أم لأول مرة، أيهم يأتي لاحقاً.

يجب أن يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتعتبر فعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر. إذا قامت شركة بتطبيق هذه التعديلات لفترة سابقة، عندها يتوجب عليها الإفصاح عن تلك الحقيقة. لا تنطبق هذه التعديلات على المجموعة.

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملات الأجنبية والاعتبار المدفوع مقدماً
يتناول التفسير كيفية تحديد "تاريخ المعاملة" لغرض تحديد معدل الصرف الذي يتوجب استخدامه عند الإدراج المبدئي لأصل، مصاريف أو إيرادات، عندما يتم دفع أو استلام الاعتبار لهذا البند مقدماً بعملة أجنبية أدت إلى إدراج أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي (على سبيل المثال، وديعة غير قابلة للاسترداد أو إيرادات مؤجلة).

يحدد التفسير بأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه الشركة بالإدراج المبدئي للأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن دفع أو استلام الاعتبار المدفوع مقدماً. إذا كانت هناك مدفوعات أو مقبوضات متعددة تم إجراؤها مقدماً، فإن التفسير يتطلب من الشركة تحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو استلام لاعتبار مدفوع مقدماً. لا تنطبق هذه التعديلات على المجموعة.

يجوز للشركات أن تطبق التعديلات على أساس رجعي كامل. وبدلاً من ذلك، يجوز للشركة تطبيق التفسير بأثر مستقبلي على كافة الموجودات والمصاريف والإيرادات التي تقع ضمن نطاقها والتي يتم إدراجها مبدئياً في أو بعد:

(١) بداية فترة التقارير المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق التفسير لأول مرة

أو

(٢) بداية فترة التقارير المالية السابقة المعروضة كمعلومات مقارنة في البيانات المالية لفترة التقارير المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق التفسير لأول مرة. إن التفسير فعال للفرات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. إن التطبيق المبكر للتفسير مسموح به ويجب الإفصاح عنه. ومع ذلك، باعتبار أن الممارسة الحالية للمجموعة تتماشى مع التفسير، فإن المجموعة لا تتوقع أي تأثير على بياناتها المالية الموحدة.

٣ المعايير الصادرة ولكنها غير فعالة بعد (تتمة)

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل يتناول التفسير المحاسبية عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجة الضريبية شكوك تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ وعندما لا تنطبق على الضرائب خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢، كما أنها لا تتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة.

يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في الاعتبار المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها الشركة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيفية قيام الشركة بتحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية)، والأسس الضريبية، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والائتمانات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة
- كيف تأخذ الشركة في الاعتبار التغيرات في الوقائع والظروف

يتوجب على الشركة تحديد ما إذا كان ينبغي أخذ كل معاملة ضريبية غير مؤكدة في الاعتبار بشكل منفصل أو مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. ينبغي اتباع النهج الذي يتنبأ بشكل أفضل بحل للشكوك. إن التفسير فعال للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، ولكن بعض الاعفاءات الانتقالية متاحة. لا تتوقع المجموعة أي تأثير على بياناتها المالية الموحدة.

٤ أساس التوحيد

تتكون البيانات المالية الموحدة من النتائج المالية للشركة وتلك المتعلقة بشركتها التابعة التالية:

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية
أدنيك انترناشونال ليميتد*	الخدمات الأخرى المساعدة للتأمين	المملكة المتحدة	١٠٠%

* قامت الشركة بتأسيس شركة تابعة مملوكة بالكامل لها بتاريخ ٣ يوليو ٢٠١٧ تحت اسم شركة أدنيك انترناشونال ليميتد لتعمل كمكتب تمثيلي للشركة في لندن، إنجلترا. كما في تاريخ التقارير المالية، لم تبدأ الشركة التابعة عملياتها بعد.

٤ أساس التوحيد (تتمة)

يتم توحيد الشركة التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة إلى الشركة. تمارس الشركة سيطرة على الشركة التابعة المذكورة أعلاه. يتم تحقيق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو يكون لديها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة عن علاقتها مع الجهة المستثمر فيها، ويكون لها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الجهة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الجهة المستثمر فيها في حال، و فقط في حال أن للمجموعة:

- سيطرة على الجهة المستثمر فيها (أي، حقوق حالية تعطيها المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)؛
- التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة الناجمة عن تعاملها مع الجهة المستثمر فيها؛ و
- المقدرة على استخدام سيطرتها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الجهة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بالأخذ بالاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سيطرة على الجهة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- الاتفاقيات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في الجهة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة عن الاتفاقيات التعاقدية الأخرى
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على جهة مستثمر فيها في حال أشارت الحقائق والظروف إلى وجود تغيرات في واحدة أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل منذ التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة إلى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة والحقوق غير المسيطرة حتى لو كانت النتيجة في الحقوق غير المسيطرة ستؤدي إلى عجز في الرصيد. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف جعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد كافة الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم احتساب التغير في نسبة الملكية لشركة تابعة، بدون فقدان القدرة على السيطرة، على أنها معاملات حقوق مساهمين. في حال فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تقوم بـ:

- استبعاد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة؛
- استبعاد القيمة الدفترية لأي من الحقوق غير المسيطرة؛
- استبعاد فروق تحويل العملة المتركمة، المدرجة في حقوق المساهمين؛
- إدراج القيمة العادلة للاعتبارات المستلمة؛
- إدراج القيمة العادلة لأي استثمارات محتفظ بها؛
- إدراج أي فائض أو عجز في الأرباح والخسائر؛ و
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح غير الموزعة كما هو مناسب، وكما هو مطلوب لو استبعدت المجموعة الموجودات والمطلوبات المتعلقة بشكل مباشر.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقارير المالية للمجموعة، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

٥ إدارة المخاطر

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

٥.١ مقدمة ونظرة عامة

الإطار العام

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

إطار إدارة رأس المال

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

الإطار التنظيمي

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

تخضع عمليات الشركة إلى المتطلبات التنظيمية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. لا تتطلب هذه اللوائح اعتماد الأنشطة ومراقبتها فقط ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام الملزمة للحد من مخاطر التخلف عن السداد والعجز عن السداد من جانب شركات التأمين وذلك للوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند استحقاقها. أصدر رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين، راجع قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ في تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، التعليمات المالية لشركات التأمين التي تنطبق على شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة وشركات التأمين الأجنبية المرخص لها مزاولة أنشطتها في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتلخص أهم المعالم البارزة للتعليمات الجديدة في الجدول أدناه:

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,١ مقدمة ونظرة عامة (تتمة)

التعليمات

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

٥,٢ مخاطر التأمين

تقبل المجموعة مخاطر التأمين من خلال عقود التأمين المكتتبه. إن المجموعة معرضة لمخاطر الشكوك فيما يتعلق بتوقيت وتكرار وخطورة المطالبات بموجب هذه العقود.

تقوم المجموعة باكتتاب الأنواع التالية من عقود التأمينات العامة:

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

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

استراتيجية التأمين

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

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

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تتمة)

استراتيجية التأمين (تتمة)

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

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

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

مخاطر التركيز الجغرافي

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

استراتيجية إعادة التأمين

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

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

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

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

نوع المخاطر	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة	نسبة إجمالي الخسارة	نسبة صافي الخسارة
تجارية	٦٦%	٦٨%	٦٦%	٥٩%
خاصة بالعملاء	٧٤%	٦٨%	٧٠%	٦٨%

٥ إدارة المخاطر (تنمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تنمة)

تطوير المطالبات

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

	٢٠١٢ وفي وقت سابق ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
المطالبات التجارية (إجمالي)							
في نهاية سنة التقارير المالية		٤٠٣,٤٧٨	١,١٤٨,٤٤٦	٨٤٤,٧١١	٩٢٥,٩٣٩	١,٣٢٨,٠١٣	٤,٦٥٠,٥٨٧
بعد سنة واحدة		٦١٨,٨٠٤	١,٣٤٤,١٦٥	٧٨٥,٩٥٤	٧٣٠,٣٥٠		٣,٤٧٩,٢٧٣
بعد سنتين		٧١٧,٨٣٧	١,٣٣٧,٩٥٨	٧٠٣,٣٩٦			٢,٧٥٩,١٩١
بعد ثلاثة سنوات		٦٦٩,٤٤٧	١,٢٦٤,٣١٧				١,٩٣٣,٦٦٤
بعد أربع سنوات		٦٤٥,٤٦٧					٦٤٥,٤٦٧
التقديرات الحالية للمطالبات المتركمة		٦٤٥,٤٦٧	١,٢٦٤,٣١٧	٧٠٣,٣٩٦	٧٣٠,٣٥٠	١,٣٢٨,٠١٣	٤,٦٧١,٤٤٣
الدفعات المتركمة حتى تاريخه		٥٨١,٣٢٢	٩٤٠,٣٠٤	٤٥٣,١٤٣	٤٠٢,٧٣٥	٢٥٢,٢٤٦	٢,٦٢٩,٧٥٠
إجمالي الالتزام المدرج في بيان المركز المالي	٥٧,٧٧٢	٦٤,١٤٥	٣٢٣,٩١٣	٢٥٠,٢٥٣	٣٢٧,٦١٥	١,٠٧٥,٧٦٧	٢,٠٩٩,٤٦٥

٥ إدارة المخاطر (تنمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تنمة)

تطوير المطالبات (تنمة)

٢٠١٢ وفي
وقت سابق
ألف درهم

٢٠١٣
ألف درهم

٢٠١٤
ألف درهم

٢٠١٥
ألف درهم

٢٠١٦
ألف درهم

٢٠١٧
ألف درهم

الإجمالي
ألف درهم

المطالبات الشخصية (إجمالي)
في نهاية سنة التقارير المالية

بعد سنة واحدة

بعد سنتين

بعد ثلاثة سنوات

بعد أربع سنوات

التقديرات الحالية للمطالبات المترتبة
الدفعات المترتبة حتى تاريخه

إجمالي الالتزام المدرج في بيان المركز المالي

إجمالي المطالبات التجارية والشخصية (الإجمالي)

٩٣٠,٥١١

١,١٣٤,٠٨٤

٩٦٨,٠٦٠

٨٦٤,٢٥٣

٩٤٩,٤٨٥

٤,٨٤٦,٣٩٣

١,٠٠٣,٧٥٢

١,٣٠١,١١٤

٨٩٥,٨١٦

٨١٦,٤٨٩

٥٦٩,٣٨٤

٤,٠١٧,١٧١

١,٠٦١,٠٤٣

١,٢٩٦,٥٥٢

٨٨٤,٠٢٤

٧٦٢,٦٥٠

٣٨٠,١٠١

٣,٢٤١,٦١٩

١,٠٦٢,٤٦٩

١,٢٨٦,٢٩٢

٨٨٤,٠٢٤

٥٣,٨٣٩

٤٩٩,٧٥١

٢,٣٤٨,٧٦١

١,٠٦٠,٤٦١

١,٢٨٦,٢٩٢

٨٨٤,٠٢٤

٨١٦,٤٨٩

٩٤٩,٤٨٥

١,٠٦٠,٤٦١

١,٠٦٠,٤٦١

١,٢٨٦,٢٩٢

٨٨٤,٠٢٤

٨١٦,٤٨٩

٩٤٩,٤٨٥

٤,٩٩٦,٧٥١

١,٠٦٠,٧٩٥

١,٢٧٣,٩٧٨

٨٣٨,٥٢٩

٧٦٢,٦٥٠

٥٦٩,٣٨٤

٤,٥٠٥,٣٣٦

٥٦٦

(٣٣٤)

١٢,٣١٤

٤٥,٤٩٥

٥٣,٨٣٩

٣٨٠,١٠١

٤٩١,٩٨١

٥٨,٣٣٨

٦٣,٨١١

٣٣٦,٢٢٧

٢٩٥,٧٤٨

٣٨١,٤٥٤

١,٤٥٥,٨٦٨

٢,٥٩١,٤٤٦

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تتمة)

حساسية اكتتاب الأرباح والخسائر

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

يبلغ المستوى العام في الاحتفاظ بالمخاطر لدى المجموعة نسبة ٤٧٪ (٢٠١٦: ٤٤٪) ويرجع ذلك بشكل أساسي إلى مستويات الاحتفاظ المنخفضة في مجالات التأمين التجاري. وعلى الرغم من مستويات الاحتفاظ المنخفضة هذه على المجالات التجارية، بسبب عدم القدرة على التنبؤ بالأحداث وتقلباتها الشديدة، ترقق الأحداث الكبيرة أداء المجموعة على الرغم من نقل المخاطر إلى أطراف أخرى. بالنسبة لمجالات العمل الأخرى، فإنه يتم تغطية المجموعة على نحو ملائم من خلال فائض برامج إعادة تأمين الخسائر للوقاية من أي آثار مالية جسيمة.

تركيزات مخاطر التأمين

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

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

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

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٢ مخاطر التأمين (تتمة)

كانت تركيزات مخاطر التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما يلي:

إجمالي التعرضات		أعمال التأمين الشخصية		أعمال التأمين التجارية		
صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢٣٥,٧٤٧,٦٧٣	٨٩٧,٥٥٠,٦٠٦	١٣,٥٣٩,٣٧٠	٢٧,٣١٥,٧٢٣	٢٢٢,٢٠٨,٣٠٣	٨٧٠,٢٣٤,٨٨٣	الإمارات العربية المتحدة
١٩,٢٧٧,٦٤٦	٥٧,٤٨٢,٧٢١	١٧٩,١٢٠	٥٢٠,١٠١	١٩,٠٩٨,٥٢٦	٥٦,٩٦٢,٦٢٠	دول مجلس التعاون الخليجي
١٠,٤٧٣,٥١٥	٣٨,٠٥٢,٤٩٥	٩٧٥,٨٨٠	١,٥٠٩,٤٣٥	٩,٤٩٧,٦٣٥	٣٦,٥٤٣,٠٦٠	أخرى
٢٦٥,٤٩٨,٨٣٤	٩٩٣,٠٨٥,٨٢٢	١٤,٦٩٤,٣٧٠	٢٩,٣٤٥,٢٥٩	٢٥٠,٨٠٤,٤٦٤	٩٦٣,٧٤٠,٥٦٣	

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

إجمالي التعرضات		أعمال التأمين الشخصية		أعمال التأمين التجارية		
صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	صافي	إجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٧٤,٥٤٨,٢٠٤	٨٢٠,٩٧٦,١٧٤	١١,٧٠٦,٠٦٨	١١,٧٤٣,٠٨٢	٦٢,٨٤٢,١٣٦	٨٠٩,٢٣٣,٠٩٢	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٣١,٦٠٦	٤٣,٩٤٦,٨١٢	٣٤٠,٥٨٦	٤٩٤,٢٣٨	١,١٩١,٠٢٠	٤٣,٤٥٢,٥٧٤	دول مجلس التعاون الخليجي
٣,٢٨٠,٤٩٢	٥١,٣٢٧,٣٤٤	٩٤٤,٤٤٩	١,٧٨٣,٤٤٤	٢,٣٣٦,٠٤٣	٤٩,٥٤٣,٩٠٠	أخرى
٧٩,٣٦٠,٣٠٢	٩١٦,٢٥٠,٣٣٠	١٢,٩٩١,١٠٣	١٤,٠٢٠,٧٦٤	٦٦,٣٦٩,١٩٩	٩٠٢,٢٢٩,٥٦٦	

٥,٣ المخاطر المالية

إن المجموعة معرضة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

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

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

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	أقصى تعرض:
ألف درهم	ألف درهم	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٤١٤,٢٢٤	٦١٦,٨٥٣	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٢٠٥,٤١٧	١,٢٩٥,٩٩٠	ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى
٨٢٧,٦٠٢	٨٥٩,٢٦١	الأرصدة البنكية
١,٠٢٩,٩٨١	٧٠٥,٣٥٢	
٣,٤٧٧,٢٢٤	٣,٤٧٧,٤٥٦	الإجمالي

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

فيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للمجموعة بالقيمة الدفترية كما هو مبين في البيانات المالية الموحدة في تاريخ التقارير المالية.

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

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

مخاطر السيولة

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة		القيمة الدفترية ألف درهم	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
حتى ١٨٠ يوم	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم		
ألف درهم	ألف درهم		
-	(٢,٥٩١,٤٤٦)	٢,٥٩١,٤٤٦	مطلوبات عقود التأمين
(٥٩١,٨٣٥)	-	٥٩١,٨٣٥	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
(٢٨,٣٧٦)	-	٥٤,٧٨٨	سندات إلزامية التحويل
(٦٢٠,٢١١)	(٢,٥٩١,٤٤٦)	٣,٢٣٨,٠٦٩	الإجمالي

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)
إدارة مخاطر السيولة (تتمة)

التدفقات النقدية التعاقدية الخارجة	القيمة الدفترية	مطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
حتى ١٨٠ يوم	ألف درهم	مطلوبات عقود التأمين
من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم	ألف درهم	الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى
ألف درهم	ألف درهم	سندات إلزامية التحويل
(٢,٤٨٣,٢٧١)	-	٢,٤٨٣,٢٧١
-	(٧٣٧,٧٧٩)	٧٣٧,٧٧٩
-	(٢٩,٢٥٠)	٨٢,٥٤٤
(٢,٤٨٣,٢٧١)	(٧٦٧,٠٢٩)	٣,٣٠٣,٥٩٤
		الإجمالي

إن قائمة استحقاق الموجودات المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦ هي كما يلي:

الإجمالي	غير المتداولة	المتداولة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	الأرصدة البنكية والنقد
٧٠٥,٤٣٤	-	٧٠٥,٤٣٤	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٩٧٣,٧١١	-	٩٧٣,٧١١	موجودات عقود إعادة التأمين
٢,٢٥٦,٠٢٤	-	٢,٢٥٦,٠٢٤	الاستثمارات
١,٩٤٥,٣٦٥	٨٤٤,٩٣٥	١,١٠٠,٤٣٠	الاستثمارات في الممتلكات
٧٤١,٠٢٥	٧٤١,٠٢٥	-	الممتلكات والمعدات
٦٩,٨٦٥	٦٩,٨٦٥	-	
٦,٦٩١,٤٢٤	١,٦٥٥,٨٢٥	٥,٠٣٥,٥٩٩	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٠٣٠,٠٦١	-	١,٠٣٠,٠٦١	الأرصدة البنكية والنقد
٩٤٣,٩٨٧	-	٩٤٣,٩٨٧	الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى
٢,٣٢٧,٢٦١	-	٢,٣٢٧,٢٦١	موجودات عقود إعادة التأمين
١,٣٥٣,٦١٥	٥٩١,٠١١	٧٦٢,٦٠٤	الاستثمارات
٧٥٧,٧٠٤	٧٥٧,٧٠٤	-	الاستثمارات في الممتلكات
٧٥,٨٦٠	٧٥,٨٦٠	-	الممتلكات والمعدات
٦,٤٨٨,٤٨٨	١,٤٢٤,٥٧٥	٥,٠٦٣,٩١٣	

باستثناء مكافآت نهاية الخدمة البالغة ٣٠,٩١٩ ألف درهم (٢٠١٦: ٣١,٢٠٤ ألف درهم)، ومطلوبات التزام كوبون الزامي التحويل الغير متداولة بقيمة ٢٦,٤١٢ ألف درهم (٢٠١٦: ٥٣,٧٣٩ ألف درهم) تتوقع المجموعة استحقاق مطلوباتها بقيمة ٤,٦٦٤,٢٩٣ ألف درهم (٢٠١٦: ٤,٦٣٨,٠٦٤ ألف درهم) في أقل من اثني عشر شهراً من تاريخ التقارير المالية.

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

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

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

مخاطر معدلات الفائدة

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

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

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

في تاريخ التقارير المالية، في حال أن معدلات الفائدة أعلى/أقل بمقدار ١٪ (١٠٠ نقطة أساس) مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن ذلك كان سيؤدي إلى زيادة/نقص في صافي خسارة المجموعة بمقدار ٤,٩١٩ ألف درهم (٢٠١٦: ٥,٦٢٥ ألف درهم).

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر العملات

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

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

مخاطر أسعار الأسهم

تتشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات في ضوء التوزيع الجغرافي وتركزات مجال العمل.

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

للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

زيادة/انخفاض القيمة العادلة بمقدار ٢٠,٥٤٠ ألف درهم (٢٠١٦: ١٦,٦٨٦ ألف درهم)

للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ستريد / تنقص التغيرات في احتياطات إعادة تقييم الأسهم بمقدار ١١٢,٣١١ ألف درهم (٢٠١٦: ٧٧,٢٥٣ ألف درهم) نتيجة للتغيرات في القيمة العادلة للأسهم المدرجة.

المخاطر التشغيلية

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

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

٥ إدارة المخاطر (تتمة)

٥,٣ المخاطر المالية (تتمة)

المخاطر التشغيلية (تتمة)

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

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

٥,٤ إدارة مخاطر رأس المال

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

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

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

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

يلخص الجدول أدناه رأس مال تنظيمي مدفوع للمجموعة وإجمالي رأس المال المدفوع المحتفظ به.

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	إجمالي رأس المال المحتفظ به من قبل الشركة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

٦ استخدام التقديرات والقرارات

القرارات

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

تصنيف الاستثمارات

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

التقديرات غير المؤكدة

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

مخصص احتياطي الأقساط الغير مكتسبة و مخصص المخاطر الغير منتهية

تشمل احتياطات الاقساط الغير مكتسبة احتياطي عجز الاقساط والمخاطر الغير منتهية والتي تم تقديرها باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية التي قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة المدرجة كما في تاريخ التقارير المالية لمخصص الاقساط الغير مكتسبة واحتياطي مخصص عجز الاقساط (صافي موجودات إعادة التأمين ذات الصلة) ما قيمته ٦٣٢,٦ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٣٧,٨ مليون درهم).

مخصص للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة

يتم إجراء التقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة بعد بتاريخ التقارير المالية باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية، بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامش للانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة المدرجة كما في تاريخ التقارير المالية للمطالبات المتكبدة ولكن غير مدرجة (صافي ذمم إعادة التأمين المدينة) ما قيمته ٢٣٢,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٢٣٧,٤ مليون درهم).

٦ استخدام التقديرات والقرارات (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

مخصص المطالبات القائمة

يشمل مخصص المطالبات القائمة مخصص احتياطات ومصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة. تقوم الإدارة باتخاذ قرارات جوهرية لتقدير المبالغ المستحقة لأصحاب عقود التأمين الناتجة عن مطالبات تتعلق بهذه العقود. يتم إعداد هذه التقديرات بناءً على عدد من الافتراضات الجوهرية حول عوامل متعددة متعلقة بدرجة متنوعة ومحتملة وجوهرية من القرارات والشكوك وبناءً عليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقوم المجموعة بتقدير مطالباتها بناءً على الخبرات السابقة و/ أو تقارير مقيمي الخسائر. أما المطالبات التي تتطلب قرارات قضائية أو تحكيمية فيتم تقديرها كل على حدة. يقوم مقيمي الخسائر المستقلين بالعمل مع استشاري المجموعة القانوني الداخلي عادةً بتقدير هذه المطالبات. تم تقدير مخصص احتياطات مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة باستخدام مجموعة من تقنيات توقعات المطالب الاكتوارية المعيارية بناءً على بيانات تجريبية وافتراضات حالية قد تتضمن هامش الانحراف الحسابي العكسي. بلغت القيمة الدفترية لمخصص المطالبات القائمة كما في تاريخ التقارير المالية (صافي ذمم إعادة التأمين المدينة ذات الصلة التي تتضمن مخصص احتياطات مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة) ٧٥٥,٥ مليون درهم (٢٠١٦: ٦٧٧,٣ مليون درهم).

إعادة التأمين

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

انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير المبلغ القابل للتحويل فيما يتعلق بذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل. لتحديد ما إذا كانت ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى قد تعرضت لانخفاض في القيمة، يتطلب ذلك قيام المجموعة بتقييم الوضع الائتماني والسيولة لحاملي وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين، ومعدلات الاسترداد التاريخية، بما في ذلك التحقيقات المفصلة التي تمت خلال ٢٠١٧ وردود الأفعال الواردة من الدائرة القانونية. يتم إدراج الفروق بين المبالغ المقدرة تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف ضمن بيان الدخل الموحد. سوف يتم إدراج أي فروق بين المبالغ الفعلية المحصلة في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة ضمن بيان الدخل الموحد في وقت التحصيل. بلغ المخصص المرصود للديون المشكوك في تحصيلها من ذمم التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما قيمته ١٤١,٠٩٥ ألف درهم (٢٠١٦: ١٦١,٥٧١ ألف درهم).

انخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

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

٦ استخدام التقديرات والقرارات (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات في ممتلكات

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

تعتمد هذه التقييمات على بعض الافتراضات، والتي تخضع لعوامل عدم اليقين وقد تختلف جوهرياً عن القيم الفعلية المحققة. إن التغير في القيمة العادلة المدرجة في بيان الدخل الموحد للسنة هو نقص بمبلغ ١٦,٩٥٧ ألف درهم (٢٠١٦: نقص بمبلغ ٢٦,٥٣٦ ألف درهم).

تقييم الأسهم الخاصة

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

٧ القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

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

عند قياس القيمة العادلة لأصل ما أو لالتزام ما، تستخدم المجموعة معطيات سوقية ملحوظة بأكبر قدر ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن المستويات المختلفة في هيكل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في تقنيات التقييم.

في حالة أن يكون من المحتمل تصنيف المعطيات المستخدمة في قياس القيمة العادلة لأحد الموجودات أو المطلوبات في مستوى مختلف في هيكل القيمة العادلة، عندئذ يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس هيكل القيمة العادلة على أنه أقل مستوى ذو أهمية بالنسبة للقياس بشكل كامل.

٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإدراج التحولات بين مستويات هيكل القيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية التي يحدث التغيير خلالها.

موجودات مقاسة بالقيمة العادلة - هيكل القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقارير المالية، من خلال مستوى هيكل القيمة العادلة، والذي يتم في إطاره تصنيف قياس القيمة العادلة:

المستوى ١ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
-	-	٢٠٥,٣٩٩	٢٠٥,٣٩٩
٩٠٦,٩٩٠	-	٢١٦,١٢٣	١,١٢٣,١١٣
٩٠٦,٩٩٠	-	٤٢١,٥٢٢	١,٣٢٨,٥١٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
-	-	١٦٦,٨٦٣	١٦٦,٨٦٣
٦٢٧,٥٥٠	-	١٤٤,٩٧٨	٧٧٢,٥٢٨
٦٢٧,٥٥٠	-	٣١١,٨٤١	٩٣٩,٣٩١

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مبين بالجدول أدناه، ترى الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمها العادلة.

القيمة الدفترية ألف درهم	القيمة العادلة ألف درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٦١٦,٨٥٣	٦١٥,٢٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٤١٤,٢٢٤	٤٢٣,٦٨٤

٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٣٢٤,٢٦٨	٣١١,٨٤١	الرصيد كما في ١ يناير
٢١,٨٦٠	٦٣,٣١٤	التغير في القيمة العادلة
٢١,٠٨٩	١٠٤,٠٩٦	إضافات
(٥٥,٣٧٦)	(٥٧,٧٢٩)	استيعادات
٣١١,٨٤١	٤٢١,٥٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم تكن هنالك تحويلات بين المستوى الأول والثاني.

٨ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٩٠١,١٦٠	٨٩٩,٣٨٩	ذمم تجارية مدينة
(١٦١,٥٧١)	(١٤١,٠٩٥)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة
٧٣٩,٥٨٩	٧٥٨,٢٩٤	صافي الذمم التجارية المدينة
٨٠,٣١٥	٨٠,٩٣٧	نمم مدينة أخرى:
٧٤,٠٣٨	٥٦,٣٤٤	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
٣٦,٠٧٠	٣٣,٥١٣	ذمم إيرادات الإيجار المدينة
١٣,٩٧٥	٤٤,٦٢٣	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢٠٤,٣٩٨	٢١٥,٤١٧	ذمم مدينة أخرى، صافي المخصص
٩٤٣,٩٨٧	٩٧٣,٧١١	إجمالي الذمم المدينة الأخرى
		إجمالي الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى

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

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

٨ الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى (تتمة)

إن للذمم التجارية المنخفضة القيمة البالغة ٤٤٥,٥٥٧ ألف درهم (٢٠١٦: ٤٦٥,٤٧٥ ألف درهم) مخصص بقيمة ١٤١,٠٩٥ ألف درهم (٢٠١٦: ١٦١,٧٦١ ألف درهم) تم إدراجه مقابلها.

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

الإجمالي ألف درهم	غير مستحقة الدفع وغير منخفضة القيمة ألف درهم	مستحقة الدفع ولكن غير منخفضة القيمة ١٢١-٣٦٥ يوماً ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوماً ألف درهم
٢٠١٧ ديسمبر ٣١ ذمم تجارية مدينة	٤٥٣,٨٣٢	٤١٣,٩٤٨	٣٩,٨٨٤
٢٠١٦ ديسمبر ٣١ ذمم تجارية مدينة	٤٣٥,٦٨٥	٣٩٥,١٠٩	٣٦,٨٥٧
			٣,٧١٩

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

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة لأخرى كما يلي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
في ١ يناير	١٦١,٥٧١
مشتوبات خلال السنة	(٧)
(عكس) المحمل للسنة، صافي (إيضاح ٢٢)	(٢٠,٤٦٩)
في ٣١ ديسمبر	١٤١,٠٩٥

كانت الحركة في تكاليف الاستحواذ المؤجلة كما يلي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم
في ١ يناير	٨٠,٣١٥
تكاليف الاستحواذ المدفوعة/ المستحقة الدفع خلال السنة	١٨٨,٩٠٢
المطفاً خلال السنة	(١٨٨,٢٨٠)
في ٣١ ديسمبر	٨٠,٩٣٧

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٢,٠٥١,٤٤٦	١,٨٨٢,٦٧١	مطلوبات عقود التأمين
٥٤٠,٠٠٠	٦٠٠,٦٠٠	مطالبات قائمة (i)
١,٢٩٠,٩٧٣	١,١٩٦,٤١١	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣,٨٨٢,٤١٩	٣,٦٧٩,٦٨٢	احتياطي الأقساط غير المكتسبة (ii)
١,٢٩٥,٩٩٠	١,٢٠٥,٤١٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٠٧,٥٠٠	٣٦٣,٢٠٠	مطالبات قائمة
٦٥٨,٣٣٣	٧٥٨,٦٤٤	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٢,٢٦١,٨٢٣	٢,٣٢٧,٢٦١	احتياطي أقساط غير مكتسبة
٧٥٥,٤٥٦	٦٧٧,٢٥٤	مطلوبات التأمين - صافي
٢٣٢,٥٠٠	٢٣٧,٤٠٠	مطالبات قائمة (i)
٦٣٢,٦٤٠	٤٣٧,٧٦٧	مطالبات متكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١,٦٢٠,٥٩٦	١,٣٥٢,٤٢١	احتياطي أقساط غير مكتسبة (ii)

(i) تشمل المطالبات القائمة احتياطي مصاريف الخسارة المعدلة ومصاريف الخسارة المعدلة الغير مخصصة بقيمة ٥٢,١٠٠ ألف درهم (٢٠١٦: ٥٢,٨٠٠ ألف درهم).

(ii) يشمل احتياطي الأقساط غير المكتسبة:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
١١٢,٨٠٠	١٢٩,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط - إجمالي
٣٣,٧٠٠	١٤,٧٠٠	احتياطي عجز الأقساط - صافي
٦١,١٢٧	٧٦,٧٩٥	احتياطي المخاطر غير المنتهية - إجمالي
٢٢,١٦٩	٢٩,٦٥١	احتياطي المخاطر غير المنتهية - صافي

التقييم الاكتواري للاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج والخسارة المعدلة المخصصة والخسارة المعدلة الغير مخصصة واحتياطي عجز الأقساط واحتياطي المخاطر الغير منتهية والافتراضات ذات الصلة
يتم احتساب الاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج مع الاحتياطيات المتكبدة ولكن غير مدرجة بشكل كاف واحتياطي مصاريف الخسارة المعدلة المخصصة والغير مخصصة من قبل خبراء اكتواريين خارجيين باستخدام مجموعة مختارة من الطرق الاكتوارية. إن التحليل مجزأ على حسب خط العمل لتوفير ما يكفي من بيانات ذات مصداقية ومتجانسة للمطالبات ويتم استخدام (مجموعة) مختلفة من الطرق تأخذ في الاعتبار مختلف اتجاهات تطور المطالبة لكل خط عمل. يتم احتساب الاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج والاحتياطي المتكبد ولكن غير مدرج بشكل كاف واحتياطي الخسارة المعدلة المخصصة والخسارة المعدلة الغير مخصصة بشكل كاف بإجمالي وصافي إعادة التأمين باستخدام بيانات إعادة التأمين الفعلية لضمان أن ينعكس التأثير الصحيح من إعادة التأمين في الاحتياطيات.

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٧٥,٨٨٨	٩٩٣,٣٢٠	١,٦٦٩,٢٠٨	٦٧٧,٢٥٤	١,٢٠٥,٤١٧	١,٨٨٢,٦٧١	المطالبات
٣١٢,٢٠٠	٣٨٩,٨٠٠	٧٠٢,٠٠٠	٢٣٧,٤٠٠	٣٦٣,٢٠٠	٦٠٠,٦٠٠	المطالبات القائمة
						المطالبات المتكبدية ولكن غير مبلغ عنها
٩٨٨,٠٨٨	١,٣٨٣,١٢٠	٢,٣٧١,٢٠٨	٩١٤,٦٥٤	١,٥٦٨,٦١٧	٢,٤٨٣,٢٧١	الإجمالي في ١ يناير
(٧٧٨,٢٤٥)	(٦٦٢,٣٤٢)	(١,٤٤٠,٥٨٧)	(٦٣٢,٥٦٥)	(١,٠٢٤,١٨٦)	(١,٦٥٦,٧٥١)	المطالبات التي تم تسويتها
٧٠٤,٨١١	٨٤٧,٨٣٩	١,٥٥٢,٦٥٠	٧٠٥,٨٦٧	١,٠٥٩,٠٥٩	١,٧٦٤,٩٢٦	الزيادة في المطلوبات
٩١٤,٦٥٤	١,٥٦٨,٦١٧	٢,٤٨٣,٢٧١	٩٨٧,٩٥٦	١,٦٠٣,٤٩٠	٢,٥٩١,٤٤٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٦٧٧,٢٥٤	١,٢٠٥,٤١٧	١,٨٨٢,٦٧١	٧٥٥,٤٥٦	١,٢٩٥,٩٩٠	٢,٠٥١,٤٤٦	المطالبات القائمة
٢٣٧,٤٠٠	٣٦٣,٢٠٠	٦٠٠,٦٠٠	٢٣٢,٥٠٠	٣٠٧,٥٠٠	٥٤٠,٠٠٠	المطالبات المتكبدية ولكن غير مبلغ عنها
٩١٤,٦٥٤	١,٥٦٨,٦١٧	٢,٤٨٣,٢٧١	٩٨٧,٩٥٦	١,٦٠٣,٤٩٠	٢,٥٩١,٤٤٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
						الأقساط غير المكتسبة
٤٢٦,٢٥٤	٦٤٤,١٩٠	١,٠٧٠,٤٤٤	٤٢٣,٠٦٧	٦٤٣,٧٤٤	١,٠٦٦,٨١١	الإجمالي في ١ يناير
١,٠٣٨,١٠٢	١,٣٣٧,٣٧٣	٢,٣٧٥,٤٧٥	١,٢٣٢,٤٠١	١,٤١٠,٨٩٦	٢,٦٤٣,٢٩٧	الزيادة خلال السنة
(١,٠٤١,٢٨٩)	(١,٣٣٧,٨١٩)	(٢,٣٧٩,١٠٨)	(١,٠٥٦,٥٢٨)	(١,٤٧٥,٤٠٧)	(٢,٥٣١,٩٣٥)	المحور خلال السنة
(٣,١٨٧)	(٤٤٦)	(٣,٦٣٣)	١٧٥,٨٧٣	(٦٤,٥١١)	١١١,٣٦٢	صافي الزيادة (النقص) خلال السنة
٤٢٣,٠٦٧	٦٤٣,٧٤٤	١,٠٦٦,٨١١	٥٩٨,٩٤٠	٥٧٩,٢٣٣	١,١٧٨,١٧٣	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
٥٥,٠٥٠	(١٤,٠٠٠)	٤١,٠٥٠	١٤,٧٠٠	١١٤,٩٠٠	١٢٩,٦٠٠	مخصص احتياطي عجز الأقساط
						الإجمالي في ١ يناير
(٤٠,٣٥٠)	١٢٨,٩٠٠	٨٨,٥٥٠	١٩,٠٠٠	(٣٥,٨٠٠)	(١٦,٨٠٠)	صافي (النقص) الزيادة خلال السنة
١٤,٧٠٠	١١٤,٩٠٠	١٢٩,٦٠٠	٣٣,٧٠٠	٧٩,١٠٠	١١٢,٨٠٠	الإجمالي في ٣١ ديسمبر
١,٣٥٢,٤٢١	٢,٣٢٧,٢٦١	٣,٦٧٩,٦٨٢	١,٦٢٠,٥٩٦	٢,٢٦١,٨٢٣	٣,٨٨٢,٤١٩	إجمالي المجموع

١٠ الوديعة النظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تحتفظ المجموعة بوديعة مصرفية بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) والتي لا يمكن استخدامها دون موافقة رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين.

١١ الاستثمارات

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٧٧٢,٥٢٨	١,١٢٣,١١٣	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٤,٢٢٤	٦١٦,٨٥٣	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٦٦,٨٦٣	٢٠٥,٣٩٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٣٥٣,٦١٥	١,٩٤٥,٣٦٥	

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧٧,٩٦٤	٧٧٢,٥٢٨	القيمة العادلة في ١ يناير
٤٨٧,١٧١	٧٧٢,٤٩٢	إضافات خلال السنة
(٢٨٣,٥٧٠)	(٤٨٢,٥١٩)	استبعادات خلال السنة
(٩,٠٣٧)	٦٠,٦١٢	صافي التغير في القيمة العادلة
٧٧٢,٥٢٨	١,١٢٣,١١٣	

الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

إن الحركة في الاستثمارات بالتكلفة المطفأة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٣٤,٨٥١	٤١٤,٢٢٤	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
١٨٢,٢٩٩	٢٢٠,٥٨١	إضافات خلال السنة
(٣٠٠,٦٩٥)	(١٥,٠٠٣)	استبعادات خلال السنة
(٢,٢٣١)	(٢,٩٤٩)	مصاريف الإطفاء
٤١٤,٢٢٤	٦١٦,٨٥٣	

١١ الاستثمارات (تتمة)

الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
إن الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٦	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧٩,٣٧٢	١٦٦,٨٦٣	القيمة العادلة في ١ يناير
٤,٦٥٣	٧٥,٢٣٩	إضافات خلال السنة
(٢٩,٨٧٦)	(٤٤,٨١٥)	استبعادات خلال السنة
١٢,٧١٤	٨,١١٢	صافي التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢١)
١٦٦,٨٦٣	٢٠٥,٣٩٩	
٥٩٧,٨٥١	١,٠٩٧,٧٧٢	داخل الإمارات العربية المتحدة
٧٥٥,٧٦٤	٨٤٧,٥٩٣	خارج الإمارات العربية المتحدة
١,٣٥٣,٦١٥	١,٩٤٥,٣٦٥	

إن التركيز الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

١٢ الاستثمارات في الممتلكات

أرض ومبنى مكاتب أبوظبي الرئيسي (١)	أرض ومبنى العين (٢)	أرض ومبنى الشارقة (٣)	أرض ومبنى شاطئ الراحة (قطعة رقم ٤٠٦) (٤)	أرض ومبنى شاطئ الراحة (قطعة رقم ٤٠٨) (٥)	الإجمالي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٦,١٨٥	١٢,٠٣٥	٤٦,١٥٠	٢٩٩,٦٠٠	٢٥٣,٧٣٤	٧٥٧,٧٠٤
٢٧٨	-	-	-	-	٢٧٨
(١١,٢٧٤)	(١٢٦)	٦٥٠	١٦,٣٢٧	(٢٢,٥٣٤)	(١٦,٩٥٧)
١٣٥,١٨٩	١١,٩٠٩	٤٦,٨٠٠	٣١٥,٩٢٧	٢٣١,٢٠٠	٧٤١,٠٢٥
١٥٨,٦٦٦	١١,٩٠٠	٤٧,٠٠٠	٢٨٧,١٢٠	٢٧٧,٥٥٠	٧٨٢,٢٣٦
-	-	-	١,٠٠٢	١,٠٠٢	٢,٠٠٤
(١٢,٤٨١)	١٣٥	(٨٥٠)	١١,٤٧٨	(٢٤,٨١٨)	(٢٦,٥٣٦)
١٤٦,١٨٥	١٢,٠٣٥	٤٦,١٥٠	٢٩٩,٦٠٠	٢٥٣,٧٣٤	٧٥٧,٧٠٤

٢٠١٧

في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

(النقص) للزيادة في القيمة العادلة

خلال السنة (إيضاح ٢١)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦

في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

(النقص) للزيادة في القيمة العادلة

خلال السنة (إيضاح ٢١)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢ الاستثمارات في الممتلكات (تتمة)

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

قياس القيمة العادلة

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

يتم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام النهج القائم على السوق ونموذج التدفقات النقدية المخصومة (DCF) ومعدل الحد الأقصى (٢٠١٦ : نفس الأمر). يتم تصنيف القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات الخاصة بالمجموعة في المستوى الثالث من هيكل القيمة العادلة. تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية إما (أ) من قبل، مقيم ممتلكات خارجي مستقل يمتلك مؤهلات مهنية مناسبة ومعترف بها وخبرة حديثة في المواقع والفئات للممتلكات التي يتم تقييمها (تقييم نموذج التدفقات النقدية المخصومة) أو (ب) التقييمات القائمة على السوق.

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

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

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

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

١٣ الممتلكات والمعدات

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

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	أثاث وتجهيزات وتحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	مباني ألف درهم	
١٤٥,٢١٣	٢١,٨٠٢	٢٠١	٥٨,٤٦٠	٤٠,٢٠٣	٢٤,٥٤٧	: ٢٠١٧ التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٧ إضافات استبعادات تحويلات
٧,٢٧٣	٣,٥٣٤	٦٦	٣,١٥٨	٥١٥	-	
(٣,٨٦٥)	-	(٣٥)	(٣,٦٢٠)	(٢١٠)	-	
-	(٢٣,١٧٠)	-	٢٣,١٧٠	-	-	
١٤٨,٦٢١	٢,١٦٦	٢٣٢	٨١,١٦٨	٤٠,٥٠٨	٢٤,٥٤٧	
٦٩,٣٥٣	-	١٣٩	٢٩,٣٠٧	٣٢,٩٩٥	٦,٩١٢	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٧ المحمل للسنة الاستبعاد للسنة
١٣,٢٦٥	-	٢٦	٧,٨٥٧	٤,٠٩٠	١,٢٩٢	
(٣,٨٦٢)	-	(٣٥)	(٣,٦١٧)	(٢١٠)	-	
٧٨,٧٥٦	-	١٣٠	٣٣,٥٤٧	٣٦,٨٧٥	٨,٢٠٤	
٦٩,٨٦٥	٢,١٦٦	١٠٢	٤٧,٦٢١	٣,٦٣٣	١٦,٣٤٣	
						القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإجمالي ألف درهم	أعمال رأسمالية قيد الإنجاز ألف درهم	سيارات ألف درهم	معدات مكتبية ألف درهم	أثاث وتجهيزات وتحسينات على العقارات المستأجرة ألف درهم	مباني ألف درهم	٢٠١٦: التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٦ إضافات استبعادات تحويلات
١٣٨,٥٩٨	٣٢,٢٧١	٢٠٨	٤١,٤١٤	٤٠,١٥٨	٢٤,٥٤٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٧٢٥	٢,٥٧٣	-	٤,٠٠٧	١٤٥	-	
(١١٠)	-	(٧)	(٣)	(١٠٠)	-	
-	(١٣,٠٤٢)	-	١٣,٠٤٢	-	-	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٦ المحمل للسنة الاستبعاد للسنة
١٤٥,٢١٣	٢١,٨٠٢	٢٠١	٥٨,٤٦٠	٤٠,٢٠٣	٢٤,٥٤٧	
٥٨,٥٨٨	-	١٢٣	٢٤,٠٢١	٢٨,٨٢٤	٥,٦٢٠	
١٠,٨٧٣	-	٢٢	٥,٢٨٩	٤,٢٧٠	١,٢٩٢	القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(١٠٨)	-	(٦)	(٣)	(٩٩)	-	
٦٩,٣٥٣	-	١٣٩	٢٩,٣٠٧	٣٢,٩٩٥	٦,٩١٢	
٧٥,٨٦٠	٢١,٨٠٢	٦٢	٢٩,١٥٣	٧,٢٠٨	١٧,٦٣٥	

١٤ رأس المال

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	المصرح به
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد (٢٠١٦: ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد)
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الصادر والمدفوع بالكامل ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد (٢٠١٦: ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة درهم للسهم الواحد)

١٥ الاحتياطي القانوني

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

١٦ الاحتياطي العام

تتم التحويلات إلى ومن الاحتياطي العام وفقاً لتقدير مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العمومية. قد يتم استخدام هذا الاحتياطي في الأغراض التي يرى أعضاء مجلس الإدارة أنها مناسبة. خلال السنة، اقترح مجلس الإدارة تحويل ٢٠٠,٠٠٠ ألف درهم من الأرباح المحتجزة إلى الاحتياطي العام، الأمر الذي تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٨ مارس ٢٠١٧ (٢٠١٦: لا توجد تحويلات).

١٧ الأرباح المحتجزة

يقترح مجلس الإدارة، بشرط الحصول على موافقة الجمعية العمومية السنوية، توزيعات أرباح نقدية لسنة ٢٠١٧ بقيمة ٢٥,٠ درهم من القيمة الاسمية للسهم الواحد.

في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيعات أرباح نقدية متعلقة بنتائج سنة ٢٠١٦ بقيمة ١٥,٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٥٦,٢٥٠ ألف درهم (٢٠١٦: لا شيء).

في الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٨ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بسنة ٢٠١٦ بقيمة ٨,٨٠٠ ألف درهم (٢٠١٦: لا شيء).

١٨ سندات الزامية التحويل

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

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

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

إن تسوية المبالغ المعروضة في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

٢٠١٧	بند المطلوبات ألف درهم	بند حقوق المساهمين ألف درهم	تكاليف المعاملة المدفوعة مقدماً ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٨٢,٥٤٤	٣٠٥,٩٢٥	(٤٥٠)	٣٨٨,٠١٩
مصاريف مستحقة	١,٤٩٤	-	-	١,٤٩٤
الفائدة المدفوعة خلال السنة	(٢٩,٢٥٠)	-	-	(٢٩,٢٥٠)
إطفاء تكاليف معاملات	-	-	١٨٣	١٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٤,٧٨٨	٣٠٥,٩٢٥	(٢٦٧)	٣٦٠,٤٤٦
٢٠١٦	٨٢,٠١١	٣٠٧,٩٨٩	-	٣٩٠,٠٠٠
سندات إلزامية التحويل - إجمالي	-	(٢,٠٦٤)	(٥٥٠)	(٢,٦١٤)
تكاليف المعاملات	٨٢,٠١١	٣٠٥,٩٢٥	(٥٥٠)	٣٨٧,٣٨٦
سندات إلزامية التحويل - صافي	٥٣٣	-	-	٥٣٣
مصاريف مستحقة	-	-	١٠٠	١٠٠
إطفاء تكاليف المعاملات	٨٢,٥٤٤	٣٠٥,٩٢٥	(٤٥٠)	٣٨٨,٠١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٨٢,٥٤٤	٣٠٥,٩٢٥	(٤٥٠)	٣٨٨,٠١٩

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨,٨٠٥	٢٨,٣٧٦	متداول
٥٣,٧٣٩	٢٦,٤١٢	غير متداول
٨٢,٥٤٤	٥٤,٧٨٨	الإجمالي

١٩ مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٢٧,٠٥٠	٣١,٢٠٤	الرصيد في ١ يناير
٦,١٧٥	٤,٣٦٨	المحمل للسنة
(٢,٠٢١)	(٤,٦٥٣)	المدفوع خلال السنة
٣١,٢٠٤	٣٠,٩١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٦٢٥,٢٤٣	٥٦٦,٥٢٧	الذمم التجارية الدائنة
		ذمم دائنة أخرى:
٣٣,٢٤٦	٣٥,٢٣٢	مصاريف مستحقة
٧٠,٨١٣	٥٨,٠٥٥	إيرادات العمولة المؤجلة
٨٧,٧٣٩	٦٨,٣٧٦	إيرادات مؤجلة
١١٢,٥٣٦	٢٥,٣٠٨	ذمم دائنة أخرى
٣٠٤,٣٣٤	١٨٦,٩٧١	إجمالي الذمم الدائنة الأخرى
٩٢٩,٥٧٧	٧٥٣,٤٩٨	إجمالي الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٢١ صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٤١,٧٦٠	٣٩,٤٤١	صافي إيرادات الإيجار
٣٨,٨٦٤	٥٧,٣٦٩	إيرادات توزيعات الأرباح
٣٧,٦٠٣	٣٤,٠٣٩	صافي إيرادات الفائدة على الودائع والسندات المصرفية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١٢,٧١٤	٨,١١٢	حساب الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١١)
٣,٩٢٩	-	ربح من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٢٦,٥٣٦)	(١٦,٩٥٧)	النقص في القيمة العادلة للاستثمارات في الممتلكات (إيضاح ١٢)
(٥,٩٦٨)	(٧,٧٧٢)	مصاريف أخرى
٦٠,٦٠٦	٧٤,٧٩١	
١٠٢,٣٦٦	١١٤,٢٣٢	صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى

٢٢ المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
١٥٢,٥٢٢	١٤٩,٩٥٦	الرواتب والمكافآت الأخرى
٣٧,١٥٣	(٢٠,٤٦٩)	(عكس) انخفاض قيمة الذمم المدينة، صافي (إيضاح ٨)
١٠,٨٧٣	١٣,٢٦٥	رسوم الاستهلاك (إيضاح ١٣)
٣,٤٤٧	٤,٨٣٥	إعلانات
-	٤,٠٠٠	مساهمات اجتماعية (إيضاح ٢٨)
٤,٧٩٩	٥,٣٢٧	إيجار
٥,١١٩	٥,٦٤١	مستلزمات اتصال ومكتب
٢٦,٠٠٠	٢٨,٤٠٩	أخرى
٢٣٩,٩١٣	١٩٠,٩٦٤	

٢٣ الربح الأساسي والمخفض للسهم العادي

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

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٠٥,٠٠٤	٢٢٧,٢٨٠	الربح للسنة المستخدم لاحتساب الربح الأساسي للسهم
٥٣٣	١,٤٩٤	الفائدة المدرجة خلال السنة على السندات الإلزامية التحويل
٢٠٥,٥٣٧	٢٢٨,٧٧٤	الربح للسنة المستخدم لاحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	الأسهم العادية قيد الإصدار خلال السنة
١٩٥,٠٠٠	١٩٥,٠٠٠	تأثير تحويل السندات الإلزامية التحويل
٥٧٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المعدل لتأثير السندات الإلزامية التحويل المستخدم لاحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم
٠,٣٦	٠,٤٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

٢٤ الأطراف ذات علاقة

هوية الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين الرئيسيين والشركات المرتبطة بها وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للمجموعة والشركات المسيطرة أو ذات السيطرة المشتركة أو التي يكون عليها تأثير جوهري من قبل هذه الأطراف. تمتلك حكومة أبوظبي حصة ٢٤ في المئة في المجموعة من خلال مجلس أبوظبي للاستثمار.

يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل الإدارة. تحتفظ المجموعة بأرصدة جوهريّة مع هذه الأطراف ذات العلاقة التي تنشأ من المعاملات التجارية كما يلي:

الأرصدة

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

		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		المساهمون الرئيسيون		أخرى		الإجمالي	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى	٣٢٥	٢	٢٢٨,٠٠٤	٢٢٨,٣٣١					
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى	٥	٢٩	١٩,٤٥١	١٩,٤٨٥					
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	٤٠٨,٠٥٤	٤٠٨,٠٥٤					
الاستثمارات	-	-	٢٤٣,٣٠٥	٢٤٣,٣٠٥					
ودائع نظامية	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠					
مطلوبات عقود التأمين	٢١	١,٦٠٧	٣٦٨,١٧٠	٣٦٩,٧٩٨					
		أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين		المساهمون الرئيسيون		أخرى		الإجمالي	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم	
ذمم تجارية مدينة وذمم مدينة أخرى	٣٧٣	١	٢٥٥,٣٠٦	٢٥٥,٦٨٠					
ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى	٦	-	٢٥,٣٢٤	٢٥,٣٣٠					
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	٦٥٣,٤١٣	٦٥٣,٤١٣					
الاستثمارات	-	-	٢٤١,٤٢٨	٢٤١,٤٢٨					
ودائع نظامية	-	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠					
مطلوبات عقود التأمين	٣٠	١,٤٩١	٣٤٨,٩٦١	٣٥٠,٤٨٢					

٢٤ الأطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات

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

أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	المساهمون الرئيسيون	أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٥٢	٣,٧١٥	٤٨٤,٤٨١	٤٨٨,٢٤٨
أقساط مكتتبة			
-	٢,٦٥٦	١٦٩,٣٥٨	١٧٢,٠١٤
مطالبات مكتبة			
-	-	٦,٧٢٤	٦,٧٢٤
إيرادات توزيعات الأرباح			
-	-	١٢,٧٠٣	١٢,٧٠٣
إيرادات الفائدة			
(٥,٨٠٠)	-	-	(٥,٨٠٠)
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة			
-	-	٢٠٠	٢٠٠
إيرادات الاستثمار الأخرى			
أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين	المساهمون الرئيسيون	أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٧	٣,٩٩٠	٣٧٠,٨٣٥	٣٧٤,٨٦٢
أقساط مكتتبة			
٧	٢,٩٩٠	٢٥٣,٧٠٥	٢٥٦,٧٠٢
مطالبات مكتبة			
-	-	٧,٢٨٨	٧,٢٨٨
إيرادات توزيعات الأرباح			
-	-	١٥,٤٨٠	١٥,٤٨٠
إيرادات الفائدة			
-	-	-	-
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة			
-	-	١٨٨	١٨٨
إيرادات الاستثمار الأخرى			

تم تحرير صافي مبلغ بقيمة ٢٣,٥٤١ ألف درهم من مخصص الانخفاض في القيمة مقابل الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى المقدمة لأطراف ذات علاقة (٢٠١٦: المحمل بقيمة ٧٩,٩١٩ ألف درهم). تم إصدار مطلوبات طارئة خلال السنة لصالح أطراف ذات علاقة بقيمة ٥٣,٥٥٢ ألف درهم (٢٠١٦ : ٤٧,٣٨٨ ألف درهم).

٢٤ الأطراف ذات علاقة (تتمة)

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
إن تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين موضحة أدناه:

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٨,٨٨٠	١٠,٢٥٤	رواتب ومكافآت قصيرة الأجل
٥٠٣	٥٣٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩,٣٨٣	١٠,٧٨٧	

٢٥ النقد وما يعادله

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
٨٠	٨٢	النقد في الصندوق
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٠١٩,٩٨١	٦٩٥,٣٥٢	ودائع/ حسابات تحت الطلب/ جارية لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٣٠,٠٦١	٧٠٥,٤٣٤	ناقصاً: وديعة نظامية
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	ناقصاً: ودائع ذات تواريخ استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أكثر
(٥٥٢,٥٣١)	(٤٨١,٩٣٠)	
٤٦٧,٥٣٠	٢١٣,٥٠٤	النقد وما يعادله

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

٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	
١,٠١٠,٧٧٩	٦٨٤,٢٨٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٢٨٢	٢١,١٥٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٣٠,٠٦١	٧٠٥,٤٣٤	

إن الودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك تخضع لمعدلات فائدة تتراوح بين ٠,٨٥% إلى ٣% (٢٠١٦: ٠,٥٥% - ٣%) سنوياً.

٢٦ معلومات حول القطاعات

إن المجموعة مقسمة إلى قطاعي أعمال رئيسيين:

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

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

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

إجمالي		أعمال تأمين العملاء		أعمال التأمين التجارية		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٢,٣٧٥,٤٧٥	٢,٦٤٣,٢٩٧	١,٠٦٤,٣٥٠	١,٢٨٤,٦٣١	١,٣١١,١٢٥	١,٣٥٨,٦٦٦	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١,٣٣٧,٣٧٣)	(١,٤١٠,٨٩٦)	(٤٠٦,٨١١)	(٤٥١,٠٠٨)	(٩٣٠,٥٦٢)	(٩٥٩,٨٨٨)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
١,٠٣٨,١٠٢	١,٢٣٢,٤٠١	٦٥٧,٥٣٩	٨٣٣,٦٢٣	٣٨٠,٥٦٣	٣٩٨,٧٧٨	صافي الأقساط المكتتبة
٤٣,٥٣٧	(١٩٤,٨٧٣)	٧٠,٣٣٨	(١٦٩,٨٦٥)	(٢٦,٨٠١)	(٢٥,٠٠٨)	صافي التغير في احتياطات الأقساط غير المكتتبة
١,٠٨١,٦٣٩	١,٠٣٧,٥٢٨	٧٢٧,٨٧٧	٦٦٣,٧٥٨	٣٥٣,٧٦٢	٣٧٣,٧٧٠	صافي الأقساط المكتتبة
(١,٤٤٠,٥٨٧)	(١,٦٥٦,٧٥١)	(٨٤٩,٩٦٢)	(٧٥٣,٣٢٣)	(٥٩٠,٦٢٥)	(٩٠٣,٤٢٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٦٢,٣٤٢	١,٠٢٤,١٨٦	٣٠١,٠٨٨	٣٣٣,٦١٧	٣٦١,٢٥٤	٦٩٠,٥٦٩	ناقصاً: حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٧٧٨,٢٤٥)	(٦٣٢,٥٦٥)	(٥٤٨,٨٧٤)	(٤١٩,٧٠٦)	(٢٢٩,٣٧١)	(٢١٢,٨٥٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٧٣,٤٣٤	(٧٣,٣٠٢)	٥٣,٥٥٨	(٣١,١٢٨)	١٩,٨٧٦	(٤٢,١٧٤)	صافي التغير في المطالبات القائمة والمطالبات المكتتبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
(٧٠٤,٨١١)	(٧٠٥,٨٦٧)	(٤٩٥,٣١٦)	(٤٥٠,٨٣٤)	(٢٠٩,٤٩٥)	(٢٥٥,٠٣٣)	صافي المطالبات المكتتبة
١٣٠,٧٥٤	١٥٢,٠٥٣	٤٢,٤٠٩	٤٩,٣٩٠	٨٨,٣٤٥	١٠٢,٦٦٣	إجمالي إيرادات العمولة
(١٣٩,١٤٦)	(١٤٣,٥١٧)	(٤٥,١٠٢)	(٣٣,١٩٧)	(٩٤,٠٤٤)	(١١٠,٣٢٠)	ناقصاً: مصاريف العمولة المكتتبة
(٨,٣٩٢)	٨,٥٣٦	(٢,٦٩٣)	١٦,١٩٣	(٥,٦٩٩)	(٧,٦٥٧)	صافي (مصاريف) إيرادات العمولات
١٠,٥٣٨	٨,٥٨٠	٥,١٥٣	٣,٩٢٤	٥,٣٨٥	٤,٦٥٦	إيرادات الاكتتاب الأخرى
(٣٦,٤٢٣)	(٤٤,٧٦٥)	(١٦,٨٧٠)	(٢١,٥١٣)	(١٩,٥٥٣)	(٢٣,٢٥٢)	ناقصاً: مصاريف الاكتتاب الأخرى
(٢٥,٨٨٥)	(٣٦,١٨٥)	(١١,٧١٧)	(١٧,٥٨٩)	(١٤,١٦٨)	(١٨,٥٩٦)	صافي مصاريف الاكتتاب الأخرى
٣٤٢,٥٥١	٣٠٤,٠١٢	٢١٨,١٥١	٢١١,٥٢٨	١٢٤,٤٠٠	٩٢,٤٨٤	صافي نتائج الاكتتاب
١٠٢,٣٦٦	١١٤,٢٣٢					صافي إيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى
(٢٣٩,٩١٣)	(١٩٠,٩٦٤)					مصاريف عمومية وإدارية
٢٠٥,٠٠٤	٢٢٧,٢٨٠					ربح للسنة

٢٧ المطلوبات الطارئة والالتزامات

المطالبات القانونية

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

المطلوبات الطارئة والالتزامات

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	
٦٧,٨٢٤	٣٩,١٢٨	التزامات فيما يتعلق باشتراكات غير مطالب بها لأوراق مالية محتفظ بها كاستثمارات
١٢٣,٩٣٣	١٣٥,٨٤٠	ضمانات مصرفية
٣٨٦	٤٢٥	خطابات ائتمان

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

٢٨ المساهمات الاجتماعية

تُقدر قيمة المساهمات الاجتماعية (بما في ذلك التبرعات والأعمال الخيرية) التي تم تقديمها خلال السنة بمبلغ ٤,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٦: لا شيء) والتي تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.