

شركة دبي للتأمين والشركة التابعة لها

(شركة مساهمة عامة)

البيانات المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لشركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة") والتي تتألف من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة 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 مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين إلى جانب متطلبات أخلاقيات المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، وقد استوفينا جميع مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر لنا الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة.

أمور التدقيق الهامة

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

لقد قمنا بتنفيذ مسؤولياتنا الموضحة في فقرة مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة من تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بتلك الأمور. وبناءً عليه، فقد تضمن تدقيقنا تنفيذ الإجراءات المصممة للاستجابة إلى تقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية 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 دبي للتأمين (ش.م.ع) (تتمة)

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

أمور التدقيق الهامة	كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق
تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٣ حول البيانات المالية الموحدة)	إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:
لقد ركزنا على هذه الأرصدة بسبب التعقيد الذي تنطوي عليه عملية التقدير والأحكام الهامة التي اتخذها الإدارة لتحديد مدى ملاءمة وكفاية بند المطلوبات. تستند المطلوبات التي تتضمن المطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم تسويتها والتي تم تكبدها ولم يتم الإبلاغ عنها، واحتياطي المخاطر السارية والاحتياطي الحسابي إلى أفضل تقدير للتكلفة الإجمالية لجميع المطالبات المقدمة لكن لم تتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لم يتم، بالإضافة لتكاليف معالجة المطالبات ذات العلاقة. وقد يتم استخدام مجموعة من الطرق لتحديد تلك المخصصات. وتتضمن تلك الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية ذات الصلة بمبلغ التسوية المتوقع وطرق تسوية المطالبات.	تقييم واختبار الإجراءات الرئيسية للرقابة الداخلية فيما يتعلق بعمليات التعامل مع المطالبات وتحديد الاحتياطي للشركة بالإضافة إلى تثبيت وتسهيل موجودات إعادة التأمين. لقد قمنا بفحص أدلة تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية على تقييم احتياطات المطالبات الفردية، مثل إجراءات مراجعة الخسائر الكبيرة والمراجعات الداخلية للحالات المماثلة (حيث يقوم المراجعون بفحص الوثائق الثبوتية لاحتياطات المطالبات والتأكد مما إذا كان المبلغ المدرج في البيانات المالية الموحدة تم تقييمه بشكل مناسب).
يتم تثبيت موجودات إعادة التأمين عند تثبيت بند مطلوبات التأمين الكلي ذي الصلة وفقاً لشروط عقود إعادة التأمين، وتتوقف قابلية استردادها على احتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد من جانب أطراف عقود إعادة التأمين المعنيين.	قمنا بفحص عينات احتياطات المطالبات وحصص موجودات إعادة التأمين ذات الصلة من خلال مقارنة المبلغ المقدر للاحتياطي مع الوثائق المناسبة، مثل التقارير المقدمة من مقيمي الخسائر وحيثما يكون ذلك ملائماً، يتم التحقق من مراسلات الشركة مع المحامين وشركات إعادة التأمين عندما تكون المطالبة قيد التحقق.
يوصف الإيضاح رقم ٢٣ حول البيانات المالية الموحدة العناصر التي تشكل مطلوبات عقود التأمين ورصيد موجودات إعادة التأمين.	راجعنا تسوية الإدارة لبيانات الشركة المعنية المسجلة في أنظمة إدارة وثائق التأمين مع البيانات المستخدمة في حسابات الاحتياطات الاكتوارية.
	قمنا بربط مطلوبات عقود التأمين وموجودات إعادة التأمين بناءً على توصيات الخبير الاكتواري للمجموعة بالمطلوبات والموجودات المدرجة في البيانات المالية الموحدة.
	قمنا بتقييم خبرة وكفاءة الخبير الاكتواري للشركة لإجراء تقييم نهاية السنة.
	استعنا بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها.
	حصلنا على موجز اتفاقية إعادة التأمين للسنة وتحققنا من التفاصيل الواردة في الموجز مقابل الاتفاقيات ذات الصلة.
	راجعنا نسب موجودات إعادة التأمين مقابل مطلوبات عقود التأمين ذات العلاقة لتحديد أي فروق عن اتفاقية إعادة التأمين.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

تصنيف أراضي التملك الحر (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة)

- تتضمن الموجودات الثابتة مبلغ ٤٤,١٧٣ ألف درهم (٢٠١٧ - ٤٤,١٧٣ ألف درهم) دفعت لشراء قطعة أرض. أصدر مجلس إدارة المجموعة قرارات تتعلق بتشييد المكتب الرئيسي للمجموعة على تلك الأرض في المستقبل المنظور. تم إدراج المبلغ المدفوع لشراء الأرض بالتكلفة، لكنه يخضع لاعتبارات انخفاض القيمة عند وجود مؤشرات على انخفاض القيمة. نتيجة لذلك، بالنسبة لاعتبارات انخفاض قيمة بند الموجودات هذا، تعتبر الشركة وحدة منتجة للنقد بالحد الأدنى، وبالتالي لا يتم تقييم بند الموجودات بخصوص انخفاض القيمة كبند موجودات مستقل.
- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:
- ناقشنا مع الإدارة حالة التشييد المقترح ولاحظنا بأنه لم يتم تحديد تاريخ بداية أعمال التشييد.
 - قمنا بفحص القرار المتعلق بموافقة مجلس الإدارة على العقار ليتم استخدامه كمكتب رئيسي للمجموعة.
 - راجعنا أداء أعمال الشركة وتوقعات وجود مؤشرات لانخفاض القيمة على مستوى الشركة.

تحقق الإيرادات (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ حول البيانات المالية الموحدة)

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

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

خسائر انخفاض القيمة على أرصدة التأمين المدينة بما في ذلك المبالغ المستردة من الجزء الثالث

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٤ حول البيانات المالية الموحدة)

- إن الشركة لديها ذمم تأمين مدينة تأخرت لكن لم تنخفض قيمتها (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ١٤ التالية:
- حول البيانات المالية الموحدة). وإن أهم المخاطر المصاحبة لتلك الذمم المدينة هو إمكانية استردادها. إن مخصص الإدارة ذي العلاقة يتم تحديده لكل حالة على حدة ويتأثر بالافتراضات المتعلقة باحتمالية التقصير في السداد والخسائر المحتملة في حالة التقصير في السداد.
 - قمنا بمقارنة المخصص السابق للديون المعدومة بالمبالغ الفعلية المشطوبة لتحديد ما إذا كانت الطرق التي اتبعتها الإدارة في التقييم معقولة أم لا.
 - تحققنا من مدى كفاية مخصصات الديون المعدومة لكبار العملاء، مع مراعاة بعض تقييمات مخاطر الائتمان الخاصة لكل عميل بناءً على الوقت الذي مر على موعد الاستحقاق وما إذا كانت هناك أي نزاعات على الرصيد القائم وتاريخ تسوية الذمم المدينة وما إذا كانت هناك أي مطلوبات لنفس الأطراف لتقليل صافي التعرضات.
 - تناقشنا مع الإدارة وقمنا بمراجعة المراسلات، ذات الصلة، لتحديد أي نزاعات قائمة وتقييم ما إذا كانت تلك النزاعات تمت مراعاتها بشكل مناسب في مخصص الديون المعدومة.

تقييم الاستثمارات غير المتداولة

(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٢ حول البيانات المالية الموحدة)

- إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:
- نظراً للتغيرات المستمرة التي يشهدها السوق وحالة عدم التأكد التي تسيطر على الاقتصاد الكلي، يظل تقييم الاستثمارات مجالاً به العديد من المخاطر الكامنة. ولا تتكرر نفس المخاطر في جميع أنواع الاستثمارات، وتكون في أعلى درجاتها عندما يكون من الصعب تقييم الاستثمارات وذلك لأن الأسعار المدرجة لا تتوفر بسهولة.
 - تقييم المنهجية والافتراضات وخصم التدفقات النقدية المستخدمة في نماذج التقييم. عندما تكون قيمة الاستثمارات غير المسعرة مدعومة من قبل تأمين الشركة المستثمر فيها على الموجودات المعنية، فإننا نراعي قابلية استرداد عقود التأمين ذات العلاقة.
 - مقارنة التقييم مع آخر بيانات مالية مدققة متوفرة إذا كان ذلك ممكناً.

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

أمور التدقيق الهامة (تتمة)

كيف تمت معالجة الأمر من خلال عملية التدقيق

أمر التدقيق الهام

إعادة إدراج البيانات المالية الموحدة للسنة السابقة
(يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢-٣ حول البيانات المالية الموحدة)

نفذت المجموعة بإرادتها التغييرات المذكورة أدناه في السياسات المحاسبية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

إن العمل الذي قمنا به لمعالجة أمر التدقيق الهام يتضمن الإجراءات التالية:

- قمنا بمراجعة عمليات إعادة إدراج وحساباتها ومقارنة الأرصدة بالبيانات المالية الموحدة الخاصة بالإدارة.
- قمنا بربط أرصدة الاحتياطيات التقنية المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة في تقرير الشركة الاكتواري.
- استعنا بأعضاء فريقنا الاكتواري المتخصص لتطبيق المعرفة والخبرات الخاصة بالمجال، وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المتعارف عليها.
- أعدنا حساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للتأمين الصحي بناءً على الطريقة المعدلة المتبعة من قبل الإدارة حسب فترة الاكتساب لعقود التأمين القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

نشأ عن نتيجة اتباع السياسة المحاسبية أعلاه تغيير في السياسات المحاسبية لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

احتياطي الأقساط غير المكتسبة
يتم تغيير احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للأعمال الطبية من مخاطر الأقساط إلى إجمالي الأقساط.

تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨.

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

المعلومات الأخرى

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

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن هذه البيانات المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية 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 الموحدة. إن مخاطر عدم اكتشاف الخطأ الجوهرية 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 نظام الرقابة الداخلية المعني بتدقيق البيانات المالية لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- الاستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لطريقة المحاسبة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وتقييم، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم يقين جوهري فيما يتعلق بالأحداث أو الظروف التي قد تلقي بمزيد من الشكوك حول قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا توصلنا إلى أن هناك عدم يقين جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. وتعتمد استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ إصدار تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث المتضمنة بشكل يحقق العرض العادل للبيانات المالية الموحدة.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة بخصوص المعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. ونحن نتحمل المسؤولية عن توجيه وتنفيذ عملية تدقيق البيانات المالية للمجموعة والإشراف عليها. ونتحمل وحدنا المسؤولية عن رأينا حول البيانات المالية.

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

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

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

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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منتظمة؛
- (٢) لقد حصلنا على جميع المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٣) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للأحكام المعنية من النظام الأساسي للشركة والقانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة؛
- (٤) تتفق المعلومات المالية الموحدة الواردة في تقرير أعضاء مجلس الإدارة مع الدفاتر والسجلات المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) تم الإفصاح عن الاستثمارات في الأسهم والأوراق المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، ضمن الإفصاح ١٢ حول البيانات المالية الموحدة
- (٦) يبين الإفصاحين ٢٥ و ٢٦ المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي اعتمدت عليها؛
- (٧) استناداً إلى المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب انتباهنا ما يستوجب الاعتقاد بأن الشركة قد خالفت، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي من الأحكام المعنية من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة أو النظام الأساسي للشركة على وجه قد يكون له تأثير جوهري على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد؛ و
- (٨) يبين الإفصاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة المساهمات الاجتماعية خلال السنة.

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

عن أرنست ويونغ



موقعة من قبل:

ثودلا هاري جوبال

شريك

رقم التسجيل : ٦٨٩

١٠ فبراير ٢٠١٩

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجها)*	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
			دخل التأمين
٤٧٦,٣٩٤	٥٣١,٨٨٣	٣	إجمالي الأقساط
(٢٧,٥١٢)	(٧٩,٥٥٠)	٣	الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٤٨,٨٨٢	٤٥٢,٣٣٣	٣	إيرادات أقساط التأمين
(٣٣٨,٤٧٦)	(٤١٨,١٢٣)	٣	حصة إعادة التأمين من الأقساط
١٥,٦٣٦	٩٣,٩٨٧	٣	الحركة في مخصص حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٣٢٢,٨٤٠)	(٣٢٤,١٣٦)	٣	
١٢٦,٠٤٢	١٢٨,١٩٧	٣	صافي إيرادات أقساط التأمين
٣٦,٩٨٠	٤٤,٥١٠		دخل عملات إعادة التأمين
١٣٨	١٢٢		دخل آخر
١٦٣,١٦٠	١٧٢,٨٢٩		إجمالي دخل التأمين
			مصاريف التأمين
٣٩٦,١٢٣	٣٤٨,٩٠١	٤	مطالبات مقدمة
(٣٣٥,٠٥٩)	(٢٨٦,٣٤٠)	٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة
٦١,٠٦٤	٦٢,٥٦١	٤	صافي المطالبات المقدمة
٣٤,٩٧٦	٣١,٢٦٤		مصاريف عملات
١,٩١٣	١,٢٩١		أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر
١٦,٢١٦	١٢,٥٧٣		مصاريف مباشرة أخرى (تتضمن أتعاب خدمات الإدارة من قبل طرف ثالث)
٢١,٣٣٩	٢١,٩٠٥		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين
١٣٥,٥٠٨	١٢٩,٥٩٤		إجمالي مصاريف التأمين
٢٧,٦٥٢	٤٣,٢٣٥		صافي دخل التأمين
			دخل الاستثمارات
(١٥)	١٦٦		أرباح/(خسائر) محققة من استبعاد استثمارات
١٨٨	(٣٧١)		(خسائر)/ أرباح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة
١٨,١٩٧	١٦,٥٨٤	٦	من خلال الأرباح أو الخسائر
(١,١٦٨)	(٩٣١)		دخل استثمارات أخرى
١٧,٢٠٢	١٥,٤٤٨		تكاليف استثمارات أخرى
(٧,٤٦٠)	(٨,١٧٣)		دخل آخر ومصاريف أخرى
١٢٢	(٣)		مصاريف عمومية وإدارية غير محملة
(٧,٣٣٨)	(٨,١٧٦)		(مصاريف)/ دخل آخر
٣٧,٥١٦	٥٠,٥٠٧	٧	الأرباح للسنة
٠,٣٦	٠,٤٧	٨	الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)

* تم إعادة إدراج مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح ٢-٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

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

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
ألف درهم (المعاد إدراجها)*	ألف درهم	
٣٧,٥١٦	٥٠,٥٠٧	
		الأرباح للسنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود الدخل الشامل الأخرى التي لم يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة
		صافي الخسائر غير المحققة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢١,٤٣٥)	(٦,٢٩٣)	١٢ (ب)
(٢١,٤٣٥)	(٦,٢٩٣)	الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
١٦,٠٨١	٤٤,٢١٤	إجمالي الدخل الشامل للسنة

* تم إعادة إدراج مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح ٢-٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

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

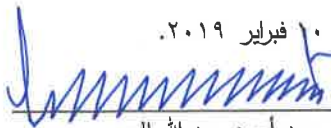
شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان المركز المالي الموحد

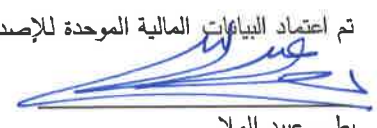
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجها)	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
			الموجودات
٤٦,٦٨١	٤٧,١٨٩	٩	موجودات ثابتة
١,٦٧٠	٢٠,٠٣٢	١٠	عقارات استثمارية
٢١,٢٥٨	١٤,١٥٤	١١	دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية
٤٦٣,٠٦٢	٤٠٠,٨٢٦	١٢	أدوات مالية
٤٢١,٩٧٧	٤٧٨,٦٢٥	٢٣	موجودات إعادة التأمين
١٧٥,٥٣٦	٢٤٧,٧٣٧	١٤	أرصدة التأمين المدينة
١٨,١٨٨	٣١,١١٣	١٥	مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٦	ودائع قانونية
٢٨,٠٦٨	٧٧,٣٨٥	١٧	النقدية وشبه النقدية
<u>١,١٨٦,٤٤٠</u>	<u>١,٣٢٧,٠٦١</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٩	احتياطي قانوني
١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	١٩	احتياطي عام
١٣٧,٦٨٣	١٥٩,٩٧٨		أرباح غير موزعة
١٦٩,٣٦١	١٦٣,٠٦٨	١٩	تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
<u>٤٧٠,٠٤٤</u>	<u>٤٨٦,٠٤٦</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٤٤,٤٥٦	١٠,٨٤٥	٢١	قرض بنكي
٣,٥٠٣	٣,٨٣٧	٢٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥١٨,٦٤٣	٥٥٠,٩١٩	٢٣	مطلوبات عقود التأمين
٣٠,٦٨١	٤٠,٠١٦		مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين
٧٥,١٤١	١٥٠,٥٢٤	٢٤ أ	أرصدة إعادة التأمين الدائنة
٤٣,٩٧٢	٨٤,٨٧٤	٢٤ ب	دائنو تأمين ودائنون آخرون
<u>٧١٦,٣٩٦</u>	<u>٨٤١,٠١٥</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١,١٨٦,٤٤٠</u>	<u>١,٣٢٧,٠٦١</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة للإصدار وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٩.



محمد أحمد عبد الله الموسى
عضو مجلس الإدارة



بطي عبيد الملا
رئيس مجلس الإدارة

*تم إعادة إدراج مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح ٢-٣ لهذه البيانات المالية الموحدة.

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

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	التغيرات المتراكمة في القيمة		أرباح غير موزعة العادلة للاستثمارات ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم
	أرباح	غير موزعة				
٤٧,٠٤٤	١٦٩,٣٦١	١٣٧,٦٨٣	١٣٧,٦٨٣	١٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٥٠,٥٠٧	-	٥٠,٥٠٧	٥٠,٥٠٧	-	-	-
(٦,٢٩٣)	(٦,٢٩٣)	-	-	-	-	-
٤٤,٢١٤	(٦,٢٩٣)	٥٠,٥٠٧	٥٠,٥٠٧	-	-	-
(٣,٢١٢)	-	(٣,٢١٢)	(٣,٢١٢)	-	-	-
(٢٥,٠٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-
٤٨٦,٠٤٦	١٦٣,٠٦٨	١٥٩,٩٧٨	١٥٩,٩٧٨	١٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٤٨٤,٦٠٧	١٩٠,٧٩٦	١٣٠,٨١١	١٣٠,٨١١	١٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
(٣,٨٨٨)	-	(٣,٨٨٨)	(٣,٨٨٨)	-	-	-
٤٨٠,٧١٩	١٩٠,٧٩٦	١٢٦,٩٢٣	١٢٦,٩٢٣	١٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٣٧,٥١٦	-	٣٧,٥١٦	٣٧,٥١٦	-	-	-
(٢١,٤٣٥)	(٢١,٤٣٥)	-	-	-	-	-
١٦,٠٨١	(٢١,٤٣٥)	٣٧,٥١٦	٣٧,٥١٦	-	-	-
(١,٧٥٦)	-	(١,٧٥٦)	(١,٧٥٦)	-	-	-
(٢٥,٠٠٠)	-	(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	-	-	-
٤٧,٠٤٤	١٦٩,٣٦١	١٣٧,٦٨٣	١٣٧,٦٨٣	١٣,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
أرباح السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة
أرباح أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ٢٠)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
تأثير اتباع المعايير المحاسبية الجديدة (إيضاح ٢-٣)
كما في ١ يناير ٢٠١٧ (المعاد إدراجه)
أرباح السنة
بنود الدخل الشامل الأخرى

إجمالي الدخل الشامل للسنة
أرباح أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٦)
توزيعات أرباح نقدية مدفوعة (إيضاح ٢٠)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (المعاد إدراجه)

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

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجها)*	٢٠١٨ ألف درهم	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
			أرباح السنة
			التعديلات للبند التالية:
			استهلاك الموجودات الثابتة
		٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		٢٢	(أرباح) / خسائر بيع استثمارات
٣٧,٥١٦	٥٠,٥٠٧		
١,٧٦٣	١,٣١٥		
٦٢٢	٥١٨		
١٥	(١٦٦)		
٣٩,٩١٦	٥٢,١٧٤		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
			موجودات إعادة التأمين
			أرصدة التأمين المدينة
			مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			مطلوبات عقود التأمين
			مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين
			أرصدة إعادة التأمين الدائنة
			دائنو تأمين ودائنون آخرون
(٩,٨٥٧)	(٥٦,٦٤٨)		
(٣٥,٥٨٢)	(٧٢,٢٠١)		
(٥,٨٥٦)	(١٢,٩٢٥)		
٣٥,٨١٦	٣٢,٢٧٦		
(٦٣٩)	٩,٣٣٥		
١١,٥٥٨	٧٥,٣٨٣		
(٩,٧١٨)	٤٠,٩٠٢		
٢٥,٦٣٨	٦٨,٢٩٦		
(١٠٦)	(١٨٤)	٢٢	
٢٥,٥٣٢	٦٨,١١٢		
			النقد الناتج من العمليات
			مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
			استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
			أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
			أداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
			دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية
			شراء موجودات ثابتة
(٣,٠٩٩)	٤٦,٣٩٣		
(٥,٤٥٦)	(٥,٩٦٩)		
١٩,٣٣٩	١٥,٦٨٥		
(١٣,٦٩٦)	(١١,٢٥٨)		
(١,٤٠٢)	(١,٨٢٣)	٩	
(٤,٣١٤)	٤٣,٠٢٨		
			صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
			توزيعات أرباح مدفوعة
			قرض بنكي
			أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
(٢٥,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)		
١,٢٩٥	(٣٣,٦١١)		
(١,٧٥٦)	(٣,٢١٢)		
(٢٥,٤٦١)	(٦١,٨٢٣)		
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
			الزيادة/(النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٤,٢٤٣)	٤٩,٣١٧		
٣٢,٣١١	٢٨,٠٦٨		
٢٨,٠٦٨	٧٧,٣٨٥	١٧	
			النقدية وشبه النقدية في ١ يناير
			النقدية وشبه النقدية في ٣١ ديسمبر

*تم إعادة إدراج مبالغ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كما هو مبين في الإيضاح ٢-٣ حول هذه البيانات المالية الموحدة.

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

١ - معلومات عن الشركة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة بموجب القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة والقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم الشركة بصورة رئيسية بإصدار عقود تأمين قصيرة الأجل بخصوص السيارات والتأمين البحري و ضد الحريق والأعمال الهندسية ومخاطر الحوادث العامة (تعرف مجتمعة بالتأمينات العامة) وبوالص التأمين على الحياة للمجموعة والمخاطر الطبية (يشار إليها مجتمعة بالتأمين الصحي والتأمين على الحياة). كذلك تستثمر الشركة أموالها في الأوراق المالية والعقارات. إن العنوان المسجل للشركة هو ص.ب ٣٠٢٧ دبي، الإمارات العربية المتحدة. تعمل الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم إصدار معظم بوالص التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

خلال سنة ٢٠١١، أسست الشركة شركة تابعة جديدة لأغراض الاستثمار. إن هذه البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة").

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس إعداد البيانات المالية

العرف المحاسبي

تعد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة. يتم عرض البيانات المالية الموحدة بدهم الإمارات العربية المتحدة ويجرى تقريب جميع الأرقام إلى أقرب ألف درهم إلا إذا أشير لغير ذلك.

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

بيان التوافق

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

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة على البيانات المالية لشركة دبي للتأمين (ش.م.ع) ("الشركة الأم") وشركتها التابعة (مجتمعة "المجموعة"). إن البيانات المالية الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة وشركتها التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر من كل عام.

إن الشركة التابعة هي تلك المنشأة التي يكون للمجموعة عليها جميع ما يلي:

(أ) السلطة على الشركة المستثمر فيها - لدى المجموعة حقوق قائمة تعطيها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة التي تؤثر تأثيراً جوهرياً على عوائد الشركة المستثمر فيها؛

(ب) تعرض، أو حقوق، للعوائد المتغيرة من ارتباطها مع الشركة التابعة؛ و،

(ج) القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على مبلغ عوائد المجموعة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

بشكل عام، يوجد افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض، وعندما يكون للمجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة للشركة المستثمر فيها، تضع المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة في تقييم ما إذا كان لها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها؛
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت لديها السيطرة على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات لواحد أو أكثر من العناصر الثلاث للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف التوحيد عندما تخسر المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. إن موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو استبعادها خلال السنة تدرج في البيانات المالية الموحدة بدءاً من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الأرباح أو الخسائر وكل عنصر من عناصر بنود الدخل الشامل الأخرى تعود إلى مساهمي الشركة الأم للمجموعة وللحصول غير المسيطر، حتى ولو نتج عن هذا عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لجعل سياساتهم المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع موجودات ومطلوبات وحقوق الملكية والدخل والمصاريف والتدفقات النقدية بالكامل داخل المجموعة التي تتعلق بالمعاملات بين أعضاء المجموعة عند تجميع البيانات المالية.

إن التغيير في حصة الملكية في شركة تابعة، من دون خسارة السيطرة، يتم معالجته محاسبياً كعمالة حقوق ملكية. إذا خسرت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، سيتم التوقف عن تثبيت الموجودات ذات العلاقة (تشمل الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة وحصصها غير المسيطرة ومكونات أخرى لحقوق الملكية، بينما يتم تثبيت أي فائض أو عجز في الأرباح أو الخسائر. وسيتم تثبيت أي استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة؛

إن مدى مساهمة المجموعة في الشركة التابعة والأنشطة الرئيسية لها هي كما يلي:

<u>الشركة التابعة</u>	<u>النشاط الرئيسي</u>	<u>بلد التأسيس</u>	<u>الملكية</u>
شركة فاتون المحدودة	الاستثمارات	جزر العذراء البريطانية	١٠٠٪

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

المعايير والتفسيرات الجديدة السارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠١٨

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات للمرة الأولى والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر تم إصداره ولكن لم يسر مفعوله بعد. نفذت المجموعة طوعاً التغييرات المذكورة أدناه في السياسات المحاسبية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

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

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إطفاء بند موجودات تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين خلال الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات ذات العلاقة.

نشأ عن نتيجة اتباع السياسة المحاسبية أعلاه تغيير في السياسات المحاسبية لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

احتياطي الأقساط غير المكتسبة

يتم تغيير أساس احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة للأعمال الطبية من مخاطر الأقساط إلى إجمالي الأقساط.

تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ ونتيجة لهذا التغيير، ارتفعت أرباح السنة بمبلغ ٢,٣١٢ ألف درهم وازدادت أرباح السهم بمبلغ ٠,٠٢٣ درهم، وارتفعت المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى بمبلغ ٤,٨٨١ ألف درهم وارتفع احتياطي الأقساط غير المكتسبة المدرج تحت بند مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٧,٤٣٧ ألف درهم وانخفض الاحتياطي الإضافي المدرج تحت بند مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٦,٢٠٠ ألف درهم وارتفع احتياطي المخاطر السارية المدرج تحت بند مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٦,٢٠٠ ألف درهم وانخفضت مصاريف العمولة بمبلغ ١,٢٢١ ألف درهم، وانخفضت الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة بمبلغ ١,٠٩١ ألف درهم. إن تأثير اتباع السياسة المحاسبية الجديدة في السنة السابقة هو كما يلي:

التأثير على بيان الدخل الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التعديلات	معلن عنها سابقاً	معاد إدراجها	صافي الحركة
	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(ب)	(٢٥,٨٥٥)	(١,٦٥٧)
مصاريف العمولة	(أ)	(٣٥,٦٥٣)	٦٧٧
			(٩٨٠)
الأرباح/ (الخسائر) للسنة			(٠,٠٠٩٨)
الربح الأساسي والمخفف للسهم (درهم)	(أ), (ب)		

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

الأثر على بيان المركز المالي الموحد

١ يناير ٢٠١٧

التعديلات	معلن عنها سابقاً ألف درهم	معاد إدراجها ألف درهم	صافي الحركة ألف درهم
الموجودات المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون	٩,٣٤٩	١٢,٣٣٤	٢,٩٨٥
(أ)			
المطلوبات مطلوبات عقود التأمين: - احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٤٥,٣٦٩	١٥٢,٢٤٢	٦,٨٧٣
(ب)			
حقوق الملكية الأرباح غير الموزعة	١٣٠,٨١١	١٢٦,٩٢٣	(٣,٨٨٨)
(أ)، (ب)			

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التعديلات	معلن عنها سابقاً ألف درهم	معاد إدراجها ألف درهم	صافي الحركة ألف درهم
الموجودات المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون	١٤,٥٢٨	١٨,١٨٨	٣,٦٦٠
(أ)			
المطلوبات مطلوبات عقود التأمين: - احتياطي الأقساط غير المكتسبة - الاحتياطي الإضافي - احتياطي المخاطر السارية	١٧١,٢٢٤	١٧٩,٧٥٢	٨,٥٢٨
(ب)			
(ج)	٥٥,١٣٠	٤٩,٨٣٠	(٥,٣٠٠)
(ج)	-	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠
حقوق الملكية الأرباح غير الموزعة	١٤٢,٥٥١	١٣٧,٦٨٣	(٤,٨٦٨)
(أ)، (ب)			

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

(أ) تأجيل مصاريف العمولة لأعمال التأمين الصحي

قامت المجموعة بتنفيذ التغيير في السياسة المحاسبية بشأن تثبيت تكلفة الاستحواذ المؤجلة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. قبل اتباع السياسة المحاسبية الجديدة، قامت المجموعة بتثبيت مصاريف العمولة المتعلقة باستحواذ وتجديد عقود التأمين الصحي في بيان الدخل الموحد عند تكديدها. وفقاً للسياسة المحاسبية الجديدة يتم تأجيلها إلى الحد الذي يتم فيه استرداد هذه التكاليف من الأقساط المستقبلية من عقود التأمين. تم تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي، وأدت إعادة الإدراج إلى زيادة في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والأرباح غير الموزعة بمبلغ ٢,٩٨٥ ألف درهم كما في ١ يناير ٢٠١٧ وزيادة في المصاريف المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى والأرباح غير الموزعة بمبلغ ٣,٦٦٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كما تم إعادة إدراج بيان الدخل الموحد مما أدى إلى انخفاض في مصاريف العمولة بمبلغ ٦٧٧ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ب) التغيير في أساس حساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين الصحي

قامت المجموعة بتغيير أساس حسابها لاحتياطي الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين الصحي والتي تم حسابها على أساس مخاطر الأقساط في السنوات السابقة إلى إجمالي الأقساط في السنة الحالية. يرجع هذا التغيير إلى اتباع السياسة المحاسبية الجديدة لتأجيل مصاريف العمولات. تم تطبيق التغيير في أساس الحساب بأثر رجعي وأدت إعادة الإدراج إلى زيادة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة المدرجة تحت بند مطلوبات عقود التأمين وانخفاض في الأرباح غير الموزعة بمبلغ ٦,٨٧٣ ألف درهم كما في ١ يناير ٢٠١٧ وزيادة في احتياطي الأقساط غير المكتسبة المدرجة تحت بند مطلوبات عقود التأمين وانخفاض في الأرباح غير الموزعة بمبلغ ٨,٥٢٨ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. كما تم إعادة إدراج بيان الدخل الموحد مما أدى إلى زيادة في الحركة للأقساط غير المكتسبة بمبلغ ١,٦٥٧ ألف درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

انخفضت أرباح السهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ نتيجة لإعادة إدراج الأمور الموضحة أعلاه في إيضاح (أ) والإيضاح (ب) بمبلغ ٠,٠٠٩٨ درهم.

(ج) احتياطي المخاطر السارية لأعمال التأمين الصحي

أدى اتباع السياسة المحاسبية الجديدة الخاص بتأجيل مصاريف العمولات إلى إنشاء احتياطي مخاطر سارية والذي يستند إلى تقرير المجموعة الإكتواري. أصدرت المجموعة الاحتياطي الإضافي الذي تم الاحتفاظ به فوق الحساب الإكتواري للمجموعة كما هو موضح في إيضاح ٢٣ (هـ) حول البيانات المالية الموحدة وإنشاء احتياطي المخاطر السارية. وقد تم تطبيق ذلك بأثر رجعي، وأدت إعادة الإدراج إلى زيادة احتياطي المخاطر السارية المدرجة تحت بند مطلوبات عقود التأمين وانخفاض في الاحتياطي الإضافي المدرج ضمن مطلوبات عقود التأمين بمبلغ ٥,٣٠٠ ألف درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لم يتم عرض بيان المركز المالي الموحد المعاد إدراجه كما في ١ يناير ٢٠١٧ كما هو مطلوب حسب المعايير المحاسبية كما أن التأثير ليس جوهرياً.

إن طبيعة وتأثير كل معيار وتعديل جديد يسري مفعوله اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ موضحة أدناه. على الرغم من أن هذه المعايير والتعديلات الجديدة طبقت لأول مرة في ٢٠١٨، إلا أنه لم يكن لها أي تأثير جوهري على البيانات المالية السنوية للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من عقود العملاء

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

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

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

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين

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

طبقت المجموعة في وقت مبكر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ من ١ يناير ٢٠١٠ وأعدت تصنيف، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠، جميع الأوراق المالية المتوفرة للبيع التي لا تزال محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لم يؤثر تطبيق المراحل الأخرى للمعيار على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

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

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

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ تحويل العقارات الاستثمارية

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

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

أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ الدفعات على أساس الأسهم التي تتضمن ثلاثة جوانب رئيسية: تأثيرات شروط المنح على قياس معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً، وتصنيف إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي لها خصائص تسوية للالتزامات الضريبية المقطعة على أساس الصافي، وحساب ما إذا كان التعديل على شروط وأحكام إحدى معاملات الدفعات على أساس الأسهم يغير تصنيفها من تسوية نقدية إلى تسوية بالأسهم.

عند الاتباع، يتعين على المنشآت تطبيق التعديلات دون إعادة إدراج الفترات السابقة، لكن يُسمح بالتطبيق بأثر رجعي إذا تم اختياره لجميع التعديلات الثلاثة وتم استيفاء المعايير الأخرى. إن السياسة المحاسبية للمجموعة فيما يتعلق بالدفعات على أساس الأسهم التي تمت تسويتها نقداً متفقة مع الطريقة الموضحة في التعديلات. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى المجموعة أي معاملات دفع على أساس الأسهم مع خصائص تسوية على أساس الصافي للالتزامات الضريبية المقطعة ولم يجر أي تعديلات على أحكام وشروط معاملات الدفعات على أساس الأسهم. ومن ثم، ليس لهذه التعديلات أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد

إن المعايير والتفسيرات الصادرة، ولكن لم يسر مفعولها بعد، حتى تاريخ إصدار البيانات المالية للمجموعة تم الإفصاح عنها أدناه. تنوي المجموعة اتباع هذه المعايير، إذا كان ذلك ممكناً، عندما تصبح سارية المفعول.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ عقود الإيجار، والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الذي يحدد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار، والقرار رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بالخصومات على عقود الإيجار التشغيلية، والقرار رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الخاص بتقييم طبيعة المعاملات التي تتضمن الشكل القانوني لعقد الإيجار. ويوضح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ مبادئ التثبيت والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار، ويطلب المستأجرين بحساب جميع عقود الإيجار ضمن نموذج ميزانية عمومية واحد مماثل لمحاسبة عقود الإيجار التمويلية بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويتضمن المعيار استثناءين للتثبيت بالنسبة للمستأجرين، وهما عقود إيجار الموجودات "الأقل قيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل). وفي تاريخ بداية عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتثبيت بند مطلوبات لسداد دفعات الإيجار (بند مطلوبات الإيجار) وبند موجودات يمثل الحق في استخدام العقار المعني خلال مدة الإيجار (بند موجودات حق الاستخدام). كما يُطالب المستأجرون بتثبيت مصاريف الفوائد على بند مطلوبات عقد الإيجار ومصاريف الاستهلاك على بند موجودات حق الاستخدام بشكل منفصل.

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

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

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

الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

تخطط المجموعة لاتباع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي لكل فترة تقرير مسبق. سوف تختار المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار تطبق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. بالتالي لن تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً على أنها تحتوي على عقد إيجار يطبق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. لن يكون لتطبيق المعيار أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ التغييرات في السياسات والإفصاحات المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة ولكن لم يسر مفعولها بعد (تتمة)

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

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

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

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

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

تحقق الإيرادات

إجمالي الأقساط

إن إجمالي أقساط التأمين العامة المكتتب بها يمثل إجمالي الأقساط المستحقة القبض لكامل فترة التأمين التي تغطي العقود المبرمة خلال الفترة المحاسبية ويتم تثبيتها بتاريخ بداية البوليصه. تشمل الأقساط على أية تعديلات تنتج في الفترة المحاسبية للأقساط المستحقة القبض بخصوص الأعمال المكتتب بها في الفترات المحاسبية السابقة. إن الأقساط المحصلة من قبل الوسطاء، ولم يتم قبضها بعد، يتم تقييمها استناداً إلى التقديرات من الاكتتاب أو الخبرة السابقة ويتم إدراجها ضمن الأقساط المكتتبه. يتم معالجة أقساط بوالص التأمينات العامة محاسبياً بتاريخ كتابة البوالص الخاصة بها ما عدا دخل أقساط بوالص تأمين الشحن البحري التي يتم معالجتها محاسبياً في التاريخ المتوقع للرحلة. يتم تعديل الأقساط بخصوص الأقساط غير المكتسبة.

أقساط إعادة التأمين

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

يتم تثبيت إجمالي أقساط إعادة التأمين على الحياة كمصروفات عندما تكون الأقساط واجبة السداد أو عندما تصبح السياسة سارية المفعول أيهما أسبق.

العمولات المكتسبة

يتم تثبيت العمولات المكتسبة بتاريخ كتابة البوالص.

دخل الاستثمارات الأخر

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

المطالبات وتثبيت المصاريف

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

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

مطالبات إعادة التأمين

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

تكاليف التمويل

يتم تثبيت الفوائد المدفوعة في بيان الدخل الموحد عند استحقاقها وتحسب باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. تدرج الفوائد المستحقة ضمن القيمة المدرجة للمطلوبات المالية التي يترتب عليها مطلوبات مالية.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تمة)

تكاليف حيازة النواص

إن العمولات والتكاليف الأخرى المتعلقة مباشرةً بحيازة وتجديد عقود التأمين بخلاف أعمال التأمين الصحية يتم تحميلها إلى بيان الدخل الموحد عند حدوثها.

تكاليف الاستحواذ المؤجلة

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

لاحقاً للتثبيت الأولي، يتم إطفاء بند موجودات تكاليف الاستحواذ المؤجلة لعقود التأمين خلال الفترة التي يتم فيها اكتساب الإيرادات ذات العلاقة.

المصاريف العمومية والإدارية

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

عقود الإيجار

لا توجد لدى المجموعة عقود إيجار. إن عقود الإيجار حيث يحتفظ المؤجر بصورة جوهرية بجميع مخاطر ومزايا ملكية بند الموجودات يتم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلية. يتم تثبيت دفعات عقود الإيجار التشغيلية كمصروف في بيان الدخل الموحد على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

اختبار كفاية المطلوبات

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

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

تحويل العملات الأجنبية

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

إعداد التقارير القطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لقطاعات من الأعمال استناداً إلى منتجاتها وخدماتها وهي ثلاثة قطاعات تشغيلية التي بموجبها تقدم المجموعة تقاريرها وهي كما يلي:

(أ) قطاع التأمين الصحي والتأمين على الحياة حيث يوفر التأمين الصحي والتأمين على حياة المجموعات قصير الأجل. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة في المقام الأول من أقساط التأمين ودخل الرسوم والعمولات ودخل الاستثمار وأرباح وخسائر القيمة العادلة عن الاستثمارات.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إعداد التقارير القطاعية (تتمة)

- (ب) قطاع التأمين غير الصحي وعلى غير الحياة حيث يضم التأمين العام للأفراد والشركات. إن منتجات التأمين العامة المعروضة تشمل على السيارات وتأمين الناشرة والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة. توفر هذه المنتجات حماية للموجودات الخاصة بحامل بوليصة التأمين وتعويض الأطراف الأخرى التي عانت من أضرار نتيجة لحادث قام به حامل بوليصة التأمين، على سبيل المثال، مطالبات بند المطالبات للموظف والأسبستوس. توفر عقود الرعاية الصحية على غير الحياة غطاء صحي لحاملي بوليصة التأمين. إن الإيرادات من هذا القطاع مشتقة في المقام الأول من أقساط التأمين ودخل الاستثمار وأرباح وخسائر القيمة العادلة على الاستثمارات.
- (ج) قطاع الاستثمار ويشمل الاستثمار في الأسهم والأوراق المالية ذات الدخل الثابت مثل السندات والودائع الثابتة وصافي دخل الإيجار من العقارات الاستثمارية.

لم يتم تجميع القطاعات التشغيلية لتشكيل القطاعات التشغيلية الواردة في التقرير أعلاه. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الأرباح أو الخسائر التي تقاس في بعض النواحي بطريقة مختلفة عن الأرباح أو الخسائر في البيانات المالية الموحدة. يتم إدارة المصاريف الإدارية غير المخصصة على أساس المجموعة ولا تخصص لقطاعات التشغيل الفردية.

لم تحدث معاملات بين القطاعات في السنتين ٢٠١٨ و ٢٠١٧. إذا تم إجراء معاملة، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيل على أساس الأعمال العادية بطريقة مشابهة على المعاملات مع أطراف ثالثة. إن الدخل ومصاريف ونتائج القطاع تشمل تلك التحويلات بين قطاعات الأعمال التي سيتم بعد ذلك استبعادها عند توحيد البيانات.

تصنيف المنتجات

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

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

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت مدة سريانه. ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الاستثمارات كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

لا توجد لدى المجموعة أية عقود استثمار أو أية عقود تأمين ذات مزايا مشاركة اختيارية.

الموجودات الثابتة

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

يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات الثابتة وهي كما يلي:

أثاث ومعدات	٤ - ١٠ سنوات
سيارات	٤ سنوات

لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي تملك حر.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الموجودات الثابتة (تتمة)

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

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

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

العقارات الاستثمارية

أختارت المجموعة إتباع نموذج التكلفة للعقارات الاستثمارية. بناءً عليه تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر انخفاض متراكم في القيمة.

يحتسب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار المقدرة لاستخدام الموجودات وهي كما يلي:

٢٥ سنة

مباني

لا يتم تحميل أي استهلاك على الأراضي تملك حر.

احتساب تاريخ المتاجرة والسداد

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

قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية، مثل أدوات حقوق الملكية، والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية (لأغراض الإفصاحات)، بالقيمة العادلة بتاريخ كل ميزانية عمومية. أيضاً، فإن القيمة العادلة للأدوات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ١٢.

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

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر تفضيلاً للموجودات أو المطلوبات

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

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

الموجودات المالية

يتم قياس جميع الموجودات المالية عند التثبيت الأولي بالقيمة العادلة.

الاستثمارات بالأسهم

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

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

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

أدوات الدين

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

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التوقف عن تثبيت الأدوات المالية كأدوات مالية

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

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

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

الانخفاض في قيمة وعدم تحصيل الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل تقرير مالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن إحدى الموجودات المالية قد تعرض لانخفاض في قيمته. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن خسائر الانخفاض في القيمة يتم تثبيتها في بيان الدخل الموحد. يحدد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- (أ) بالنسبة للموجودات التي أظهرت بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة يمثل الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر السوق الحالي للعائد من بند موجودات مالية مشابه.
- (ب) بالنسبة للموجودات التي تظهر بالتكلفة المطفأة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق ما بين المبلغ المدرج والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة حسب سعر الفائدة الفعلي الأصلي.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (باستثناء الشهرة)

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

وعند تقييم قيمة الاستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة العائدة لبند الموجودات يتم تخفيضها إلى القيمة الحالية باستخدام معدلات الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة لبند الموجودات. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً التكاليف للبيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. يتم تأكيد هذا الاحتساب بمضاعفات التقييم أو أية مؤشرات أخرى متوفرة للقيمة العادلة.

يتم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة في بيان الأرباح أو الخسائر.

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

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

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

إن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن شراء إعادة التأمين يتم تثبيتها في بيان الدخل فوراً بتاريخ الشراء ولا يتم إطفائها. إن ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي المجموعة من التزاماتها نحو حاملي البوالص.

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

يتم عرض الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي لكل من إعادة التأمين المتنازل عنها والمفترضة. يتم التوقف عن تثبيت الموجودات والمطلوبات كموجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

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

الذمم المدينة عن التأمين

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

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

النقدية وشبه النقدية

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

مطلوبات عقود التأمين

(١) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مطلوبات عقود التأمين (تتمة)

(٢) الاحتياطي الإضافي

يتم تكوين مخصص للزيادة التقديرية للمطالبات المحتملة عن الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المقدمة التي لم يتم إخطارها للمجموعة بتاريخ بيان المركز المالي.

يمثل الاحتياطي أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

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

(٣) احتياطي مخاطر سارية

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

(٤) المطالبات تحت السداد

إن مطلوبات عقود التأمين يتم تثبيتها عند إبرام العقود وتحميل الأقساط. هذه المطلوبات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ إعداد التقارير المالية، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بعد خصم القيمة المتوقعة كخردة والتحصيلات الأخرى. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بالتأكد بتاريخ بيان المركز المالي. إن مطلوبات لا تخصم مقابل القيمة المالية للزمن. لا يتم تثبيت أي مخصص لاحتياطات المساواة أو الكوارث. يتم التوقف عن تثبيت المطلوبات كمطلوبات عند انتهاء العقد أو بطلانه أو إلغاؤه.

المخصصات

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم المجموعة بتكوين مخصص للمبالغ الواجبة الدفع لقاء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الوافدين. تستند المبالغ المستحقة الدفع عن هذه المزايا عادة على الراتب وطول مدة خدمة الموظفين وخضوعاً لإتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة. يؤخذ مخصص للتكاليف المتوقعة لهذه المزايا على مدى فترة الخدمة.

بخصوص الموظفين مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية وتحسب كنسبة مئوية من رواتب الموظفين. تقتصر التزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحل للمصاريف عند استحقاقها.

تسوية الأدوات المالية

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات الطارئة

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

الأطراف ذات علاقة

يتم تعريف الطرف ذو العلاقة كالتالي:

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

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

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

٢-٥ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

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

تصنيف العقارات

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

٢ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

تصنيف الاستثمارات

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

التزامات عقود الإيجار التشغيلية

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

احتياطي إضافي

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

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس:

- مطالبات معن عنها خلال السنة
- تأخير في الإعلان عن هذه المطالبات
- مخصص تسوية المطالبات

التقديرات غير المؤكدة

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

تقييم استثمارات الأسهم غير المتداولة

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

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

مخصص المطالبات تحت السداد - سواء تم إخطارها للمجموعة أم لا

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

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

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

إن المطالبات التي تحتاج إلى قرارات محكمة أو تحكيم يتم تقديرها بصورة فردية. يقوم معابنون مستقلون للأضرار عادةً بتقدير المطالبات العقارية. وتقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات التي تم إخطارها والتي حدثت ولم يتم إخطارها على أساس ربع سنوي.

خسائر الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة

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

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

إعادة التأمين

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

مبدأ الاستمرارية

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

مخصص القضايا القانونية

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

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣ - إيرادات أقساط التأمين

سنة ٢٠١٨

المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		سنة ٢٠١٧	
صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم
١١٣,٧٦٠	٥٣١,٨٨٣	٩٦٧	٤,٤٨٢	١١٢,٧٩٣	٤١٤,٦٠٨	٥٢٧,٤٠١	٢٠١٧,٤٠١
١٤,٤٣٧	٩٣,٩٨٧	٣٢	٣٠١	١٤,٤٠٥	٩٤,٢٥٦	(٧٩,٨٥١)	(٧٩,٨٥١)
١٢٨,١٩٧	٤٥٢,٣٣٣	٩٩٩	٤,٧٨٣	١٢٧,١٩٨	(٣٢٠,٣٥٢)	٤٤٧,٥٥٠	٤٤٧,٥٥٠
٢٦,٦٤٨	(٢٣٢,٦٥٤)	٣٤	٩٦٥	٢٦,٦١٤	(٢٣١,٧٢٣)	٢٥٨,٣٣٧	(٢٣١,٧٢٣)
١٣٧,٩١٨	٤٧٦,٣٩٤	١,٣٦٣	٥,٨٧٧	١٣٦,٥٥٥	(٣٣٣,٩٦٢)	٤٧٠,٥١٧	٤٧٠,٥١٧
(١١,٨٧٦)	(٢٧,٥١٢)	٥٨	٤٤٣	(١١,٩٣٤)	١٦,٠٢١	(٢٧,٩٥٥)	(٢٧,٩٥٥)
١٢٦,٠٤٢	٤٤٨,٨٨٢	١,٤٢١	٦,٣٢٠	١٢٤,٦٢١	(٣١٧,٩٤١)	٤٤٢,٥٦٢	٤٤٢,٥٦٢
٤١,٠٨٥	(١٣٨,٦٦٧)	٦٦	١,٢٦٧	٤١,٠١٩	(١٣٧,٤٦٦)	١٧٨,٤٨٥	١٧٨,٤٨٥

تتضمن الأقساط من عقود التأمين مبلغ ٥٦,٥٥٨ ألف درهم (٢٠١٧ - ٥١,٨٣٣ ألف درهم) يخص أقساط إعادة التأمين المقبولة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- المطالبات المقدمة سنة ٢٠١٨

المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		التأمينات العامة	
صافي ألف درهم	حصلة معدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصلة معدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصلة معدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٧٢,٤٩٦	(٣٢٣,٦٧٩)	١٨٦	(١,٦٧٧)	٧٢,٣١٠	(٣٢٢,٠٠٢)	٣٩٤,٣١٢	
(١٠,٩٠٥)	٣٢,٥٦٥	٨٦	(٨٧٩)	(١٠,٩٩١)	٣٣,٤٤٤	(٤٤,٤٣٥)	
٨٨٧	٤,٧٧٤	٤٧	(٤٤١)	٨٤٠	٥,٢١٥	(٤,٣٧٥)	
٩٠٠	-	-	-	٩٠٠	-	٩٠٠	
(٨١٧)	-	٥	-	(٨٢٢)	-	(٨٢٢)	
٦٢,٥٦١	(٢٨٦,٣٤٠)	٣٢٤	(٢,٩٩٧)	٦٢,٢٣٧	(٢٨٣,٣٤٣)	٣٤٥,٥٨٠	

سنة ٢٠١٧ (المعاد إدراج)

المجموع		التأمين على الحياة		التأمينات العامة		التأمينات العامة	
صافي ألف درهم	حصلة معدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصلة معدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	حصلة معدي التأمين ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم
٤٦,٩٨١	(٣٤٠,٨٣٨)	١٩٣	(١,٧٢٣)	٤٦,٧٨٨	(٣٣٩,١١٥)	٣٨٥,٩٠٣	
٩,٢٥٣	٥,٤٥٧	-	(٣)	٩,٢٥٣	٥,٤٦٠	٣,٧٩٣	
(١,٣٣٧)	٣٢٢	(١)	٣٥	(١,٠٣٦)	٢٨٧	(١,٣٢٣)	
٥,٣٠٠	-	-	-	٥,٣٠٠	-	٥,٣٠٠	
٥٦٧	-	(٨)	-	٥٧٥	-	٥٧٥	
٦١,٥٦٤	(٣٣٥,٠٥٩)	١٨٤	(١,٦٩١)	٦٠,٨٨٠	(٣٣٣,٣٦٨)	٣٩٤,٢٤٨	

مطالبات مدفوعة

التغيرات في مخصص المطالبات تحت السداد

(إيضاح ٢٣(د))

الحركة في الاحتياطيات الإضافية (إيضاح ٢٣(أ))

الحركة في احتياطي المخاطر السارية (إيضاح ٢٣(ب))

الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر

مطالبات مدفوعة

التغيرات في مخصص المطالبات تحت السداد

(إيضاح ٢٣(د))

الحركة في الاحتياطيات الإضافية (إيضاح ٢٣(أ))

الحركة في احتياطي المخاطر السارية (إيضاح ٢٣(ب))

الحركة في احتياطي مصاريف تعديل الخسائر

بخصوص تفاصيل الحركة في الاحتياطيات، الرجاء مراجعة الإيضاح رقم ٢٣.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- التحليل القطاعي

تعريف القطاعات التي تعد بها التقارير

معلومات حول القطاع الأساسي

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة لقطاعات من الأعمال استنادا إلى منتجاتها وخدماتها وهي ثلاثة قطاعات تشغيلية التي بموجبها تقدم المجموعة تقاريرها وهي كما يلي:

- يشمل قطاع التأمينات العامة السيارات والتأمين البحري وضد الحريق والأعمال الهندسية والحوادث العامة.
- قطاع التأمين الصحي والتأمين على الحياة ويشمل التأمين على الحياة والتأمين الصحي للمجموعة.
- تتألف الاستثمارات من الاستثمارات وإدارة النقد لحساب المجموعة الخاص.

تم المعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الأسعار التقديرية السائدة في السوق.

تم عرض معلومات القطاعات التشغيلية كما يلي:

المجموع		تأمين صحي وتأمين على الحياة		تأمينات عامة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٤٨,٨٨٢	٤٥٢,٣٣٣	٢٤٠,٨٧٤	٢١٤,١٢٢	٢٠٨,٠٠٨	٢٣٨,٢١١	دخل التأمين
(٣٢٢,٨٤٠)	(٣٢٤,١٣٦)	(١٧٨,١٤٠)	(١٥٤,٢٦٥)	(١٤٤,٧٠٠)	(١٦٩,٨٧١)	إيرادات أقساط التأمين
						حصة معيدي التأمين من الأقساط
١٢٦,٠٤٢	١٢٨,١٩٧	٦٢,٧٣٤	٥٩,٨٥٧	٦٣,٣٠٨	٦٨,٣٤٠	صافي إيرادات أقساط التأمين
٣٦,٩٨٠	٤٤,٥١٠	١,٨٣٤	٢٢١	٣٥,١٤٦	٤٤,٢٨٩	دخل عمولات معيدي التأمين
١٣٨	١٢٢	-	١١٥	١٣٨	٧	دخل آخر
١٦٣,١٦٠	١٧٢,٨٢٩	٦٤,٥٦٨	٦٠,١٩٣	٩٨,٥٩٢	١١٢,٦٣٦	
٣٩٦,١٢٣	٣٤٨,٩٠١	١٩٤,٨٤٨	١٥١,٨٤٦	٢٠١,٢٧٥	١٩٧,٠٥٥	مصاريف التأمين
(٣٣٥,٠٥٩)	(٢٨٦,٣٤٠)	(١٦٧,٠٥٧)	(١٢٩,٣٢١)	(١٦٨,٠٠٢)	(١٥٧,٠١٩)	مطالبات مقدمة
						حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة
٦١,٠٦٤	٦٢,٥٦١	٢٧,٧٩١	٢٢,٥٢٥	٣٣,٢٧٣	٤٠,٠٣٦	صافي المطالبات المقدمة
٣٤,٩٧٦	٣١,٢٦٤	٩,١١٤	٩,١١٤	٢٥,٨٦٢	٢٢,١٥٠	مصاريف عمولات
١,٩١٣	١,٢٩١	-	-	١,٩١٣	١,٢٩١	الزيادة في خسائر أقساط إعادة التأمين
١٦,٢١٦	١٢,٥٧٣	١٥,٧٥٦	٩,١٠٩	٤٦٠	٣,٤٦٤	مصاريف مباشرة أخرى
٢١,٣٣٩	٢١,٩٠٥	١٠,٩٢٣	١٠,٧٧١	١٠,٤١٦	١١,١٣٤	مصاريف عمومية وإدارية تتعلق
						بأنشطة التأمين
١٣٥,٥٠٨	١٢٩,٥٩٤	٦٣,٥٨٤	٥١,٥١٩	٧١,٩٢٤	٧٨,٠٧٥	
٢٧,٦٥٢	٤٣,٢٣٥	٩٨٤	٨,٦٧٤	٢٦,٦٦٨	٣٤,٥٦١	صافي دخل التأمين
١٧,٢٠٢	١٥,٤٤٨					إجمالي دخل الاستثمارات
(٧,٣٣٨)	(٨,١٧٦)					المصاريف الأخرى غير المحملة
٣٧,٥١٦	٥٠,٥٠٧					الأرباح للسنة

لأغراض تقديم التقارير التشغيلية والإدارية، فقد تم تنظيم المجموعة كقطاع جغرافي واحد.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- التحليل القطاعي (تتمة)

معلومات أخرى

المجموع		استثمارات		تأمين صحي وتأمين على الحياة		تأمينات عامة		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٨٦,٤٤٠	١,٣٢٧,٠٦١	٤٨٥,٩٩٠	٤٣٥,٠١٢	١١٣,٦٢٤	١٨١,٠٢٣	٥٨٦,٨٢٦	٧١١,٠٢٦	موجودات القطاع
٧١٦,٣٩٦	٨٤١,٠١٥	٤٤,٤٥٦	١٠,٨٤٤	١٤٣,٤٦٠	٢٠١,٩٩٣	٥٢٨,٤٨٠	٦٢٨,١٧٨	مطلوبات القطاع
١,٤٠٢	١,٨٢٣	-	-	-	-	١,٤٠٢	١,٨٢٣	المصروفات الرأسمالية
١,٧٦٣	١,٣١٤	-	-	-	-	١,٧٦٣	١,٣١٤	الاستهلاك

إن عمليات المجموعة تتم بشكل أساسي في الإمارات العربية المتحدة. إن أرقام التأمينات العامة المذكورة أعلاه تشمل بعض الموجودات والمطلوبات التي هي مشتركة بالنسبة لجميع القطاعات الثلاثة التي تقدم المجموعة تقارير عنها. إن هذه المبالغ ليست جوهرية ولم يقدم تقرير عنها بشكل منفصل لصانع القرار الرئيسي.

٦- دخل الاستثمارات الآخر

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٩١٣	٧٥٨	دخل تأجير من العقارات الاستثمارية
(٩٣٠)	(٨٧٩)	مصاريف العقارات الاستثمارية
(١٧)	(١٢١)	
١٣,٣٤٦	١٣,٤٩٩	دخل توزيعات الأرباح - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٠٦٨	٢,٣٠٧	دخل الفوائد من السندات والودائع الثابتة
١,٨٠٠	٨٩٩	النقدية وشبه النقدية ودخل فوائدهم القانونية
١٨,١٩٧	١٦,٥٨٤	

٧- أرباح السنة

تم إظهار أرباح السنة بعد تحميل:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٦٧٩	١٨,٢٥٥	تكاليف الموظفين
٣٤٠	٣٥٠	تكاليف الإيجار - عقود الإيجار التشغيلية
٤١٢	٤٢٠	مساهمات اجتماعية**

** خلال السنة، تم دفع المساهمات الاجتماعية لمبادرة المسؤولية الاجتماعية للشركات وبرنامج الرياضة للجميع لتدريبات كرة القدم، أما خلال السنة السابقة، فقد تم دفع المساهمات الاجتماعية لصندوق فرج وبرنامج الرياضة للجميع لتدريب كرة القدم ولمؤسسة إيفينتايدز إيفينت مانيجمينت.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨ - الربح الأساسي والمخفف للسهم

يحتسب الربح الأساسي للسهم بتقسيم أرباح السنة بعد تنزيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٧ (المعاد إدراجه)	٢٠١٨	
٣٧,٥١٦ (١,٧٥٦)	٥٠,٥٠٧ (٣,٢١٢)	أرباح السنة (ألف درهم) مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (ألف درهم)
٣٥,٧٦٠	٤٧,٢٩٥	الصافي (ألف درهم)
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (ألف درهم)
٠,٣٦	٠,٤٧	ربح السهم (درهم)

لم يتم عرض أية أرقام للربح المخفف للسهم لأن المجموعة لم تصدر أية أدوات مالية والتي يمكن أن يكون لها تأثير على ربحية السهم عند استخدامها.

٩ - الموجودات الثابتة

المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث ومعدات ألف درهم	أرض ألف درهم	
٥٨,٠١٦ ١,٨٢٣ (٤٤٠)	٨٠٩ ٤٢٢ (٤٤٠)	١٣,٠٣٤ ١,٤٠١ -	٤٤,١٧٣ - -	التكلفة: في ١ يناير ٢٠١٨ الإضافات خلال السنة الاستبعادات خلال السنة
٥٩,٣٩٩	٧٩١	١٤,٤٣٥	٤٤,١٧٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٣٣٥ ١,٣١٥ (٤٤٠)	٧١٨ ١٣٧ (٤٤٠)	١٠,٦١٧ ١,١٧٨ -	- - -	الاستهلاك: في ١ يناير ٢٠١٨ للسنة للاستبعادات
١٢,٢١٠	٤١٥	١١,٧٩٥	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٧,١٨٩	٣٧٦	٢,٦٤٠	٤٤,١٧٣	صافي القيمة المدرجة: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩ - الموجودات الثابتة (تتمة)

المجموع ألف درهم	سيارات ألف درهم	أثاث ومعدات ألف درهم	أرض ألف درهم	
				التكلفة:
٥٦,٦١٤	٦٩٩	١١,٧٤٢	٤٤,١٧٣	في ١ يناير ٢٠١٧
١,٤٠٢	١١٠	١,٢٩٢	-	الإضافات خلال السنة
<u>٥٨,٠١٦</u>	<u>٨٠٩</u>	<u>١٣,٠٣٤</u>	<u>٤٤,١٧٣</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
				الاستهلاك:
٩,٥٧٢	٦٧٢	٨,٩٠٠	-	في ١ يناير ٢٠١٧
١,٧٦٣	٤٦	١,٧١٧	-	للسنة
<u>١١,٣٣٥</u>	<u>٧١٨</u>	<u>١٠,٦١٧</u>	<u>-</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>٤٦,٦٨١</u>	<u>٩١</u>	<u>٢,٤١٧</u>	<u>٤٤,١٧٣</u>	صافي القيمة المدرجة: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم تحميل مصاريف الاستهلاك للسنة والبالغة ١,٣١٥ ألف درهم (٢٠١٧ - ١,٧٦٣ ألف درهم) كما يلي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٣٢٣	٩٨٦	مصاريف التأمين
٤٤٠	٣٢٩	مصاريف أخرى
<u>١,٧٦٣</u>	<u>١,٣١٥</u>	

تتضمن الموجودات الثابتة قطعة أرض تقع في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة بقيمة مدرجة ٤٤,١٧٣ ألف درهم (٢٠١٧ - ٤٤,١٧٣ ألف درهم). قرر مجلس إدارة المجموعة إنشاء المركز الرئيسي للمجموعة على قطعة الأرض في المستقبل المنظور.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠ - العقارات الاستثمارية

المجموع ألف درهم	مباني ألف درهم	أراضي تملك حر ألف درهم	
			التكلفة:
٢٠,٠٦٢	١٨,٣٩٢	١,٦٧٠	في ١ يناير ٢٠١٨
١٨,٣٦٢	-	١٨,٣٦٢	الإضافات خلال السنة
<u>٣٨,٤٢٤</u>	<u>١٨,٣٩٢</u>	<u>٢٠,٠٣٢</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الاستهلاك:
١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢	-	في ١ يناير ٢٠١٨
١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<u>٢٠,٠٣٢</u>	<u>-</u>	<u>٢٠,٠٣٢</u>	صافي القيمة المدرجة: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع ألف درهم	مباني ألف درهم	أراضي تملك حر ألف درهم	
			التكلفة:
٢٠,٠٦٢	١٨,٣٩٢	١,٦٧٠	في ١ يناير ٢٠١٧
٢٠,٠٦٢	١٨,٣٩٢	١,٦٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
			الاستهلاك:
١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢	-	في ١ يناير ٢٠١٧
١٨,٣٩٢	١٨,٣٩٢	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
<u>١,٦٧٠</u>	<u>-</u>	<u>١,٦٧٠</u>	صافي القيمة المدرجة: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أرض ومبنى في دبيرة، دبي

إن العقارات الاستثمارية تم إدراجها بالتكلفة وإن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً على تقييم أجراه مئمن مؤهل مستقل بمبلغ ٤١,٢٥٠ ألف درهم (٢٠١٧ - ٣٥,٢٠٠ ألف درهم).

١٠ - العقارات الاستثمارية (تمة)

تم تحويل العقار من دفعات مقدمة للعقارات الاستثمارية إلى العقارات الاستثمارية حيث قامت الشركة بدفع ١٠٠٪ من المبلغ المستحق خلال السنة وتم إصدار سند الملكية للعقار المحول في ١ يوليو ٢٠١٨. يُدرج العقار بالتكلفة وإن القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استناداً إلى تقييم أجراه مئمن مؤهل مستقل بمبلغ ١٨,٦٤٤ ألف درهم.

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية باستخدام المستوى ٢ من تسلسل القيمة العادلة.

١١ - دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية

تمثل الدفعات مقدماً لعقارين استثماريين في دولة الإمارات العربية المتحدة. تمثل الدفعة مقدماً للعقارين الاستثماريين ما نسبته ٩٢٪ من إجمالي تكلفة العقارات من التكلفة الإجمالية للعقار ونسبة ٨٪ المتبقية من التكلفة الإجمالية هي عبارة عن التزام رأس المال كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢٨.

١٢ - الأدوات المالية

القيمة العادلة		القيمة المدرجة		الأدوات المالية
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٦٥,٩٠٠	٥٠,٢١٦	٦٥,٩٠٠	٥٠,٢١٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ١٢ (أ))
٣١٠,١٩٨	٣٠٩,٨٧٤	٣١٠,١٩٨	٣٠٩,٨٧٤	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إيضاح ١٢ (ب))
٨٦,٨٢٩	٣٨,٤٠٠	٨٦,٩٦٤	٤٠,٧٣٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٢ (ج))
<u>٤٦٢,٩٢٧</u>	<u>٣٩٨,٤٩٠</u>	<u>٤٦٣,٠٦٢</u>	<u>٤٠٠,٨٢٦</u>	

١٢ (أ) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٧	٢٠١٨	(أ) أسهم - متداولة
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٣٥٤	٣,٩٨٣	
<u>٦١,٥٤٦</u>	<u>٤٦,٢٣٢</u>	(ب) مصنفة عند التثبيت الأولي
<u>٦٥,٩٠٠</u>	<u>٥٠,٢١٥</u>	ودائع بنكية تستحق بعد أكثر من ٣ أشهر - غير متداولة

إن جميع الأسهم والودائع البنكية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢ - الأدوات المالية (تتمة)

١٢ (ب) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٨٥,٧٠٨	٢٧٩,٦٩٠	أسهم - متداولة (داخل إ.ع.م)
١٤,٢٩٠	٢٠,٦٦٦	أسهم - غير متداولة (خارج إ.ع.م)
١٠,٢٠٠	٩,٥١٨	أسهم - غير متداولة (داخل إ.ع.م)
<u>٣١٠,١٩٨</u>	<u>٣٠٩,٨٧٤</u>	

إن خسائر القيمة العادلة والتي بلغت ٦,٢٩٣ ألف درهم (٢٠١٧ - خسائر بمبلغ ٢١,٤٣٥ ألف درهم) تم تثبيتها في بيان الدخل الشامل الموحد.

١٢ (ج) أدوات الدين بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٣٤٨	١٣,٣٣٧	التكلفة المطفأة
٦٩,٦١٦	٢٧,٤٠٠	سندات دين (داخل إ.ع.م)
		سندات دين (خارج إ.ع.م)
<u>٨٦,٩٦٤</u>	<u>٤٠,٧٣٧</u>	

إن سندات الدين بمبلغ ٤٠,٧٣٧ ألف درهم (٢٠١٧ - ٨٦,٩٦٤ ألف درهم) تم رهنها مقابل قروض بنكية (إيضاح ٢١). إن الاستثمارات يترتب عليها فائدة فعلية بنسبة ٤,٤٠٪ سنويا (٢٠١٧ - ٤,٤٦٪ سنويا). إن سندات الدين هذه تستحق كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
المجموع	أكثر من	أقل من	
ألف درهم	٥ سنوات	٥ سنوات	
١٣,٣٣٧	٢,٧٥٥	١٠,٥٨٢	سندات دين (داخل إ.ع.م)
٢٧,٤٠٠	١٣,٦٨٨	١٣,٧١٢	سندات دين (خارج إ.ع.م)
<u>٤٠,٧٣٧</u>	<u>١٦,٤٤٣</u>	<u>٢٤,٢٩٤</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	أكثر من	أقل من	
ألف درهم	٥ سنوات	٥ سنوات	
١٧,٣٤٨	٥,٦٠٣	١١,٧٤٥	سندات دين (داخل إ.ع.م)
٦٩,٦١٦	٣٢,٦٨٤	٣٦,٩٣٢	سندات دين (خارج إ.ع.م)
<u>٨٦,٩٦٤</u>	<u>٣٨,٢٨٧</u>	<u>٤٨,٦٧٧</u>	

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل التالي للتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية بأسلوب التقييم:

المستوى الأول: الأسعار متداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى تكون جميع مدخلاتها ذات تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة وملحوظة بشكل مباشر أو غير مباشر، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة ولكن لا تستند إلى بيانات السوق الملحوظة.

يظهر الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً لتسلسل القيمة العادلة:

إجمالي القيمة العادلة ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الأول ألف درهم	
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الأدوات المالية
				بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:
٤٦,٢٣٢	-	٤٦,٢٣٢	-	ودائع بنكية
٣,٩٨٣	-	-	٣,٩٨٣	أوراق مالية متداولة
٥٠,٢١٥	-	٤٦,٢٣٢	٣,٩٨٣	
				بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:
٢٧٩,٦٩٠	-	-	٢٧٩,٦٩٠	استثمارات أسهم متداولة
٣٠,١٨٤	٣٠,١٨٤	-	-	استثمارات أسهم غير متداولة
٣٠٩,٨٧٤	٣٠,١٨٤	-	٢٧٩,٦٩٠	
٣٦٠,٠٨٩	٣٠,١٨٤	٤٦,٢٣٢	٢٨٣,٦٧٣	

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ. تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

المستوى الأول ألف درهم	المستوى الثاني ألف درهم	المستوى الثالث ألف درهم	إجمالي القيمة العادلة ألف درهم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
الأدوات المالية			
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:			
			ودائع بنكية
٤,٣٥٤	٦١,٥٤٦	-	٦١,٥٤٦
٤,٣٥٤	-	-	٤,٣٥٤
٤,٣٥٤	٦١,٥٤٦	-	٦٥,٩٠٠
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى:			
			استثمارات أسهم متداولة
٢٨٥,٧٠٨	-	-	٢٨٥,٧٠٨
٢٨٥,٧٠٨	-	٢٤,٤٩٠	٢٤,٤٩٠
٢٨٥,٧٠٨	-	٢٤,٤٩٠	٣١٠,١٩٨
٢٩٠,٠٦٢	٦١,٥٤٦	٢٤,٤٩٠	٣٧٦,٠٩٨

الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة

تدرج ضمن المستوى الأول الموجودات المالية التي تقاس بشكل إجمالي أو جزئي بالرجوع إلى الأسعار المنشورة في السوق النشط. تعتبر الأداة المالية متداولة في السوق النشط إذا كانت الأسعار المتداولة متوفرة حالاً وبشكل دوري من السوق المالي، المتعامل، الوسيط، مجموعة الأعمال، خدمات التسعير أو الوكالة المنظمة وتمثل هذه الأسعار المعاملة السوقية الفعلية التي تحدث بشكل دوري حسب الأسعار السائدة في السوق.

يتم قياس الموجودات المالية باستخدام أسلوب التقييم استناداً إلى الافتراضات التي تدعمها الأسعار من المعاملات الحالية الجارية الملحوظة في السوق وهي موجودات حيث يتم الحصول على التسعير من خلال خدمات التسعير، ولكن عندما لا يتم تحديد الأسعار في السوق النشط، فإنّ الموجودات المالية بالقيمة العادلة استناداً إلى أسعار الوسيط، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة بالقيمة العادلة التي تم الحصول عليها من خلال مدراء الصناديق والموجودات التي يتم تقييمها باستخدام النماذج التي تمتلكها المجموعة حيث تكون أغلبية الافتراضات ملحوظة في السوق.

إن المدخلات الملحوظة غير السوقية تعني بأن القيمة العادلة يتم تحديدها بشكل إجمالي أو جزئي باستخدام أسلوب التقييم (نموذج) استناداً إلى الافتراضات غير المدعومة بالأسعار من معاملات السوق الحالية الملحوظة في نفس الأداة وكذلك لا تستند على المعلومات المتوفرة لدى السوق. إن فئات الموجودات الرئيسية في هذا الصنف هي استثمارات الأسهم غير المدرجة للشركات التضامنية المحدودة. تستخدم أساليب التقييم إلى الحد الذي تكون فيه المدخلات الملحوظة غير متوفرة وبذلك تسمح لحالات يكون فيها النشاط في السوق قليلاً لبند الموجودات أو بند المطلوبات بتاريخ القياس. مع ذلك، فإن هدف قياس القيمة العادلة يبقى نفسه أي سعر الخروج من المجموعة في المستقبل المنظور. بناء عليه، فإن المدخلات غير الملحوظة تعكس افتراضات المجموعة حول الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو بند المطلوبات (تشمل الافتراضات حول المخاطر). يتم تطوير هذه المدخلات استناداً إلى أفضل المعلومات المتوفرة والتي قد تشمل البيانات الخاصة بالمجموعة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

الحركات في الأدوات المالية المستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة

		٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
		إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بنود الدخل			إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	التحويلات	المبيعات	المشتريات	في ١ يناير ٢٠١٨	في ١ يناير ٢٠١٧	المبيعات	المشتريات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٣٠,١٨٤	-	١٦١	(٣,٢٨٢)	٨,٨١٥	-	٢٤,٤٩٠	-
٣٠,١٨٤	-	١٦١	(٣,٢٨٢)	٨,٨١٥	-	٢٤,٤٩٠	-

الأدوات المالية

بالقيمة العادلة من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى:

الاستثمارات غير المتداولة

إجمالي الموجودات المالية

المستوى ٣

		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
		إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بنود الدخل			إجمالي الأرباح أو الخسائر المسجلة في بيان الأرباح والخسائر		
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	التحويلات	المبيعات	المشتريات	في ١ يناير ٢٠١٧	في ١ يناير ٢٠١٦	المبيعات	المشتريات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٢٤,٤٩٠	-	(٨٠١)	-	٥,٥٠٩	-	١٩,٧٨٢	-
٢٤,٤٩٠	-	(٨٠١)	-	٥,٥٠٩	-	١٩,٧٨٢	-

الموجودات المالية

بالقيمة العادلة من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى:

الاستثمارات غير المتداولة

إجمالي الموجودات المالية

المستوى ٣

الأرباح أو الخسائر عن الأدوات المالية المستوى ٣ المدرجة في الأرباح أو الخسائر للسنة: لم يتم إدراج أية أرباح أو خسائر عن الأدوات المالية المستوى ٣ في الأرباح أو الخسائر للسنة.

التأثير على القيمة العادلة للأدوات المالية للمستوى ٣ التي تم قياسها بالقيمة العادلة للتغيرات في الافتراضات الرئيسية بخصوص أسهم الأوراق المالية، لا تتعرض المجموعة لمخاطر جوهرية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وبناء عليه لم يتم عمل أي تحليل للحساسية.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة يبين الوصف التالي المناهج والافتراضات المستخدمة لتحديد القيم العادلة لتلك الأدوات المالية التي لم تسجل سابقاً بالقيمة العادلة في البيانات المالية:

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة (تتمة)

الموجودات التي تقارب قيمتها العادلة قيمتها المدرجة بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تستحق خلال فترة قصيرة (أقل من ٣ أشهر) من المفترض أن المبالغ المدرجة تساوي تقريباً قيمتها العادلة. يطبق هذا الافتراض أيضاً على مبالغ التأمين المستحقة القبض ومبالغ إعادة التأمين المستحقة الدفع والودائع تحت الطلب وحسابات التوفير بدون استحقاق محدد. إن القيمة العادلة للسندات المتداولة تستند إلى عروض الأسعار بتاريخ تقديم التقرير. يتم تقييم القروض البنكية طويلة الأجل من قبل المجموعة استناداً إلى معايير مثل أسعار الفائدة.

١٤ - أرصدة التأمين المدينة

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٥٧,٨٤٠	١١٨,٧٣٢	مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين
٤٠,٨٤٧	٥٢,١٣١	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
١٦,١٨٧	١٥,٧٣٣	مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين
٤٩,٠٤٧	٤٧,٧٣٨	مبالغ مستحقة أخرى عن التأمين
١٧,٠٢٥	١٩,٨١٣	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين بخصوص مطالبات مسددة
(٥,٤١٠)	(٦,٤١٠)	ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها
<u>١٧٥,٥٣٦</u>	<u>٢٤٧,٧٣٧</u>	

إن جميع المبالغ المذكورة أعلاه تستحق القبض خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير المالي. يتم سداد المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين عادة كل ثلاثة أشهر. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان هناك انخفاض في قيمة الأقساط وأرصدة شركات التأمين المدينة بالقيمة الاسمية بمبلغ وقدره ٦,٤١٠ ألف درهم (٢٠١٧ - ٥,٤١٠ ألف درهم). إن الحركات في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة كانت كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٩١٠	٥,٤١٠	في ١ يناير
٥٠٠	١,٠٠٠	المحمل للسنة
<u>٥,٤١٠</u>	<u>٦,٤١٠</u>	في ٣١ ديسمبر

يوضح الجدول التالي تحليل الذمم المدينة عن التأمين حسب نوع التأمين:

التأمين على الحياة		التأمين العام		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٧٥	٨٢٨	٥٦,٦٦٥	١١٧,٩٠٤	مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين
١٠٩	١٠٩	٤٠,٧٣٨	٥٢,٠٢٢	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
٣٣٣	٨٤	١٥,٨٥٥	١٥,٦٤٩	مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين
-	-	٤٩,٠٤٦	٤٧,٧٣٨	ذمم تأمين مدينة أخرى
٣٥	٧٣	١٦,٩٩٠	١٩,٧٤٠	مبالغ مستحقة من شركات إعادة
-	-	(٥,٤١٠)	(٦,٤١٠)	التأمين بخصوص مطالبات مسددة
<u>١,٦٥٢</u>	<u>١,٠٩٤</u>	<u>١٧٣,٨٨٤</u>	<u>٢٤٦,٦٤٣</u>	ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ - أرصدة التأمين المدينة (تمة)

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

التأمين على الحياة		التأمين العام		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١,١٣٣	٧٨٥	٤٨,١٠٧	١١٧,٣٠٤	مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين
١٠٩	١٠٩	٤٠,٦٥٦	٥١,٩٥٧	مبالغ مستحقة من شركات التأمين
٣٣٢	٨٤	١٤,٥٦١	١٤,٦٧١	مبالغ مستحقة من وسطاء التأمين
-	-	٤٩,٠٤٦	٤٧,٧٣٨	ذمم تأمين مدينة أخرى
-	-	٨٦٥	٤٤٧	مبالغ مستحقة من شركات إعادة
-	-	(٥,٤١٠)	(٦,٤١٠)	التأمين بخصوص مطالبات مسددة
-	-			ناقصاً: مخصص الحسابات المشكوك فيها
<u>١,٥٧٤</u>	<u>٩٧٨</u>	<u>١٤٧,٨٢٥</u>	<u>٢٢٥,٧٠٧</u>	

يظهر الجدول أدناه تحليلاً لأعمار الذمم المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	أكثر من ٣٦٥ يوم	٣٦٥-٢٧١ يوم	٢٧٠-١٨١ يوم	١٨٠-٩١ يوم	٩٠-٣٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١١١,٦٧٨	٢,٧١٨	٣٢,٥٣١	٤٠,٦٦٢	١٨,٥٥٦	٤,٢٧٥	١٢,٩٣٦	داخل الإمارات العربية المتحدة:
٥٢,٠٦٥	٧,١٤٤	٧,٨٦٨	١١,٥٨٤	١٠,٩٢٧	١٢,٢٣٩	٢,٣٠٣	مبالغ مستحقة من:
١٤,٧٥٥	٢,٦٢٣	١,٩٧٦	١,٦٨٥	٣,٣٥٩	٣,٦٥٣	١,٤٥٩	حاملي بوالص التأمين
٤٤٧	٢١٩	-	-	-	-	٢٢٨	شركات التأمين
٤٧,٧٤٠	١٣,١٥٥	٣,٣٧٢	٥,١٠٢	٩,٢١٠	٨,٩٥١	٧,٩٥٠	وسطاء التأمين
							شركات إعادة التأمين
							ذمم مدينة أخرى
<u>٢٢٦,٦٨٥</u>	<u>٢٥,٨٥٩</u>	<u>٤٥,٧٤٧</u>	<u>٥٩,٠٣٣</u>	<u>٤٢,٠٥٢</u>	<u>٢٩,١١٨</u>	<u>٢٤,٨٧٦</u>	الإجمالي
							خارج الإمارات العربية المتحدة:
٦٤٢	٢٢٥	٤١٧	-	-	-	-	مبالغ مستحقة من:
٦٦	-	-	-	-	-	٦٦	حاملي بوالص التأمين
٩٧٧	٩٧٧	-	-	-	-	-	شركات التأمين
١٩,٣٦٧	١,٠٠٠	٢٩٢	٢٠٠	٢٢	١٠,٦٩٥	٧,١٥٨	وسطاء التأمين
							شركات إعادة التأمين
<u>٢١,٠٥٢</u>	<u>٢,٢٠٢</u>	<u>٧٠٩</u>	<u>٢٠٠</u>	<u>٢٢</u>	<u>١٠,٦٩٥</u>	<u>٧,٢٢٤</u>	الإجمالي

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤ - أرصدة التأمين المدينة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي ألف درهم	أكثر من ٣٦٥ يوم ألف درهم	٣٦٥-٢٧١ يوم ألف درهم	٢٧٠-١٨١ يوم ألف درهم	١٨٠-٩١ يوم ألف درهم	٩٠-٣٠ يوم ألف درهم	أقل من ٣٠ يوم ألف درهم	
							داخل الإمارات العربية المتحدة:
							مبالغ مستحقة من:
٤٣,٨٣٠	٢,٢٥٧	٤,٧٤٠	١١,١١٢	١٠,٩٣٤	٣,٢٤٥	١١,٥٤٢	حاملو بوالص التأمين
٤٠,٧٦٥	٤٤٧	٣,٤١٧	٦,٦٢٦	١٤,١٤٠	٥,١١١	١١,٠٢٤	شركات التأمين
١٤,٨٩٣	١,٢٠٠	١,٠٤٦	١,٠٢٩	٢,٨٩٠	٥,٥٧٧	٣,١٥١	وسطاء التأمين
٨٦٥	٩٩	-	-	٤	٦٣٧	١٢٥	شركات إعادة التأمين
٤٩,٠٤٦	١٠,٣٤٠	٢,٦٥٩	٣,٣٨٢	٧,٣١٧	١١,٥٩٨	١٣,٧٥٠	ذمم مدينة أخرى
<u>١٤٩,٣٩٩</u>	<u>١٤,٣٤٣</u>	<u>١١,٨٦٢</u>	<u>٢٢,١٤٩</u>	<u>٣٥,٢٨٥</u>	<u>٢٦,١٦٨</u>	<u>٣٩,٥٩٢</u>	الإجمالي
							خارج الإمارات العربية المتحدة:
							مبالغ مستحقة من:
٨,٦٨١	٤,٩٦٧	١٤	٩٧٩	٣٩٣	-	٢,٣٢٨	حاملو بوالص التأمين
١,٢٩٥	٧٦٢	٤٢٠	-	٩	١٠٠	٤	وسطاء التأمين
١٦,١٦١	١٧٢	٥٠	٤	١,٢١٨	٢٥	١٤,٦٩٢	شركات إعادة التأمين
<u>٢٦,١٣٧</u>	<u>٥,٩٠١</u>	<u>٤٨٤</u>	<u>٩٨٣</u>	<u>١,٦٢٠</u>	<u>١٢٥</u>	<u>١٧,٠٢٤</u>	الإجمالي

١٥ - المصاريف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٢٠١٧ ألف درهم (المعاد إدراجه)	٢٠١٨ ألف درهم	
١,٨٤٨	٩٠١	دخل مستحق القبض
٣,٠٩٢	١,٨٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٦٤	٣٨٢	ذمم مدينة وسلفيات للموظفين
٣,٦٦٠	٤,٨٨١	تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١,٩٧٠	٥,٥٨٧	أتعاب خدمات الإدارة من قبل طرف ثالث مؤجلة
-	٣,٤٠٦	ذمم مدينة لضريبة القيمة المضافة
٧,١٥٤	١٤,٠٩٠	ذمم مدينة أخرى
<u>١٨,١٨٨</u>	<u>٣١,١١٣</u>	

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦ - الودائع القانونية

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>

ودائع لدى البنوك

مبالغ لا يمكن سحبها بدون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد حسب المادة (٤٢) من القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧

تستحق الودائع البنكية بعد سنة واحدة وهي قابلة للتجديد كل عام وتحقق فائدة بنسبة ٢,٢٥% (٢٠١٧ - ٢,٢٥%) سنوياً.

١٧ - النقدية وشبه النقدية

تتألف النقدية وشبه النقدية المدرجة في بيان التدفقات النقدية الموحدة من مبالغ بيان المركز المالي الموحد التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
<u>٢٨,٠٦٨</u>	<u>٧٧,٣٨٥</u>

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق

إن جميع النقدية وشبه النقدية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة، وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي. تشمل النقدية والشبه نقدية حساب الدرهم الالكتروني بمبلغ ٤٧,٨٢٤ ألف درهم.

١٨ - رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>

المصدر والمدفوع بالكامل - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم (٢٠١٧ - ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١ درهم)

١٩ - الاحتياطات

طبيعة الاحتياطات والغرض منها

الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للمجموعة، قررت المجموعة التوقف عن التحويل السنوي بنسبة ١٠% من أرباح السنة لأن الاحتياطي القانوني قد وصل إلى ٥٠% من رأس المال المدفوع. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع، باستثناء الأحوال التي يحددها قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٩ - الاحتياطات (تمة)

الاحتياطي العام

تتم التحويلات إلى الاحتياطي العام استناداً إلى توصية مجلس الإدارة. خلال السنة، أوصى مجلس الإدارة بتحويل مبلغ لا شيء (٢٠١٧ - لا شيء) إلى الاحتياطي العام. يمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
إن هذا الاحتياطي يسجل تغيرات القيمة العادلة للأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

٢٠ - توزيعات الأرباح

بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وافق المساهمون أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ (٠,٢٥ درهم للسهم الواحد) بإجمالي ٢٥ مليون درهم. بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وافق المساهمون أثناء اجتماع الجمعية العمومية السنوي بتاريخ ٣ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥٪ (٠,٢٥ درهم للسهم الواحد) بإجمالي ٢٥ مليون درهم.

٢١ - قرض بنكي

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٤٦٢	-	القرض ١
١٨,١٢٢	٩,٧٨١	القرض ٢
٧,٨٧٢	١,٠٦٤	القرض ٣
<u>٤٤,٤٥٦</u>	<u>١٠,٨٤٥</u>	

القرض ١

خلال السنة، قامت المجموعة بتسوية القرض واستبعاد أدوات الدين بالتكلفة المطفأة.

القرض ٢

في ٢٠١٥، أبرمت المجموعة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك دولي. إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بتكلفة مطفأة بمبلغ ١٩,٤٤٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٧,٤٧٤ ألف درهم) (إيضاح ١٢ ج) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للمجموعة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة شهر واحد زائداً ٠,٥٪ سنوياً. إن فترة القروض ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من القرض. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ٣٢ سنة. إن صافي النقص في القيمة الدفترية خلال السنة ناتجة عن سداد القرض بمبلغ ٨,٣٤١ ألف درهم من خلال النقدية وشبه النقدية.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١ - قرض بنكي (تتمة)

القرض ٣

في ٢٠١٥، أبرمت المجموعة اتفاقيات تسهيلات ائتمانية مع بنك محلي. إن تسهيلات القرض مضمونة مقابل استثمارات في أدوات الدين المحتفظ بها بتكلفة مطفأة بمبلغ ٢١,٢٩٣ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - ٢٧,٢٩٦ ألف درهم) (إيضاح ١٢ ج) ويستخدم في العمليات الاستثمارية للمجموعة ويترتب علي القرض فائدة حسب سعر لايبور دولار أمريكي لمدة ٣ أشهر زائدا ٠,٨٥% سنويا. إن فترة القروض ترتبط مباشرة بفترة استحقاق أدوات الدين التي تم تمويلها من القرض. إن أدوات الدين لديها فترات استحقاق من ١ إلى ١١ سنة. إن الانخفاض الصافي في القيمة الدفترية خلال السنة يعود إلى سداد قرض بمبلغ ٦,٧٧٨ ألف درهم من خلال النقدية وشبه النقدية ومبلغ ٣٠ ألف درهم من الزيادة غير النقدية بسبب الفوائد المتركمة.

٢٢ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

إن الحركات في المخصص المثبت في بيان المركز المالي الموحد هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢,٩٨٧	٣,٥٠٣
٦٢٢	٥١٨
(١٠٦)	(١٨٤)
<u>٣,٥٠٣</u>	<u>٣,٨٣٧</u>

المخصص كما في ١ يناير
المخصص خلال السنة
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

المخصص كما في ٣١ ديسمبر

٢٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين

الصافي		حصة معيبي التأمين		الإجمالي	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
المعاد إدراجه	المعاد إدراجه	المعاد إدراجه	المعاد إدراجه	المعاد إدراجه	المعاد إدراجه
٤١,٠٨٥	٢٦,٦٤٨	(١٣٨,٦٦٧)	(٢٣٢,٦٥٤)	١٧٩,٧٥٢	٢٥٩,٣٠٢
١١,٤٧٤	١٢,٣٦١	(٣٨,٣٥٦)	(٣٣,٥٨٢)	٤٩,٨٣٠	٤٥,٩٤٣
٥,٣٠٠	٦,٢٠٠	-	-	٥,٣٠٠	٦,٢٠٠
٢,٥٨٩	١,٧٧٢	-	-	٢,٥٨٩	١,٧٧٢
<u>٣٦,٢١٨</u>	<u>٢٥,٣١٣</u>	<u>(٢٤٤,٩٥٤)</u>	<u>(٢١٢,٣٨٩)</u>	<u>٢٨١,١٧٢</u>	<u>٢٣٧,٧٠٢</u>
<u>٩٦,٦٦٦</u>	<u>٧٢,٢٩٤</u>	<u>(٤٢١,٩٧٧)</u>	<u>(٤٧٨,٦٢٥)</u>	<u>٥١٨,٦٤٣</u>	<u>٥٥٠,٩١٩</u>

احتياطي الأقساط غير المكتسبة (إيضاح ٣)
الاحتياطي الإضافي (إيضاح ٢٣ (أ))
احتياطي المخاطر السارية (إيضاح ٢٣ (ب))
احتياطي مصاريف تعجيل الخصائر بدون مخصص (إيضاح ٢٣ (ج))
المطالبات تحت السداد (إيضاح ٢٣ (د))

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (أ) الاحتياطي الإضافي

المجموع ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم
٥١,١٨٩ (٣٨,٦٧٨)	٢٩٨ (٢٧١)	٥٠,٨٩١ (٣٨,٤٠٧)

في ١ يناير ٢٠١٧:
إجمالي
حصة معيدي التأمين

١٢,٥١١ (١,٠٣٧)	٢٧ (١)	١٢,٤٨٤ (١,٠٣٦)
-------------------	-----------	-------------------

صافي النقص (إيضاح ٤)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: (المعاد إدراجه)
إجمالي
حصة معيدي التأمين

٤٩,٨٣٠ (٣٨,٣٥٦)	٢٦٢ (٢٣٦)	٤٩,٥٦٨ (٣٨,١٢٠)
١١,٤٧٤ ٨٨٧	٢٦ ٤٧	١١,٤٤٨ ٨٤٠

صافي الزيادة (إيضاح ٤)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
إجمالي
حصة معيدي التأمين

٤٥,٩٤٣ (٣٣,٥٨٢)	٧٥٠ (٦٧٧)	٤٥,١٩٣ (٣٢,٩٠٥)
١٢,٣٦١	٧٣	١٢,٢٨٨

٢٣ (ب) احتياطي المخاطر السارية

المجموع ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم
٥,٣٠٠ ٩٠٠	- -	٥,٣٠٠ ٩٠٠
٦,٢٠٠	-	٦,٢٠٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (المعاد إدراجه)
خلال السنة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (ج) احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص

المجموع ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	
٢,٥٨٩	١٩	٢,٥٧٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٨١٧)	٥	(٨٢٢)	خلال السنة
<u>١,٧٧٢</u>	<u>٢٤</u>	<u>١,٧٤٨</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ (د) المطالبات تحت السداد

المجموع ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمينات العامة ألف درهم	
٢٧٧,٣٧٦	٢,٦٥٠	٢٧٤,٧٢٦	في ١ يناير ٢٠١٧:
(٢٥٠,٤١١)	(٢,٣٨٥)	(٢٤٨,٠٢٦)	مطالبات تحت السداد
<u>٢٦,٩٦٥</u>	<u>٢٦٥</u>	<u>٢٦,٧٠٠</u>	مستحق من معيدي التأمين
<u>٩,٢٥٣</u>	<u>-</u>	<u>٩,٢٥٣</u>	صافي الزيادة (إيضاح ٤)
٢٨١,١٧٢	٢,٦٥٣	٢٧٨,٥١٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:
(٢٤٤,٩٥٤)	(٢,٣٨٨)	(٢٤٢,٥٦٦)	مطالبات تحت السداد
<u>٣٦,٢١٨</u>	<u>٢٦٥</u>	<u>٣٥,٩٥٣</u>	مستحق من معيدي التأمين
<u>(١٠,٩٠٥)</u>	<u>٨٦</u>	<u>(١٠,٩٩١)</u>	صافي الزيادة (إيضاح ٤)
٢٣٧,٧٠٢	٣,٦١٨	٢٣٤,٠٨٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:
(٢١٢,٣٨٩)	(٣,٢٦٧)	(٢٠٩,١٢٢)	مطالبات تحت السداد
<u>٢٥,٣١٣</u>	<u>٣٥١</u>	<u>٢٤,٩٦٢</u>	مستحق من معيدي التأمين

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمه)

٢٣ (ج) المطالبات تحت السداد (تتمه)
جدول تطور المطالبات بخصوص مطالبات التأمين العامة الإجمالية (باستثناء التأمين الصحي والتأمين على الحياة):
يعكس الجدول التالي المطالبات المعلنة المتراكمة ويشمل كلاً من المطالبات المبلغه والمطالبات المعلنة والتي لم يتم إدراجها لكل سنة حوادث متتالية بتاريخ كل بيان مركز مالي بالإضافة للدفعات المتراكمة حتى تاريخه:
في عام ٢٠١٨

المجموع	٢٠١٨ ألف درهم	٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم	٢٠١١ ألف درهم	٢٠١٠ ألف درهم	سنة الحوادث
	٢٢٤,٢٨١	١٨١,٩٣٦	٢٢٤,٧٧٨	١٦٩,٢٨٨	١٠٨,٤٨٨	٩١,٤٥٣	٨١,٦٣٠	٨٣,٥٧٧	٧٥,٨١٢	في نهاية سنة الحوادث
		١٩٢,٩٧٣	٢٤٥,٣٨٤	٣٢٤,٥٧٢	١١٤,٦٥٨	٩٨,٧٣٤	٨٥,٩٩٣	٩٠,٣٢٧	٨١,٨١١	بعد سنة
			٢٤٥,٠٢٧	٣٢٥,٧٢٢	١١٣,٤٩٧	٩٨,٩٧٣	٨٢,٥٣٨	٨٦,١٤١	٨٠,٣٢١	بعد سنتين
			-	٢٨٨,٧٢٧	١١٢,٣٠٩	٩٨,٣٦٠	٨٠,٥٨٣	٨٤,٧٩٥	٧٩,٩٦٤	بعد ٣ سنوات
			-	-	١١١,٥٩٦	٩٧,٨١٤	٧٨,١١٤	٨٤,٥٥١	٧٩,٣٣٠	بعد ٤ سنوات
			-	-	-	٩٧,٢٨١	٧٨,٢٣٣	٨٤,٢٧٠	٧٨,٨٨٨	بعد ٥ سنوات
			-	-	-	-	٧٧,٤٠٣	٨٤,٢٢٠	٧٨,٨٥٨	بعد ٦ سنوات
			-	-	-	-	-	٨٣,٨٦١	٧٩,٠٢١	بعد ٧ سنوات
			-	-	-	-	-	-	٧٩,٠٢٣	بعد ٨ سنوات
	١,٤٠٠,١٧٢	١٩٢,٩٧٣	٢٤٥,٠٢٧	٢٨٨,٧٢٧	١١١,٥٩٦	٩٧,٢٨١	٧٧,٤٠٣	٨٣,٨٦١	٧٩,٠٢٣	المطالبات المتراكمة
	(١٨٨,٠٢٦)	(١٤٥,٤٩٣)	(١٧٧,٢١٥)	(٩٤,٩٦٦)	(٨٤,٧٧١)	(٦٢,٩٩١)	(٥٠,٢٧٠)	(٥٥,٩٦٧)	(٥٠,٥١١)	في نهاية سنة الحوادث
		(١٧٨,٥٣٧)	(٢٢٩,٣٦٦)	(١٢٥,٥٨٩)	(١٠٨,٠٠٤)	(٩١,٢٨٧)	(٦٨,٦٦٦)	(٧٨,٧٦٦)	(٧٣,٥٣٣)	بعد سنة
			(٢٤٠,٠٧٩)	(١٣٠,٤٨١)	(١١٠,١٦٠)	(٩٢,٢٧٣)	(٧٤,٩٨٧)	(٨١,٦٤١)	(٧٦,١٣٠)	بعد سنتين
			-	(١٣٢,٧١٥)	(١١٠,١٢٦)	(٩٣,٠٨٧)	(٧٥,٩٤١)	(٨٢,٨٣٩)	(٧٦,٧٣٠)	بعد ٣ سنوات
			-	-	(١١٠,٩٦١)	(٩٣,٤٦٤)	(٧٦,٠٧٠)	(٨٢,٩٧٧)	(٧٧,٤٧١)	بعد ٤ سنوات
			-	-	-	(٩٣,٦٣٠)	(٧٦,١٩٧)	(٨٣,٠١٤)	(٧٨,٨١٧)	بعد ٥ سنوات
			-	-	-	-	(٧٦,٤٦٥)	(٨٣,٦٣٤)	(٧٨,٨٤٨)	بعد ٦ سنوات
			-	-	-	-	-	(٨٣,٦٣٩)	(٧٨,٩٧١)	بعد ٧ سنوات
			-	-	-	-	-	-	(٧٨,٩٧٣)	بعد ٨ سنوات
	(١,١٨٣,٠٢٥)	(١٧٨,٥٣٧)	(٢٤٠,٠٧٩)	(١٣٢,٧١٥)	(١١٠,٩٦١)	(٩٣,٦٣٠)	(٧٦,٤٦٥)	(٨٣,٦٣٩)	(٧٨,٩٧٣)	الدفعات المتراكمة
	٢١٧,١٤٧	١٤,٤٣٦	٤,٩٤٨	١٥٦,٠١٢	٦٣٥	٣,٦٥١	٩٣٨	٢٢٢	٥٠	حتى تاريخه
										إجمالي المطالبات
										تحت السداد

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣ - موجودات ومطلوبات عقود التأمين (تتمة)

٢٣ (هـ) ملخص تقرير المجموعة الاكتواري حول المخصصات التقنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الفروقات		حسب تقرير المجموعة الاكتواري		القيمة الدفترية		
إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	
-	-	٢٦,٦٤٨	٢٥٩,٣٠٢	٢٦,٦٤٨	٢٥٩,٣٠٢	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
-	-	٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	٦,٢٠٠	احتياطي المخاطر السارية مطالبات مدرجة من دون تسوية
-	-	٢٥,٣١٣	٢٣٧,٧٠٢	٢٥,٣١٣	٢٣٧,٧٠٢	مطالبات معلنة ولكن غير مدرجة
٤,٨٠١	٤,٨٠١	٧,٥٦٠	٤١,١٤٢	١٢,٣٦١	٤٥,٩٤٣	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
-	-	١,٧٧٢	١,٧٧٢	١,٧٧٢	١,٧٧٢	
٤,٨٠١	٤,٨٠١	٦٧,٤٩٣	٥٤٦,١١٨	٧٢,٢٩٤	٥٥٠,٩١٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (المعاد إدراجه)

الفروقات		حسب تقرير المجموعة الاكتواري		حسب البيانات المالية الموحدة		
إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	إجمالي ألف درهم	صافي ألف درهم	
-	-	٣٢,٥٥٧	١٧١,٢٢٤	٣٢,٥٥٧	١٧١,٢٢٤	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	-	-	٥,٣٠٠	٥,٣٠٠	احتياطي المخاطر السارية مطالبات مدرجة من دون تسوية
-	-	٣٦,٢١٨	٢٨١,١٧٢	٣٦,٢١٨	٢٨١,١٧٢	مطالبات معلنة ولكن غير مدرجة
٥,٧٠٠	٥,٧٠٠	٥,٧٧٤	٤٤,١٣٠	١١,٤٧٤	٤٩,٨٣٠	احتياطي مصاريف تعديل الخسائر بدون مخصص
-	-	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	٧٧,١٣٨	٤٩٩,١١٥	٨٨,١٣٨	٥١٠,١١٥	

٢٤ - أرصدة إعادة التأمين الدائنة

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٧٥,١٤١	١٥٠,٥٢٤

أرصدة إعادة التأمين الدائنة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- أ أرصدة إعادة التأمين الدائنة

يوضح الجدول التالي تحليل أرصدة إعادة التأمين الدائنة حسب نوع التأمين:

التأمين على الحياة		التأمين العام		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٢٩,٣٤٩	٣٦,٣٥١	داخل الإمارات العربية المتحدة
٦٨٠	١,٢٨١	٤٥,١١٢	١١٢,٨٩٢	خارج الإمارات العربية المتحدة
٦٨٠	١,٢٨١	٧٤,٤٦١	١٤٩,٢٤٣	

٢٤- ب دائنو التأمين ودائنون آخرون

مخصص تكاليف الموظفين
دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢,٣٠٠	-
٤١,٦٧٢	٨٤,٨٧٤
٤٣,٩٧٢	٨٤,٨٧٤

يوضح الجدول التالي تحليل الذمم الدائنة حسب نوع التأمين:

التأمين على الحياة		التأمين العام		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٢,٣٠٠	-	مخصص تكاليف الموظفين
٤٩٦	١,٢٠٣	٤١,١٧٦	٨٣,٦٧١	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
٤٩٦	١,٢٠٣	٤٣,٤٧٦	٨٣,٦٧١	
٤١٦	١,١٦٢	٣٨,٣٠١	٧٩,٨٣٢	ذمم دائنة داخل الإمارات العربية المتحدة
٨٠	٤١	٥,١٧٥	٣,٨٣٩	ذمم دائنة خارج الإمارات العربية المتحدة
٤٩٦	١,٢٠٣	٤٣,٤٧٦	٨٣,٦٧١	داخل الإمارات العربية المتحدة:

التأمين على الحياة		التأمين العام		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠٠	-	١,٩٣٠	١٩,١٥٧	ذمم دائنة لشركات التأمين
٢٦٢	٢٢٥	٤,٧١١	٦,٨٣١	ذمم دائنة لوسطاء التأمين
-	-	٢,٣٠٠	-	ذمم دائنة للموظفين
٥٤	٩٣٧	٢٩,٣٦٠	٥٣,٨٤٤	ذمم دائنة أخرى
٤١٦	١,١٦٢	٣٨,٣٠١	٧٩,٨٣٢	

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- دائنو التأمين ودائنون آخرون (تتمة)

خارج الإمارات العربية المتحدة:

التأمين على الحياة		التأمين العام		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
-	-	٢,٥٢١	-	ذمم دائنة لشركات التأمين
-	-	-	-	ذمم دائنة لشركات إعادة التأمين
-	-	-	٤٩	ذمم دائنة لوسطاء التأمين
-	-	-	-	ذمم دائنة للموظفين
٨٠	٤١	٢,٦٥٤	٣,٧٩٠	ذمم دائنة أخرى
٨٠	٤١	٥,١٧٥	٣,٨٣٩	

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

إن الأطراف ذات العلاقة تمثل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة والشركات التي تحت السيطرة أو السيطرة المشتركة أو تحت تأثير جوهري من تلك الأطراف. تؤخذ موافقة إدارة المجموعة على الأسعار وشروط الدفع المتعلقة بهذه المعاملات.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة في ٣١ ديسمبر بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
١٧,٢٤٥	٢٣,٥٦٣	شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:
٢٠,٥٥١	١٦,٦٧٣	مبالغ مستحقة من حاملي بوالص التأمين
		مطالبات تحت السداد

إن الدخل والمصروفات بخصوص الأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٣٨,٤١٥	٤٠,٠٦٢	شركات زميلة للمساهمين الرئيسيين:
٢٩,٣٤٣	٦٢,٥٠٩	الأقساط
١٦,٣٨٤	٩,٥٤٤	المطالبات
١٦٠	١٣٤	مصاريف العمولات
٨٨٥	٩٣١	إيجارات مقبوضة
		إيجارات مدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة العليا كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٤,٧٨٤	٤,٤١١	مزايا قصيرة الأجل للموظفين
٢١٦	١٦٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥,٠٠٠	٤,٥٧٧	

٢٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

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

٢٦- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

أدرجت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من صافي أرباح السنة حسب ما هو متفق عليه من قبل إدارة المجموعة.

٢٧- إدارة المخاطر

(أ) إطار عمل الحوكمة

إن الهدف الرئيسي من إطار عمل إدارة المخاطر والإدارة المالية الخاصة بالمجموعة هو لحماية مساهمي المجموعة من الأحداث التي تعيق التحقيق المساند لأهداف الأداء المالي ويشمل ذلك الإخفاق في استغلال الفرص. تتحقق الإدارة العليا من الأهمية القصوى لوجود أنظمة كافية وفعالة لإدارة المخاطر.

إن مهمة إدارة المخاطر لدى المجموعة يقوم بها مجلس الإدارة مع اللجان المرتبطة به. ويدعم ذلك هيكل تنظيمي واضح مع وجود تفويض موثق بالصلاحيات والمسؤوليات من مجلس الإدارة إلى الرئيس التنفيذي وكبار المديرين.

يجتمع مجلس الإدارة بصورة منتظمة للموافقة على أية قرارات تجارية وتنظيمية وهيكلية. يقوم الرئيس التنفيذي حسب الصلاحيات الممنوحة له من مجلس الإدارة بتحديد مخاطر المجموعة وتفسيرها ووضع حدود هيكلية لضمان وجود نوعية ملائمة وتصنيف للموجودات وموازنة إستراتيجية التأمين وإعادة التأمين لتحقيق أهداف المجموعة وتحديد متطلبات إعداد التقارير.

إن إطار عمل إدارة المخاطر الحالية في المجموعة تم توثيقها رسمياً وتنقسمها إلى ثلاث مراحل. تم تأسيس إطار عمل إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد وتحليل المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة لوضع الضوابط المناسبة وإدارة تلك المخاطر. كجزء من عملية تحديد هوية المخاطر، تستخدم المجموعة نموذج رأس المال المُخاطر لتقييم متطلبات رأس المال وتستخدم تحليل الجهد لتطبيق التغييرات على رأس المال. إن مستوى الإقدام على المخاطرة للمجموعة مشتق من التغييرات في رأس المال.

(ب) إطار عمل إدارة رأس المال

إن الهدف الرئيسي من إدارة رأس مال المجموعة هو التقيد بالمتطلبات القانونية في دولة الإمارات العربية المتحدة وضمان الاحتفاظ بنسب جيدة لرأس المال لدعم أعمال المجموعة وزيادة حقوق المساهمين لأقصى حد ممكن.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأسمالها وإجراء التعديلات عليه، في ضوء التغييرات في الظروف الاقتصادية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم المجموعة بتعديل دفعات توزيعات الأرباح للمساهمين أو إعادة بعض رأس المال للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة. التزمت المجموعة بالكامل بمتطلبات رأس المال الخارجية ولم يتم إجراء أية تغييرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

(ج) إطار العمل التنظيمي

يهتم المنظّمون بصورة رئيسية بحماية الحقوق لحاملي البوالص ومراقبتها عن كثب لضمان أن المجموعة تقوم بإدارة شؤونهم بصورة كافية من أجل مصالحهم. وفي نفس الوقت، يهتم المنظّمون أيضاً بضمان أن المجموعة تحتفظ بالسيولة الملائمة للوفاء بمطلوباتها غير المنظورة الناتجة من الأزمات الاقتصادية أو الكوارث الطبيعية.

كذلك تخضع عمليات المجموعة لمتطلبات تنظيمية حسب القوانين في أماكن عملها. هذه القوانين ليست فقط تقدم وصفاً للموافقة ومراقبة الأنشطة، ولكن أيضاً تفرض بعض النصوص المقيدة (مثل كفاية رأس المال) للتقليل من مخاطر العجز والإعسار من جهة شركات التأمين ولتمكينهم من الوفاء بمطلوباتهم غير المنظورة عند استحقاقها.

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

(د) إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات

تنتج المخاطر المالية عن المراكز المفتوحة في أسعار الفائدة ومنتجات العملات الأجنبية والأسهم وجميعها تتعرض لحركات عامة وخاصة في السوق. تقوم المجموعة بإدارة هذه المراكز لتحقيق عوائد استثمارية طويلة الأجل تزيد عن التزاماتها بموجب عقود التأمين. إن الأسلوب الرئيسي لإطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لدى المجموعة هو مطابقة الموجودات مع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين بالرجوع إلى نوع المزايا المستحقة الدفع إلى أصحاب العقود.

يقوم الرئيس التنفيذي بصورة نشطة بمراقبة إطار عمل إدارة الموجودات والمطلوبات لضمان توفر التدفق النقدي الكافي في كل فترة للوفاء بالمطلوبات الناتجة عن عقود التأمين.

يقوم الرئيس التنفيذي بصورة منتظمة بمراقبة المخاطر المالية المرتبطة بالموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لدى المجموعة غير المرتبطة مباشرة بمطلوبات عقود التأمين.

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٧ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة

لغرض الإفصاح وفقاً للمنشور رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، يتم تجميع المعلومات المالية للمجموعة ضمن وحدات العمل حسب نوع المنتجات والخدمات على النحو التالي:

- قطاع التأمين العام والذي يتضمن: تأمين السيارات والتأمين البحري والتأمين ضد الحرائق والتأمين الهندسي والتأمين الصحي وتأمين الحوادث العامة
 - يتضمن قطاع التأمين على الحياة مجموعة التأمين على الحياة
- يلخص الجدول أدناه الأنشطة التشغيلية لفئة التأمين العام من أعمال المجموعة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٤٤٢,٥٦٢	٤٤٧,٥٥٠	٣	دخل التأمين
(٣١٧,٩٤١)	(٣٢٠,٣٥٢)	٣	إيرادات أقساط التأمين حصة إعادة التأمين من الأقساط
١٢٤,٦٢١	١٢٧,١٩٨	٣	صافي إيرادات أقساط التأمين
٣٦,٥٥٠	٤٤,٤٢٥		دخل عمولات إعادة التأمين
١٣٨	١٢٢		دخل آخر
١٦١,٣٠٩	١٧١,٧٤٥		
٣٩٤,٢٤٨	٣٤٥,٥٨٠	٤	مصاريف التأمين
(٣٣٣,٣٦٨)	(٢٨٣,٣٤٣)	٤	مطالبات مقدمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة
٦٠,٨٨٠	٦٢,٢٣٧		صافي المطالبات المقدمة
٣٤,٣٤٦	٣٠,٨٢٣		مصاريف عمولات
١,٩١٣	١,٢٩١		أقساط إعادة التأمين لغطاء الزيادة في الخسائر
١٦,٢١٦	١٢,٥٥٧		مصاريف مباشرة أخرى
٢١,٠٨١	٢١,٦٥٣		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين
١٣٤,٤٣٦	١٢٨,٥٦١		
٢٦,٨٧٣	٤٣,١٨٤		صافي دخل التأمين
١٧,٢٠٢	١٥,٤٤٨		إجمالي دخل الاستثمارات
(٧,٣١٥)	(٨,١٥٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
٣٦,٧٦٠	٥٠,٤٧٩		الأرباح للسنة
(٢١,٤٣٥)	(٤,٢٦٤)		صافي الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٥,٣٢٥	٤٦,٢١٥		إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات ومطلوبات فئة التأمين العام لأعمال المجموعة.

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
ألف درهم	ألف درهم		
٤٦,٦٨١	٤٧,١٨٩		موجودات ثابتة
١,٦٧٠	٢٠,٠٣٢		عقارات استثمارية
٢١,٢٥٨	١٤,١٥٤		دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية
٤٠٨,٧٢٧	٣٤٨,٥٢١		أدوات مالية
٤١٨,١٥٢	٤٧٣,٧٤٩		موجودات إعادة التأمين
١٧٣,٨٨٤	٢٤٦,٦٤٣	١٤	أرصدة التأمين المدينة
١٨,١٨٨	٣١,١١٣		مصاريف مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠		ودائع قانونية
٢٧,٨٠٣	٧٥,٨٥٦		النقدية وشبه النقدية
<u>١,١٢٢,٣٦٣</u>	<u>١,٢٦٣,٢٥٧</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠		احتياطي عام
١٣٧,٦٨٣	١٥٩,٩٧٨		أرباح غير موزعة
١٣٦,٥١٣	١٣٢,٢٤٩		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٥,٨٣٦)	(٢٥,١٢٥)		احتياطي لقطاع التأمين على الحياة
<u>٤١١,٣٦٠</u>	<u>٤٣٠,١٠٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٤٤,٤٥٦	١٠,٨٤٥		قرض بنكي
٣,٤٨٨	٣,٨١٩		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥١٤,٤٤١	٥٤٥,٥٦١		مطلوبات عقود التأمين
٣٠,٦٨١	٤٠,٠١٦		مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين
٧٤,٤٦١	١٤٩,٢٤٣		أرصدة إعادة التأمين الدائنة
٤٣,٤٧٦	٨٣,٦٧١	٢٤	دائنو تأمين ودائنون آخرون
<u>٧١١,٠٠٣</u>	<u>٨٣٣,١٥٥</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١,١٢٢,٣٦٣</u>	<u>١,٢٦٣,٢٥٧</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه الأنشطة التشغيلية لفئة التأمين على الحياة من أعمال المجموعة.

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	دخل التأمين
ألف درهم	ألف درهم		
٦,٣٢٠	٤,٧٨٣	٣	إيرادات أقساط التأمين
(٤,٨٩٩)	(٣,٧٨٤)	٣	حصة إعادة التأمين من الأقساط
١,٤٢١	٩٩٩	٣	صافي إيرادات أقساط التأمين
٤٣٠	٨٥		دخل عمولات إعادة التأمين
-	-		دخل آخر
١,٨٥١	١,٠٨٤		
١,٨٧٥	٣,٣٢١	٤	مصاريف التأمين
(١,٦٩١)	(٢,٩٩٧)	٤	مطالبات مقدمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المقدمة
١٨٤	٣٢٤	٤	صافي المطالبات المقدمة
٦٣٠	٤٤١		مصاريف عمولات
-	١٦		مصاريف مباشرة أخرى
٢٥٨	٢٥٢		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة التأمين ***
١,٠٧٢	١,٠٣٣		
٧٧٩	٥١		صافي دخل التأمين
(٢٣)	(٢٣)		مصاريف تشغيلية أخرى
٧٥٦	٢٨		الأرباح للسنة
-	(٢,٠٢٩)		صافي الخسارة من إعادة تقييم الاستثمارات من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٧٥٦	(٢,٠٠١)		إجمالي الخسائر الشاملة للسنة

*** يتم توزيع المصاريف العمومية والإدارية بين كلتا الفئتين من الأعمال بما يتناسب مع إجمالي أقساط التأمين فيما يخص فئات التأمين على النحو المتفق عليه من قبل الإدارة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

(هـ) الإفصاح وفقاً للتعميم رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ الصادر عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه موجودات ومطلوبات فئة التأمين على الحياة لأعمال المجموعة.

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم	ألف درهم		
٥٤,٣٣٥	٥٢,٣٠٥		الموجودات الأدوات المالية
٣,٨٢٥	٤,٨٧٦		موجودات إعادة التأمين
١,٦٥٢	١,٠٩٤	١٤	أرصدة التأمين المدينة ودائع قانونية
٤,٠٠٠	٤,٠٠٠		النقدية وشبه النقدية
٢٦٥	١,٥٢٩		
<u>٦٤,٠٧٧</u>	<u>٦٣,٨٠٤</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات حقوق الملكية
٣٢,٨٤٨	٣٠,٨١٩		تغيرات متراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٥,٨٣٦	٢٥,١٢٥		احتياطي لقطاع التأمين على الحياة
<u>٥٨,٦٨٤</u>	<u>٥٥,٩٤٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
١٥	١٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,٢٠٢	٥,٣٥٨		مطلوبات عقود التأمين
٦٨٠	١,٢٨١		أرصدة إعادة التأمين الدائنة
٤٩٦	١,٢٠٣	٢٤	دائنو تأمين ودائنون آخرون
<u>٥,٣٩٣</u>	<u>٧,٨٦٠</u>		إجمالي المطلوبات
<u>٦٤,٠٧٧</u>	<u>٦٣,٨٠٤</u>		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إن المخاطر التي تواجهها المجموعة والطرق التي تتبعها الإدارة لتخفيف هذه المخاطر ملخصة أدناه.

٢٧ أ - مخاطر التأمين

إن المخاطر الرئيسية التي تواجهها المجموعة بموجب عقود التأمين هي عندما تكون المطالبات الفعلية ودفعات المزايا أو توقيتها يختلف عن التوقعات. هذا قد يحدث بسبب التكرار في المطالبات أو خطورة المطالبات أو دفعات المزايا الفعلية والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك فإن هدف المجموعة هو ضمان توفر الاحتياطات الكافية لتغطية هذه المطلوبات.

إن التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه يتم تخفيفه بتنوع محفظة كبيرة من عقود التأمين. كذلك فإن المتغيرات في المخاطر تتحسن بالاختيار بحرص وتطبيق التوجيهات الإستراتيجية للتأمين وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين. توجد لدى المجموعة محفظة صغيرة لعقود التأمين على الحياة.

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ أ - مخاطر التأمين (تتمة)

التكرار ومبالغ المطالبات

إن التكرار ومبالغ المطالبات يمكن أن يتأثر بعدة عوامل. تقوم المجموعة بصورة رئيسية بالتأمين على العقارات والسيارات والتأمين البحري والصحي والتأمين على الحياة للمجموعة وضد أخطار الحوادث الشخصية. تعتبر هذه عقود تأمين قصيرة الأجل نظراً لأن المطالبات عادةً تقدم وتسدد خلال سنة واحدة من إجراء التأمين. إن هذا يخفف من مخاطر التأمين.

العقارات

إن تأمين العقارات مصمم لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث للعقارات أو عن قيمة العقار المفقود. يمكن أن يحصل أصحاب العقود أيضاً على تعويض عن خسارة للأرباح بسبب عدم قدرتهم على استخدام العقارات المؤمنة. بالنسبة لعقود تأمين العقارات فإن المخاطر الرئيسية تغطي حوادث الحريق والانقطاع عن العمل. تقوم المجموعة في السنوات الأخيرة بعمل بوالص تأمين للعقارات التي تحتوي على معدات كشف الحريق.

يتم إجراء عقود التأمين هذه بالرجوع إلى قيمة إحلال العقارات والمحتويات المؤمنة. إن تكلفة إعادة بناء العقارات وإحلال المحتويات والوقت المستغرق لإعادة بدء العمليات الذي ينتج عنه توقف الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى المجموعة تغطية إعادة تأمين مقابل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ١,٠٠٠ ألف درهم (٢٠١٧ - ١,٠٠٠ ألف درهم).

السيارات

إن تأمين السيارات مصمم لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار التي تحدث لسياراتهم أو عن بند المطلوبات نحو الأطراف الثالثة نتيجة الحوادث. يمكن أن يحصل أصحاب العقود على تعويض عن حريق أو سرقة سياراتهم.

بالنسبة لعقود تأمين السيارات فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في مطالبات الوفيات والإصابات الجسدية وإحلال أو تصليح المركبات. لدى المجموعة تغطية إعادة التأمين لمثل هذه المطالبات للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ٢٠٠ ألف درهم (٢٠١٧ - ٢٠٠ ألف درهم).

إن مستوى دية المحكمة للوفيات والتعويض عن الإصابات وتكاليف إحلال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التأمين البحري

إن التأمين البحري مصمم لتعويض أصحاب العقود عن الأضرار وعن بند المطلوبات نتيجة فقدان أو الأضرار لسفنهم والحوادث البحرية التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات.

بالنسبة للتأمين البحري فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسائر أو الأضرار للسفن البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للشحنات. إن إستراتيجية التأمين بخصوص أعمال التأمين البحري تتمثل في التأكد من أن البوالص متنوعة بشكل جيد فيما يخص السفن المغطاة وكذلك الخطوط التي تسلكها. لدى المجموعة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر لأية مطالبة فردية بحدود مبلغ ١٢٥ ألف درهم (٢٠١٧ - ١٢٥ ألف درهم).

التأمين الصحي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية

إن التأمين الصحي مصمم لتعويض أصحاب العقود عن التكاليف الطبية. إن التأمين الصحي والتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية تعطي أصحاب العقود أو المستفيدين نيابة عنهم الحق بمبالغ محددة في حالة الوفاة أو العجز الدائم أو الجزئي.

بالنسبة للتأمين الصحي فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المرض وتكاليف العناية الصحية المتعلقة به. وبالنسبة للتأمين على الحياة للمجموعة والحوادث الشخصية فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في المطالبات عن الوفاة والعجز الدائم أو الجزئي. لا تقوم المجموعة عادةً بإجراء تأمين صحي بصفة شخصية إذ يتم التأمين الصحي والتأمين على الحياة للمجموعة وضد الحوادث الشخصية للشركات التي لديها عدد كبير من العمال للتغطية بموجب البوليصات.

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ أ- مخاطر التأمين (تتمة)

مخاطر إعادة التأمين

كما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى، ولغرض تخفيض التعرض إلى خسائر مالية قد تنتج عن المطالبات التأمينية الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن أعمالها الاعتيادية بالدخول في اتفاقيات إعادة تأمين مع أطراف أخرى. توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في مجال الأعمال وتؤمن للإدارة سيطرة على إمكانية التعرض للخسائر نتيجة المخاطر الكبيرة كما توفر قدرة إضافية على النمو. إن جزءاً مهماً من إعادة التأمين يتأثر بالاتفاقيات والعقود الاختيارية وفائض الخسائر المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. إن المجموعة تتعامل مع شركات إعادة تأمين معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

تشكل الأكبر خمسة شركات إعادة تأمين ٧٩٪ من المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧ - ٨٨٪). إن أقصى حد لمخاطر الائتمان النظرية بهذا الخصوص تقع في أوروبا.

٢٧ ب- المخاطر المالية

إن الأدوات المالية الرئيسية الخاصة بالمجموعة تشمل الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتتألف من الاستثمارات المالية (بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و/أو بنود الدخل الشامل الأخرى) والذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والودائع القانونية والنقدية وشبه النقدية ودائرو التأمين والدائنين الآخرين وأرصدة إعادة التأمين الدائنة.

لا تدخل المجموعة في معاملات مشتقات.

إن المخاطر الرئيسية الناتجة عن الأدوات المالية الخاصة بالمجموعة هي المخاطر الائتمانية والمخاطر الجغرافية ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر أسعار الأسهم. يقوم مجلس الإدارة بمراجعة واعتماد السياسات لإدارة كل من هذه المخاطر وهي ملخصة أدناه.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي يفشل فيها أحد طرفي أداة مالية في تسديد التزام ويتسبب في خسارة مالية للطرف الآخر. بخصوص جميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة، فإن أقصى حد لتعرض المجموعة للمخاطر الائتمانية هي القيمة المدرجة بها المبينة في بيان المركز المالي الموحد.

يتم تطبيق السياسات والإجراءات التالية لتخفيف تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان:

- تبرم المجموعة عقود تأمين وإعادة تأمين فقط مع أطراف ثالثة ذات ملاءة ائتمانية ومعترف بها. تتلخص سياسة المجموعة في أن جميع العملاء الذين يرغبون في التعامل مع المجموعة على الحساب يخضعون لإجراءات التحقق من وضعهم المالي. بالإضافة لذلك فإن الذمم المدينة من عقود التأمين وشركات إعادة التأمين يتم مراقبتها بصورة مستمرة لتخفيض تعرض المجموعة لديون معدومة.
- تسعى المجموعة للحد من مخاطرها الائتمانية بخصوص الوكلاء والوسطاء بوضع حدود ائتمانية للوكلاء والوسطاء الأفراد ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- إن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بنود الدخل الشامل الأخرى الخاصة بالمجموعة تدار من قبل الرئيس التنفيذي وفقاً لتوجيهات رئيس مجلس الإدارة وإشراف مجلس الإدارة.
- يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية الخاصة بالمجموعة مع مجموعة من البنوك العالمية والمحلية وفقاً للحدود الموضوعة من قبل الإدارة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لعناصر بيان المركز المالي الموحد:

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
ألف درهم (المعاد إدراجها)	ألف درهم		
١٤٨,٥١٠	٨٦,٩٦٩		الأدوات المالية
٤٢١,٩٧٧	٤٧٨,٦٢٥	٢٣	موجودات إعادة التأمين
١٧٥,٥٣٦	٢٤٧,٧٣٧	١٤	أرصدة التأمين المدينة
١٥,٠٩٦	٢٩,٢٤٧	١٥	مدينون آخرون (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٦	الودائع القانونية
٢٨,٠٥٩	٧٧,٣٨٥		النقدية وشبه النقدية
<u>٧٩٩,١٧٨</u>	<u>٩٢٩,٩٦٣</u>		إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

حين تسجل الأدوات المالية بالقيمة العادلة فإن المبالغ المبينة أعلاه تمثل التعرض الحالي لمخاطر الائتمان ولكن ليس الحد الأقصى للتعرض والذي يمكن أن ينتج في المستقبل كنتيجة للتغيرات في القيم العادلة.

من أجل المزيد من التفاصيل عن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل صنف من الأدوات المالية، يجب الرجوع إلى الإيضاحات المحددة.

تتألف أرصدة التأمين المدينة من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين بصورة رئيسية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. وتتألف موجودات إعادة التأمين من شركات إعادة التأمين الموجودة بصورة رئيسية في أوروبا والشرق الأوسط.

يمكن تحليل الوضع المالي للمجموعة من خلال المناطق الجغرافية التالية:

٢٠١٧			٢٠١٨			
المطلوبات الطارئة والالتزامات	المطلوبات وحقوق الملكية	الموجودات	المطلوبات الطارئة والالتزامات	المطلوبات وحقوق الملكية	الموجودات	
ألف درهم (المعاد إدراجها)	ألف درهم (المعاد إدراجها)	ألف درهم (المعاد إدراجها)	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٠,٤٢٣	١,٠٧٥,٩٠٨	٦٦٧,٨٣٥	١٠,٤٧٧	١,١٥٩,٠٦٥	٧٨٦,٧٠٥	الإمارات العربية المتحدة
-	٩٩,٦٥٦	٣١٩,٢٤٠	-	١١٧,٨٠٨	٣١١,٢٢٥	أوروبا
-	١٥,٨٧٦	١٩٩,٣٦٥	-	٥٠,١٨٨	٢٢٩,١٣١	بقية بلدان العالم
<u>١٠,٤٢٣</u>	<u>١,١٨٦,٤٤٠</u>	<u>١,١٨٦,٤٤٠</u>	<u>١٠,٤٧٧</u>	<u>١,٣٢٧,٠٦١</u>	<u>١,٣٢٧,٠٦١</u>	المجموع

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول أدناه المعلومات المتعلقة بتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان بتصنيف الموجودات حسب تصنيف المجموعة الائتماني للأطراف المقابلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي ألف درهم	متأخرة ومنخفضة القيمة ألف درهم	غير متأخرة ولا منخفضة القيمة			
		درجة نموذجية فرعية ألف درهم	درجة نموذجية ألف درهم	درجة عالية ألف درهم	
٨٦,٩٦٩	-	١١,٠١٩	٧٥,٩٥٠	-	أدوات مالية
٤٧٨,٦٢٥	-	-	٤٧٨,٦٢٥	-	موجودات إعادة التأمين
٢٥٤,١٤٧	٦,٤١٠	-	٢٤٧,٧٣٧	-	أرصدة التأمين المدينة مدينون آخرون
٢٩,٢٤٧	-	-	-	٢٩,٢٤٧	(باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	الودائع القانونية
٧٧,٣٨٥	-	-	-	٧٧,٣٨٥	النقدية وشبه النقدية
٩٣٦,٣٧٣	٦,٤١٠	١١,٠١٩	٨٠٢,٣١٢	١١٦,٦٣٢	
(٦,٤١٠)					ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٢٩,٩٦٣					

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي ألف درهم	متأخرة ومنخفضة القيمة ألف درهم	غير متأخرة ولا منخفضة القيمة			
		درجة نموذجية فرعية ألف درهم	درجة نموذجية ألف درهم	درجة عالية ألف درهم	
١٥٩,٥٢٩	-	١١,٠١٩	١٤٨,٥١٠	-	أدوات مالية
٤٢١,٩٧٧	-	-	٤٢١,٩٧٧	-	موجودات إعادة التأمين
١٨٠,٩٤٦	٥,٤١٠	-	١٧٥,٥٣٦	-	أرصدة التأمين المدينة مدينون آخرون
١١,٤٣٦	-	-	-	١١,٤٣٦	(باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)
١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	الودائع القانونية
٢٨,٠٥٨	-	-	-	٢٨,٠٥٨	النقدية وشبه النقدية
٨١١,٩٤٦	٥,٤١٠	١١,٠١٩	٧٤٦,٠٢٣	٤٩,٤٩٤	
(٥,٤١٠)					ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٨٠٦,٥٣٦					

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧- إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يظهر الجدول أدناه تحليلاً لأعمار الذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين المتأخرة ولكن غير منخفضة القيمة:

متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة		أكثر من		٩١ إلى			١٨٠ إلى		٢٧١ إلى		أكثر من		غير متأخرة ولا منخفضة القيمة		
المتأخرة		المجموع		٩٠ يوم			١٨٠ يوم		٢٧٠ يوم			٣٦٥ يوم		٩٠ يوم	
ألف درهم		ألف درهم		ألف درهم			ألف درهم		ألف درهم			ألف درهم		ألف درهم	
٢٤٧,٧٣٧	(٦,٤١٠)	٢٥٤,١٤٧	٣١,٠٧٥	٤٢,١٣٢	٣١,٧٦٢	٣٦,٥٢١	٦٥,٢٤٣	٤٧,٤١٤	٢٠١٨						
١٧٥,٥٣٦	(٥,٤١٠)	١٨٠,٩٤٦	٢٥,٦٥٤	١١,٣٤٤	١٧,٢٧٠	٣٤,٧٠٦	٦٧,٤٤٦	٢٤,٥٢٦	٢٠١٧						

من أجل تصنيف الموجودات على أنها "متأخرة ومنخفضة القيمة" فإن الدفعات التعاقدية المتأخرة تكون لأكثر من ١٨٠ يوم ويتم تسجيل تعديل الانخفاض في القيمة في بيان الدخل الموحد لهذا الغرض. عندما يكون التعرض لمخاطر الائتمان مضموناً بصورة كافية أو عندما تكون الإدارة واثقة من التحصيل فإن المتأخرات لأكثر من ١٨٠ يوماً قد تكون لا تزال مصنفة على أنها "متأخرة ولكن غير منخفضة القيمة" مع عدم تسجيل تعديل لانخفاض القيمة.

المخاطر الجغرافية

تتعرض المجموعة لمخاطر جغرافية. ينتج هذا التعرض من الاستثمارات والنقدية وشبه النقدية وعقود التأمين التي تتركز في بعض المناطق الجغرافية. إن الاستثمارات والنقدية وشبه النقدية الخاصة بالمجموعة هي مع شركات ومؤسسات مالية محلية. تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين بصورة رئيسية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن التركيز الجغرافي للمخاطر مشابه للسنة الماضية.

وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع (التعميم المؤرخ في ١٢-١٠-٢٠١١) فإن تفاصيل التركيزات الجغرافية للموجودات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كما يلي:

(أ) العقارات الاستثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية استثمارات المجموعة في الأراضي ذات التملك الحر والمباني الموجودة في إمارة دبي، الإمارات العربية المتحدة.

(ب) الموجودات المالية - الاستثمارات

تمثل الاستثمارات في الموجودات المالية الاستثمارات في الأسهم المتداولة وغير المتداولة في الشركات المؤسسة في الإمارات العربية المتحدة والاستثمارات في السندات التي تم إصدارها محلياً وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ج) النقدية وشبه النقدية

أن النقدية وشبه النقدية التي تخص المجموعة موجودة لدى بنوك مسجلة وتعمل في الإمارات العربية المتحدة وفي أوروبا.

مخاطر العملات الأجنبية

تتعرض المجموعة أيضاً لمخاطر معاملات تحويل العملة الأجنبية. إن التعرض لمثل هذه المخاطر ينتج من الاستثمارات في الأوراق المالية ومعاملات إعادة التأمين في العملات غير المستخدمة لدى المجموعة.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

في ٣١ ديسمبر كان تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية كما يلي:

٢٠١٧ ألف درهم	٢٠١٨ ألف درهم		
٨٦,٩٦٤	٤٠,٧٣٧	- دولار أمريكي	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
(١,٥٤٧)	(١٥,٦٠٨)	- دولار أمريكي	أرصدة التأمين المدينة
١,٥٣٨	٢,٨٦٣	- يورو	
٩٩	(١٥١)	- جنيه إسترليني	
٢٢٤	١,٦٧٧	- أخرى	
٩٣٦	٢,٥٨٤	- دولار أمريكي	ذمم مدينة أخرى
٧,٤٧٦	٧,٥٣٩	- دولار أمريكي	النقدية وشبه النقدية
١,٥١٣	١,٣٤٧	- يورو	
٧٨٩	٥٩٤	- جنيه إسترليني	
٢	٢	- أخرى	
١,٩٤١	٤,٦٦٩	- دولار أمريكي	أرصدة إعادة التأمين الدائنة
٢,٦١٠	٢,٨٢١	- يورو	
١٥٥	٢٩٥	- جنيه إسترليني	
١٧١	٨٧٩	- أخرى	
٦,٩٣٩	٧,٥١٧	- دولار أمريكي	دائنون آخرون ومبالغ مستحقة الدفع
١,٢٠١	٢,٢٣٩	- يورو	
٣٤٦	٥	- جنيه إسترليني	
(١٦٧)	٣٣٧	- أخرى	

يوضح الجدول التالي الحساسية لتغير محتمل معقول في أسعار صرف العملات الأجنبية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، من أرباح المجموعة. إن تأثير الانخفاض في أسعار الصرف من المتوقع أن يكون مساوياً ومعاكساً لتأثير الزيادات المبينة. ليس هناك أي تأثير على حقوق الملكية.

التأثير على الأرباح
ألف درهم

الزيادة في
سعر الصرف

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التأثير على الأرباح ألف درهم	الزيادة في سعر الصرف
٣,٣٢٣	%٥+
٢١١	%٥+
٢٢	%٥+
٨٤	%٥+
٦٠٩	%٥+
٢٥٣	%٥+
١٥	%٥+
٦١	%٥+

الموجودات

دولار أمريكي
يورو
جنيه إسترليني
أخرى

المطلوبات

دولار أمريكي
يورو
جنيه إسترليني
أخرى

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

التأثير على الأرباح ألف درهم	الزيادة في سعر الصرف	
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧
		الموجودات
٤,٦٩١	%٥+	دولار أمريكي
١٥٣	%٥+	يورو
٤٤	%٥+	جنيه إسترليني
١١	%٥+	أخرى
		المطلوبات
٤٤٤	%٥+	دولار أمريكي
١٩١	%٥+	يورو
٢٥	%٥+	جنيه إسترليني
-	%٥+	أخرى

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والمطلوبات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر أموال حاضرة كافية للوفاء بأي التزامات عند حدوثها.

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول التالي استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاصة بالمجموعة امتداداً إلى تواريخ السداد التعاقدية المتبقية.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	المجموع ألف درهم	بنون مدة محللة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم	أقل من سنة واحدة ألف درهم	بنون مدة محللة ألف درهم	أكثر من سنة واحدة ألف درهم
الموجودات						
موجودات ثابتة	٤٦,٦٨١	٤٦,٦٨١	-	-	٤٧,١٨٩	-
عقارات استثمارية	١,٦٧٠	١,٦٧٠	-	-	٢٠,٠٣٢	-
دفعات مقدماً للعقارات الاستثمارية	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	-	-	١٤,١٥٤	-
أدوات مالية	٤٦٣,٥٦٢	٣١٠,١٩٨	٨٦,٩٦٤	٦٥,٩٠٠	٣١٣,٨٥٧	٤٠,٧٣٧
موجودات إعادة التأمين	٤٢١,٩٧٧	-	-	٤٢١,٩٧٧	-	-
أرصدة التأمين المدينة	١٧٥,٥٣٦	-	-	١٧٥,٥٣٦	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٨,١٨٨	-	-	١٨,١٨٨	-	-
ودائع قانونية	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-
التقديرة وشبه التقديرة	٢٨,٠٦٨	-	-	٢٨,٠٦٨	-	-
إجمالي الموجودات	١,١٨٦,٤٤٠	٣٨٩,٨٠٧	٨٦,٩٦٤	٧٠٩,٦٦٩	٤٠٥,٢٣٢	٤٠٠,٧٣٧
حقوق الملكية والمطلوبات						
حقوق الملكية	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	-
رأس المال	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	-
احتياطي قانوني	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	-	-	١٣,٠٠٠	-
احتياطي عام	١٣٧,٦٨٣	١٣٧,٦٨٣	-	-	١٥٩,٩٧٨	-
أرباح غير موزعة	١٦٩,٣٦١	١٦٩,٣٦١	-	-	١٦٣,٠٦٨	-
احتياطي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	٤٧٠,٠٤٤	٤٧٠,٠٤٤	-	-	٤٨٦,٠٤٦	-
إجمالي حقوق الملكية	٨٨١,٠٩٢	٨٨١,٠٩٢	-	-	٨٨١,٠٩٢	-

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب - المخاطر المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	بداية مدة محنة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	بداية مدة محنة	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة
المجموع	٤٤,٤٥٦	٤٤,٤٥٦	-	١٠,٨٤٥	١٠,٨٤٥	-
ألف درهم	٣,٥٠٣	٣,٥٠٣	-	٣,٨٣٧	٣,٨٣٧	-
	٥١٨,٦٤٣	-	٥١٨,٦٤٣	٥٥٠,٩١٩	-	٥٥٠,٩١٩
	٣٠,٦٨١	-	٣٠,٦٨١	٤٠,٠١٦	-	٤٠,٠١٦
	٧٥,١٤١	-	٧٥,١٤١	١٥٠,٥٢٤	-	١٥٠,٥٢٤
	٤٣,٩٧٢	-	٤٣,٩٧٢	٨٤,٨٧٤	-	٨٤,٨٧٤
	٧١٦,٣٩٦	٤٧,٩٥٩	٦٦٨,٤٣٧	٨٤١,٠١٥	١٤,٦٨٢	٨٢٦,٣٣٣
	١,١٨٦,٤٤٠	٤٧٠,٠٤٤	٦٦٨,٤٣٧	١,٣٢٧,٠٦١	١٤,٦٨٢	٨٢٦,٣٣٣

المطلوبات

قرض بنكي (باستثناء القوائد في المستقبل)

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مطلوبات عقود التأمين

مبالغ محتفظ بها بموجب اتفاقيات

إعادة التأمين

أرصدة إعادة التأمين الدائنة

دائنون تجاريون ودائنون آخرون

إجمالي المطلوبات

إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة عن التقلبات في قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة بالسوق. إن الأدوات المالية بأسعار فائدة متغيرة تتعرض لمخاطر فائدة التدفق النقدي، بينما الأدوات المالية بأسعار فائدة ثابتة تتعرض للمجموعة لمخاطر فائدة القيمة العادلة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة عن بعض استثماراتها في أدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ومصنفة عند التثبيت الأولي والودائع القانونية والقروض البنكي. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر أسعار الفائدة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة بالعملات التي صنفت بها النقدية والاستثمارات التي تترتب عليها فوائد والقروض لديها.

حساسية أسعار الفائدة

إن أسعار الفائدة الفعلية لكافة الأصناف الرئيسية من الأدوات المالية التي تترتب عليها فوائد كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

سعر الفائدة الفعلي %	المجموع ألف درهم	
من ٢,٢٥% إلى ٣,٣٥%	٤٦,٢٣٢	ودائع لأجل
لايبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,١%	(١٠,٨٤٥)	قروض بنكي
	<u>٣٥,٣٨٧</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

سعر الفائدة الفعلي %	المجموع ألف درهم	
من ٢% إلى ٥,٢٥%	٦١,٥٤٦	ودائع لأجل
لايبور بالدولار الأمريكي لمدة ٣ أشهر زائداً ١,١%	(٤٤,٤٥٦)	قروض بنكي
	<u>١٧,٠٩٠</u>	

لا يوجد فرق جوهري ما بين تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق.

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

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

التأثير على الأرباح للسنة ألف درهم	زيادة / نقص في نقاط الأساس	
١٨ (٣٥)	٥ -	٢٠١٨
٩ (١٧)	٥ -	٢٠١٧

شركة دبي للتأمين (ش.م.ع) والشركة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٧ - إدارة المخاطر (تتمة)

٢٧ ب- المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم تمثل مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية. تنتج مخاطر أسعار الأسهم من محفظة الاستثمارات لدى المجموعة.

إن التأثير على حقوق الملكية (نتيجة التغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المحتفظ بها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨) وعلى بيان الدخل الموحد (نتيجة التغيرات في الموجودات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر) بسبب التغيرات الممكنة بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى محتفظ بها بشكل ثابت، هي كما يلي:

٢٠١٧			٢٠١٨		
التأثير على	التأثير على	التغير في	التأثير على	التأثير على	التغير في
بيان الدخل	حقوق الملكية	سعر السهم	بيان الدخل	حقوق الملكية	سعر السهم
ألف درهم	ألف درهم	%	ألف درهم	ألف درهم	%

٤٣٥

٢٨,٥٧١

١٠

٣٩٨

٢٧,٩٦٩

١٠

جميع الاستثمارات -

(بصورة رئيسية سوق دبي المالي
وسوق أبو ظبي للأوراق المالية)

٢٧ ج- المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من تعطل الأنظمة أو بسبب الخطأ البشري أو الغش أو الأحداث الخارجية. عندما تتعطل الأنظمة عن العمل يمكن للمخاطر التشغيلية أن تؤدي إلى أضرار خاصة بالشهرة ويكون لذلك آثار قانونية أو تشريعية أو تؤدي إلى الخسارة المالية. لا يمكن للمجموعة أن تتوقع استبعاد جميع المخاطر التشغيلية و لكن من خلال إطار الرقابة العامة ومن خلال المتابعة والاستجابة للمخاطر المحتملة، تستطيع المجموعة أن تدير هذه المخاطر. تتضمن أدوات الرقابة فصل الواجبات بصورة فعالة ووضع إجراءات للدخول على الأنظمة والتفويض وإجراءات التسوية وتدريب العاملين وعمليات التقييم.

٢٨ - المطوبات الطارئة

المطوبات الطارئة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة مطوبات طارئة بخصوص كفالات بنكية وكفالات أخرى وأمور أخرى بمبلغ ١٠,٤٧٧ ألف درهم (٢٠١٧ - ١٠,٤٢٣ ألف درهم) ناتجة أثناء سير الأعمال العادية ومن المتوقع عدم ظهور مطوبات جوهرية نتيجة لها.

المطالبات القانونية

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

الالتزامات الرأسمالية

في ٣١ ديسمبر، كان لدى المجموعة التزام رأسمالي على استثمار عقاري مستحق الدفع على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
١١,٢٥٨	١,٤٧٢
١,٤٧٢	-
<u>١٢,٧٣٠</u>	<u>١,٤٧٢</u>

أقل من سنة واحدة
بين سنة واحدة وسنتين