

دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## جدول المحتويات

الصفحة	
٢-١	تقرير مجلس الإدارة
٦-٣	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي
٨	بيان الدخل
٩	بيان الدخل الشامل
١٠	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١١	بيان التدفقات النقدية
٤٠ - ١٢	إيضاحات حول البيانات المالية



دار التأمين  
INSURANCE HOUSE  
ش.م.ع - P.S.C

## تقرير رئيس مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2018

يسرني وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم البيانات المالية المدققة لدار التأمين (ش.م.ع) كما في 31 ديسمبر 2018 ونتائج عملياتها للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

في السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2018، حققت دار التأمين صافي أرباح بلغت 10.64 مليون درهم وهي أعلى بنسبة 28.9% بالمقارنة مع 8.12 مليون درهم للعام السابق، مما يبشر بالنمو المستمر للأرباح في المستقبل القريب.

أدت سياسة انتقاء الأخطار المكتتبه، التي تمت بشكل منهجي ومنظم، بالإضافة إلى الوضع الحالي لسوق التأمين في الإمارات إلى انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبه ليمسجل مبلغ 210.88 مليون درهم لعام 2018 بالمقارنة مع 219.47 مليون درهم سجلت خلال العام الماضي. وسجلت المطالبات المتكبدة خلال عام 2018 انخفاضاً إيجابياً، بنسبة 20.84% لتصل إلى 84.44 مليون درهم بالمقارنة مع 106.67 مليون درهم سُجّلت خلال الفترة نفسها من العام الماضي. ويعود ذلك بشكل مباشر لسلسلة من القرارات الإدارية الاستراتيجية والتكتيكية لخفض تكلفة المطالبات المتكبدة في جميع خطوط الأعمال. وسُجّلت نسبة صافي المطالبات المتكبدة كنسبة من صافي أقساط التأمين المكتتبه تحسناً ملحوظاً حيث انخفضت إلى 56.9% لعام 2018 بالمقارنة مع 67.6% في نفس الفترة من العام الماضي. ونتج عن ذلك، ارتفاع قوي لصافي دخل الاكتتاب لعام 2018 بنسبة 24.2% ليصل إلى 45.75 مليون درهم مقارنة مع 36.85 مليون درهم سُجّلت خلال نفس الفترة من العام الماضي.

وعلى الرغم من المنافسة الشديدة والضعف المرتفعة على تكاليف الدخل، فقد تمكنت الشركة من تحقيق نمواً ملحوظاً عاماً بعد عام بنسبة 28.9%، ويعود الفضل بذلك إلى سلسلة من الإجراءات الاستراتيجية والتكتيكية المخططة بعناية والمنفذة في جميع خطوط الأعمال. ونحن واثقون من الحفاظ على ثمونا لعام 2017 و2018.

ولقد ارتفعت العوائد الاستثمارية إلى 4.36 مليون درهم لعام 2018 مقارنة مع 2.89 مليون درهم للعام السابق، وذلك من خلال قيامنا بالاستثمار في العقارات ذات عوائد إيجار عالية خلال الربع الأول من 2018. كما أن إجمالي أصول الشركة من النقد وما يعادله شكلت 19.4% من إجمالي أصول الشركة للفترة المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2018، مجسدة ثبات موقع الشركة المالي.

وقد قمنا بتوسيع شبكة فروعنا في الدولة خلال عام 2018 حيث تم افتتاح فرعين جديدين أحدهما في ديرة - دبي، والآخر بمنطقة المرور - أبوظبي. وبذلك يرتفع عدد فروعنا في الدولة إلى ثمانية أفرع، بالإضافة إلى المكتب الرئيسي في أبوظبي.

1 من 2

دار التأمين ش.م.ع؛ ص.ب 129921، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: 444 4934 (2) 4971؛ فاكس: 400 4934 (2) 4971  
Insurance House P.S.C; P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عمامة برأس مال وقدره 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

طبعت على ورق معاد التدوير  
Printed on recycled paper



دار التأمين  
INSURANCE HOUSE  
ش.م.ع - P.S.C

أما بالنسبة إلى النفقات الإدارية والعامة وغيرها، فلقد ارتفعت مقارنةً بالعام الماضي ولكنها ضمن الميزانية المحددة لعام 2018. إننا مستمرين بمراقبة النفقات بشكل صارم للبقاء ضمن الميزانية. ومن ناحية تقنية المعلومات والعمليات، فلقد طبقت الشركة نظام الضرائب ذات القيمة المضافة التي تم تطبيقها في الدولة في الأول من يناير 2018. مما أدى إلى زيادة النفقات الجارية بشكل ملحوظ خلال العام 2018 والتي بلغت 2.96 مليون درهم، بأثر رجعي عن وثائق صدرت خلال سنة 2017 وامتد أثرها لسنة 2018، وذلك طبقاً لقوانين ضريبة القيمة المضافة المتبعة في الدولة.

بالنيابة عن مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعة القبسي

رئيس مجلس الإدارة

أبوظبي

06 فبراير 2019

2 من 2

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب 129921، أبوظبي، ا.ع.م: هاتف: 444 4934 (2) 0971؛ فاكس: 400 4934 (2) 0971  
Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: 0971 (2) 4934 444; Fax: 0971 (2) 4934 400

شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره 120 مليون درهم إماراتي Public Joint Stock Company and the share capital is AED 120 million

مطبوع على ورق معاد التدوير  
printed on recycled paper

جرانت ثورنتون  
الإمارات العربية المتحدة  
برج الكمالة  
مكتب ١١٠١، الدور ١١  
شارع الشيخ زايد الأول، الخالدية  
ص.ب. ٤١٢٥٥  
أبوظبي

هاتف +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٧٥٠  
فاكس +٩٧١ ٢ ٦٦٦ ٩٨١٦

link.in/grant-thornton-uae  
twitter.com/gtuae

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مجلس إدارة دار التامين ش.م.ع.

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة دار التامين ش.م.ع. "الشركة" والتي تشمل على بيان المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذلك على بيان الدخل الشامل وبيان التغييرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتعلقة بالبيانات المالية، بالإضافة إلى ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

برأينا، أن هذه البيانات المالية المشار إليها تعبر بصورة عادلة، عن المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المنتهية بهذا التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية IFRS.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ISA. إن مسؤوليتنا وفق هذه المعايير موضحة بشكل أكثر تفصيلاً في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية. وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي للمعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين (IESBA) نحن مستقون عن الشركة ولقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى تبعاً لهذه المتطلبات. هذا وإننا نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتزويدنا بأساس لإبداء رأينا.

أمور تدقيق رئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني هامة جداً بالنسبة لتمام أعمال التدقيق للبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تمت معالجة هذه الأمور ككل خلال قيامنا بعملية التدقيق وأثناء قيامنا بإبداء رأينا علماً بأننا لا نبدي رأياً مستقلاً عليها.

أ. تقييم المخصصات الفنية التقئية

ينطوي تقدير الالتزامات الناجمة عن عقود التأمين على درجة كبيرة من الأهمية مثل احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عمولة إعادة التأمين المؤجلة والمطالبات التي تتدرج تحت بند احتياطي التسوية أو الاحتياطي المتكبد وغير مبلغ عنه واحتياطي تسوية الخسائر غير المخصصة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٤ للبيانات المالية. وتستند هذه الالتزامات إلى نمط توزيع الخطورة على الفترة المغطاه، مع أفضل تقدير للتكلفة لجميع المطالبات المتكبدة والتي لم تسدد في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، إلى جانب تكاليف المطالبات ذات الصلة والاستمرارية (بما في ذلك الإخذ بعين الاعتبار سلوك حامل بوليصة التأمين). ولقد تم استخدام الحسابات الاكتوارية من أجل تحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأسلوب تسوية المطالبات. وبما أن تحديد هذا المخصص يتطلب خبرة مقيم خارجي وتشمل على افتراضات هامة وأحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات يشكل أهمية كبرى لتدقيقنا.

ولقد قمنا بعملية تقييم لحساب الإدارة للالتزامات المخصصات الفنية من خلال القيام بالإجراءات التالية:

- فحص بيانات الشركة ذات الصلة مع الوثائق المدعمة.
- قيام أعضاء فريقنا الاكتواري وفقاً لمعرفتنا وخبرتنا في الصناعة، بمقارنة المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة بالقواعد الاكتوارية المتعارف عليها.
- فهم واختبار قواعد الحوكمة المطبقة لتحديد التزامات عقود التأمين، بما في ذلك اختبار نطاق الرقابة على التقارير المالية المرتبطة بها.
- قيام أعضاء فريقنا الاكتواري بشكل مستقل بإعادة الحسابات لفئات مختارة من الأعمال، مع التركيز بصفة خاصة على أكبر وأهم الاحتياطيات غير المؤكدة. كما قمنا بمقارنة احتياطيات المطالبات التي تم إعادة احتسابها مع التي تم إعدادها من قبل الإدارة سعياً للوصول لأية فروقات جوهرية.
- كما قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات فيما يتعلق بالفئات المتبقية بالفحص تشخيصي لتحديد ومتابعة أي حالات غير عادية



تقرير مدقق الحسابات المستقل  
إلى مجلس إدارة شركة دار التأمين ش.م.ع. (تابع)

أمور تدقيق رئيسية (تابع)

(ب) إمكانية تحصيل أرصدة التأمين من حملة وثائق التأمين وشركات التأمين وشركات إعادة التأمين:

تعرض الشركة خلال ممارسة نشاطها التجاري الطبيعي لخطر عدم إمكانية التحصيل من حاملي الوثائق وشركات التأمين وإعادة التأمين وذلك بسبب خلافات أو ادعاءات قضائية أو بسبب تردي الأحوال المالية للطرف المقابل. ولقد قامت الإدارة بتحديد مخصص لمواجهة هذا الخطر إلا أن هذا المخصص يتأثر بالتقديرات والافتراضات المتعلقة باحتمالية التخلف عن الدفع أو التعثر ومقدار هذه الخسارة في حال التخلف عن الدفع. لقد قمنا بمراجعة المبالغ المدومة في سنوات سابقة و مراجعة التصنيفات الائتمانية للأطراف المقابلة (عند تواجدها) وذلك لتقييم مدى كفاية المخصص المسجل كما في نهاية السنة المالية. كما قمنا بمناقشة ومراجعة المراسلات لتحديد أي نزاعات وللتأكد من ما إذا كان قد تم إدراجها في مخصص الديون المدومة من عدمه.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في البيانات المالية وتتضمن المعلومات الأخرى المعلومات المذكورة في تقرير مجلس الإدارة ولكنها لا تشمل البيانات المالية وتقرير التدقيق الخاص بنا فيما يخص البيانات المالية.

تقريرنا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، وبالتالي فإننا لا نبدي أي شكل من أشكال التأكيد فيما يتعلق بهذه المعلومات.

تضمن مسؤوليتنا فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية في الأخذ بعين الاعتبار عند قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متفقة جوهرياً مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها أثناء عملية التدقيق. فإذا استنتجنا، استناداً إلى العمل الذي قمنا به، أن هناك أخطاء جوهرياً في هذه المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ. وليس علينا تقديم تقرير بهذا الصدد.

مسؤولية الإدارة وأولئك المكلفون بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية والقانون الإتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ والقانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠١٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة، وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كان ذلك نتيجة الاحتيال أو الخطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقدير إمكانية الشركة في الاستمرار كشركة قائمة "مستمرة" عند إعداد البيانات المالية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن لدى الإدارة النية في تصفية الشركة أو وقف العمليات، أو ليس لديها بديل عملي إلا القيام بذلك.

إن الأشخاص المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتضمن أهدافنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن التدقيق المنجز وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISA) سوف ينتج عنه دائماً اكتشاف الأخطاء الجوهرية فردية كانت أوجماعية عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعتبر جوهرية إن كان من المتوقع أن يكون لديها تأثير على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المعتمدين على هذه البيانات المالية.



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى مجلس إدارة شركة دار التأمين ش.م.ع. (تابع)

## مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تابع)

كجزء من التدقيق بما يتطابق مع المعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على شوكنا المهنية خلال التدقيق. كما إننا نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو عن الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. إن مخاطر عدم الكشف عن أية أخطاء جوهرية ناتجة عن احتيال هي أعلى من تلك الناتجة عن الخطأ، حيث أن الاحتيال قد يتضمن تواطؤ وتزوير، أو حذف متعمد، ومحاولات للتحريف، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- العمل على فهم الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة للظروف، ولكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج على مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي، والاستناد إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، فنحن مطالبون بالإشارة إلى ذلك في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا وفي الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، وإن كانت تلك الإيضاحات غير كافية، فنحن مطالبون بتعديل رأينا. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، قد تتسبب الأحداث أو الظروف المستقبلية في توقف الشركة عن الاستمرار.
- تقييم العرض الكلي، من حيث الهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

قمنا بالتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة بالعديد من الأمور منها نطاق التخطيط والتوقيت الزمني للتدقيق ونتائج التدقيق الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في الرقابة الداخلية تلك التي قمنا بتحديدنا خلال تدقيقنا.

كما إننا نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة بأننا قد أمتثلنا للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بشأن الإستقلالية، بالإضافة إلى متابعة التواصل معهم أيضاً فيما يخص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي قد تكون من المعقول أن تؤثر على استقلالنا وضمائنا ذات الصلة، أينما كان ذلك ملائماً.

بناءً على الأمور التي تم الحصول عليها من القانمين على الحوكمة، نؤكد أن تلك الأمور هي الأهم في عملية التدقيق التي أجريناها للبيانات المالية للسنة الحالية ولذلك تعتبر من الأمور التدقيقية الرئيسية. هذه الأمور التي قمنا بتفسيرها في تقرير مدقق الحسابات الخاص بنا، إلا إذا كان هناك قانون أو لائحة ما تحول دون الكشف العلني عن هذا الأمر أو في الحالات النادرة للغاية عندما نتفق على أنه لا يجب الإفصاح عن هذا الأمر في تقريرنا، لأنه من المتوقع أن تفوق الآثار السلبية مزايا المصلحة العامة بسبب هذه الإفصاحات.



تقرير منقح الحسابات المستقل  
إلى مجلس إدارة شركة دار التأمين ش.م.ع. (تابع)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بالإضافة إلى ذلك، كما هو مطلوب بموجب القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لعام ٢٠١٥، نفيديكم بما يلي:

- (أ) قد حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأينا بأنها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (ب) تم إعداد البيانات المالية، من كافة النواحي، بما يتوافق مع أحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاصة بشركات ووكلاء التأمين والقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة.
- (ت) تحتفظ الشركة بدفاتر وسجلات مالية منتظمة.
- (ث) تتفق محتويات تقرير مجلس الإدارة فيما يتعلق بهذه البيانات المالية مع ما جاء بدفاتر الشركة .
- (ج) كما هو مبين في الإيضاح رقم ٦ من الإيضاحات حول البيانات المالية، قامت الشركة بشراء عدد من الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- (ح) يبين الإيضاح رقم ١٩ من الإيضاحات حول البيانات المالية أرصدة ومعاملات هامة مع أطراف ذات علاقة، كما يوضح الشروط التي تمت بموجبها هذه المعاملات.
- (خ) بناءً على المعلومات التي تم توفيرها لنا، لم يسترعب إنتباهنا وجود أية مخالفات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأحكام القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ لدولة الإمارات العربية المتحدة والخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين الخاصة بشركات ووكلاء التأمين والقانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ لدولة الإمارات العربية المتحدة أو لبند النظام الأساسي للشركة، والتي من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على أعمال الشركة ومركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون

فاروق محمد

سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٦ فبراير ٢٠١٩



دار التأمين ش.م.ع.  
البيانات المالية

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
درهم إماراتي	درهم إماراتي		
			<b>الأصول</b>
٢,٢٦٥,٨٥٠	٢,٣٣٧,٧٥٣	٤	ممتلكات ومعدات
-	٣٨,٩٦١,٠٣٩	٥	إستثمارات عقارية
٧,٧٨٦,٥٢١	-	٦	إستثمارات مصنفة بالتكلفة المطفأة
٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٦١,٥٣٢,٢٩٠	٦	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٦١٦,٠٦١	١٩,٢٠٥,٠٤٩	٦	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة قانونية
٦٩,٦٤٦,٤٦٦	٥٥,١٠٤,٤٢٥	٨	نم تأمين مدينة
٤٦,٠٦١,٠٠٠	٤٢,٤٣٤,٠٤٢	١٤	أصول إعادة التأمين
١٦,٤٤٦,٣٩٠	١٩,٩٠٦,٤٥٨	٩	نم مدينة أخرى و مدفوعات مقدما
١٠٩,٠٧٩,٠٣٢	٥٨,٩٨٦,٦٧٢	١٠	التقنية وما في حكمها
٢٩٨,١٦٣,٩٧٦	٣٠٤,٤٦٧,٧٢٨		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>حقوق الملكية والالتزامات</b>
			رأس المال والإحتياطيات
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١	رأس المال المصدر والمدفوع
(١,٦٧٣,٥٨٧)	-	١١	أسهم خزينة
(٢٧,٥٩٠,٧٦٤)	(١٩,٠٢٦,٠٣٦)		خسائر مرحلة
(١,٧٦٢,٧٠٢)	(٤,٢٤٢,٧٣٠)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٢,٥٢٢,١٦١	٣,٥٨٦,٤٧٠	١١	إحتياطي قانوني
٩١,٤٩٥,١٠٨	٩٩,٠٩٨,٢٠٤		<b>إجمالي رأس المال والإحتياطيات</b>
			<b>الالتزامات</b>
٢,٠٣٥,١٨٥	٢,٥٧٧,٥٨٥	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			إلتزامات التأمين
٤٤,٩٥٧,٦٨٣	٥٠,٥٠٢,٨٣٥	١٣	نم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
			<b>الإحتياطيات الفنية</b>
٨٨,٨٣٥,٠٠٠	٨٨,٩٣٨,١٨٤	١٤	إحتياطي اقساط غير مكتسبة
٢٩,١١٥,٠٠٠	٣٥,٧٥٣,٧٠٩	١٤	إحتياطي مطالبات تحت التسوية
٣٩,٥٣٠,٠٠٠	٢٥,٩٩٢,٧٠٣	١٤	إحتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢,١٩٦,٠٠٠	١,٦٠٤,٥٠٨	١٤	إحتياطي مصروفات تعديل الخسائر الغير مخصصة
١٥٩,٦٧٦,٠٠٠	١٥٢,٢٨٩,١٠٤		<b>إجمالي الإحتياطيات الفنية</b>
٢٠٦,٦٦٨,٨٦٨	٢٠٥,٣٦٩,٥٢٤		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
٢٩٨,١٦٣,٩٧٦	٣٠٤,٤٦٧,٧٢٨		<b>إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات</b>

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٩ وتم اعتمادها بالنيابة عنهم من قبل:

السيد/ محمد عثمان  
الرئيس التنفيذي

السيد/ محمد القببسي  
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية

بيان الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢١٩,٤٦٥,٢٢٢	٢١٠,٨٨١,٥٣٠	٢٠ إجمالي أقساط مكتتبه
(٤٨,٨٥٣,٤٩٩)	(٥٣,٨٨١,٠٥٧)	أقساط معيدي التأمين
(٤,٠٩٩,٩٠٧)	(٤,٣٧٧,٦٨١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المعاد تأمينها
١٦٦,٥١١,٩٢٦	١٥٢,٦٢٢,٧٩٢	صافي الأقساط
(٨,٦٣٥,٠٠١)	(٤,٢٤٨,٣٤١)	صافي المحول لإحتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٥٧,٨٧٦,٩٢٥	١٤٨,٣٧٤,٤٥١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٧٥٩,٩٥٥	٧,٨٦٠,٦٠٥	العوامل المحصلة
(١٧,٥٨٩,٥٧٣)	(١٩,١٨٣,٣١٠)	عمولات متكتبه
١٤٨,٠٤٧,٣٠٧	١٣٧,٠٥١,٧٤٦	إجمالي إيرادات الإكتتاب
(١٢٩,٠١٤,٦٦٦)	(١٣٤,٣٦٥,١٨٦)	إجمالي المطالبات المتكتبه
٣٥,٦١٣,٠١١	٤١,٩١٤,١٩٨	حصة المعاد من المطالبات المتكتبه وخسائر التسوية
(٩٣,٤٠١,٦٥٥)	(٩٢,٤٥٠,٩٨٨)	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٩٨٤,٠٠٠	(٦,٦٣٨,٧٠٩)	الزيادة/الانخفاض في
		مخصصات المطالبات المستحقة
(٣,٣٧١,٠٠٠)	٤,٦٥٨,٣٧٦	الزيادة/الانخفاض في
		إعادة تأمين المطالبات المستحقة
(١٥,٦٠٧,٠٠٠)	٩,٣٩٧,١٢٠	(الانخفاض/الزيادة) في إحتياطي المطالبات المتكتبه غير
٣,٤١٧,٠٠٠	-	المبلغ عنها
(٦٩٠,٩٩٥)	٥٩١,٤٩٢	الانخفاض / (الزيادة) في الخسارة غير المخصصة لتعديل
(١٠٦,٦٦٩,٦٥٠)	(٨٤,٤٤٢,٧٠٩)	المصرفات
		صافي المطالبات المتكتبه
٢,٤٥٣,٧٩٩	١,٣٨٠,٢٦٣	إيرادات الإكتتاب الأخرى
(٦,٩٨٦,٢٨٦)	(٨,٢٤٠,١٥٨)	مصاريف أخرى للاكتتاب
٣٦,٨٤٥,١٧٠	٤٥,٧٤٩,١٤٢	وتغطية المطالبات
٢,٨٥٨,٣٦٨	٢,٣٦٥,٥١٧	صافي إيرادات الإكتتاب
-	١,٩٩٧,٨٧١	١٥ إيرادات الاستثمار - بالصافي
٣٤,٥٠٠	-	٥ إيرادات الاستثمار العقاري - بالصافي
٢٩,٧٣٨,٠٣٨	٥٠,١١٢,٥٣٠	إيرادات أخرى
(٣١,٦١٧,٩١١)	(٣٩,٤٦٩,٤٤٠)	مجمل الدخل
٨,١٢٠,١٢٧	١٠,٦٤٣,٠٩٠	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
		صافي ربح العام
٠,٠٧	٠,٠٩	١٧ العائد على السهم
		ربح السهم الأساسي والمخفض

إن الإيضاحات من ١- ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية.

دار التأمين ش.م.ع.  
البيانات المالية

بيان الدخل الشامل  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨,١٢٠,١٢٧	١٠,٦٤٣,٠٩٠	صافي ربح العام
١,٢٤١,٩٢٠	(١٧٠,٠٣٤)	الربح الشامل الأخر: (الخسارة) // الربح من بيع الإستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر خلال العام
(٢٩٤,٦٧٣)	(٢,٣٠٩,٩٩٤)	٦ الخسارة في القيمة العادلة من الإستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٧٣٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩,٠٦٧,٣٧٤	٧,٤٣٣,٠٦٢	مجموع الدخل الشامل للعام

إن الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية.

دار التأمين ش.م.ع.  
البيانات المالية

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي حقوق الملكية	الإحتياطي العام	إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	الخسائر المرحلة	أسمه خزينة	رأس المال المصدر والمدفوع
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
٩٥,٧٥٥,٤٨٤	١,٧١٠,١٤٨	(١,٤٦٨,٠٢٩)	(٢٢,٨١٣,٠٤٨)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٢,٣٢٧,٧٥٠)	-	(١٢,٣٢٧,٧٥٠)	-	-	-
٨٢,٤٢٧,٧٣٤	١,٧١٠,١٤٨	(١,٤٦٨,٠٢٩)	(٣٦,١٤٠,٧٩٨)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,١٢٠,١٢٧	-	-	٨,١٢٠,١٢٧	-	-
٩٤٧,٢٤٧	-	٩٤٧,٢٤٧	-	-	-
-	-	(١,٢٤١,٩٢٠)	١,٢٤١,٩٢٠	-	-
-	٨١٢,٠١٣	-	(٨١٢,٠١٣)	-	-
٩١,٤٩٥,١٠٨	٢,٥٢٢,١٦١	(١,٧٦٦,٧٠٢)	(٢٧,٥٩٠,٧٦٤)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٩١,٤٩٥,١٠٨	٢,٥٢٢,١٦١	(١,٧٦٦,٧٠٢)	(٢٧,٥٩٠,٧٦٤)	(١,٦٧٣,٥٨٧)	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٦٤٣,٠٩٠	-	-	١٠,٦٤٣,٠٩٠	-	-
(٣,٣٩,٩٩٤)	-	(٢,٣٠٩,٩٩٤)	(٧٣,٠٠٠)	-	-
-	-	(١٧,٠٠٣٤)	١٧,٠٠٣٤	-	-
-	-	(٤٥٤,٠٨٧)	(٤٥٤,٠٨٧)	١,٦٧٣,٥٨٧	(١,٢١٩,٥٠٠)
-	١,٠٦٤,٣٠٩	-	(١,٠٦٤,٣٠٩)	-	-
٩٩,٠٩٨,٢٠٤	٣,٥٨٦,٤٧٠	(٤,٢٤٢,٧٣٠)	(١٩,٠٢٦,٠٣٦)	-	١١٨,٧٨٠,٥٠٠

إن الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية

دار التأمين ش.م.ع.  
البيانات المالية

بيان التدفقات النقدية  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨,١٢٠,١٢٧	١٠,٦٤٣,٠٩٠	أنشطة التشغيل
٩٤٩,٥٩٨	١,١٦١,٢١٩	صافي ربح العام
-	١,٠٣٨,٩٦١	تعديلات على البنود غير النقدية:
٢٦٧,٦٢٣	٣,٩٠٥,٢٤١	٤ اهلاك الممتلكات والمعدات
٢,٤٥٥,٨٨٨	(٨٦١,٧٣٢)	٥ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
(٣٤,٥٠٠)	-	١٥ التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٥,٥٨١,٨٧٩)	(٥,٤٠٩,٠٢٦)	١٥ (الربح) / الخسارة من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٤٥٣,٣٠٨	٥٤٩,٩٧٨	١٥ أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٨٦,٩٩١	١,٦٥١,٢٩٦	١٢ إيراد الفوائد والتوزيعات
١٨,٣٦٧,٧٧٤	(٧,٣٨٦,٨٩٦)	١٦ و ٨ مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٥,٣٨٤,٩٣٠	٥,٢٩٢,١٣١	١٦ و ٨ مصروف ديون مشطوبة
		(الزيادة) / النقص في الإحتياطيات الفنية
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغير في رأس المال العامل
(٧,٩٨٨,١٦٩)	١٢,٨٩٠,٧٤٥	النقص / (الزيادة) في نمم وأقساط تأمين مدينة
٣,٥٨٥,٣١٩	٣,٦٢٦,٩٥٨	النقص في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
(٢,٨٨٨,٣٢٩)	(٣,٤٦٠,٠٦٨)	(الزيادة) في نمم مدينة أخرى ومدفوعات مقدمة
٦,٣٨٢,٠٤٩	٥,٥٤٥,١٥٢	الزيادة في نمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٢٤,٤٧٥,٨٠٠	٢٣,٨٩٤,٩١٨	التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل
-	(٧,٥٧٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للمعاملين
-	(٧٣٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٤,٤٧٥,٨٠٠	٢٣,١٥٧,٣٤٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٢٩٨,٤٦٣)	(١,٢٣٣,١٢٢)	٤ مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥ مدفوعات لشراء استثمارات عقارية
٣٤,٥٠٠	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
١٠,٥٨٨,٤٧٩	٧,٧٨٦,٥٢١	٦ المتحصل من استرداد / استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢١,٢٢٥,١٤٠)	(٣٩,١٥٩,١٤٨)	٦ شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨,٢١٧,٠٨٧	٢,٥٧٩,٥٢٠	المتحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٦٣٥,٣٣٩)	(١٧,٢٥٥,٣٦٨)	٦ شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦,١٥٧,٠٨٢	٨,٦٢٢,٨٧١	المتحصل من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥,٥٨١,٨٧٩	٥,٤٠٩,٠٢٦	إيراد الفوائد والتوزيعات المحصل
٥,٤٢٠,٠٨٥	(٧٣,٢٤٩,٧٠٠)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة الإستثمارية
٢٩,٨٩٥,٨٨٥	(٥٠,٠٩٢,٣٦٠)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٧٩,١٨٣,١٤٧	١٠٩,٠٧٩,٠٣٢	النقدية وما في حكمها في بداية العام
١٠٩,٠٧٩,٠٣٢	٥٨,٩٨٦,٦٧٢	١٠ النقدية وما في حكمها في نهاية العام

إن الإيضاحات من ١ - ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١. النشاط والشكل القانوني

شركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إمارة أبوظبي - الإمارات العربية المتحدة تمارس الشركة نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين على الأضرار وفقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، تأسست الشركة بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ وبدأت بممارسة نشاطها في ١٠ أبريل ٢٠٠١. وتقوم الشركة بممارسة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمحة ودبي والشارقة والمصفح ومحاولي وعالم السيارات.

أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

المكتب المسجل للشركة صندوق بريد رقم ١٢٩٩٢١ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تشكل مجموعة الخدمات والمنتجات التي تقدمها الشركة على سبيل المثال لا الحصر الحوادث والتأمين على المسؤولية المدنية والأرض والنقل البحري والجوي والتأمين ضد الأخطار والتأمين الصحي وخدمات حقول النفط والغاز البرية والبحرية وخدمات المرافق.

رداً على التعميم الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع فيما يتعلق بمدى التعرض لمجموعة أبراج، لقد قدمت الشركة لهيئة الأوراق المالية والسلع في ٣١ يونيو ٢٠١٨ أنه لم يتم القيام بالتعرض لمجموعة أبراج.

٢. معلومات عامة

٢,١ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، والامتثال أيضاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ المتعلق بالشركات التجارية، والقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عمليات التأمين، فيما يتعلق بشركات التأمين ووكلائه.

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤ أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة التعليمات المالية لشركات التأمين التي تم نشرها فيما بعد في الجريدة الرسمية بدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٥٧٥ بتاريخ ٢٨ يناير ٢٠١٥، ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم منح شركات التأمين فترة سماح تتراوح بين سنة وثلاث سنوات للامتثال للتعليمات المالية لشركات التأمين، وذلك بحسب القسم المعني. ولقد انتهت فترة السماح هذه اعتباراً من ٢٠١٧ وأصبحت التعليمات المالية لشركات التأمين فعالة بشكل تام.

٢,٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي والذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة.

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية في البيانات المالية.

٢,٣ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠١٨

قامت الشركة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجيدة والمعدلة الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي يسري مفعولها بشكل الزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. توضح السياسات المحاسبية طبيعة وتأثير تلك المعايير، التفسيرات والتعديلات ذات الصلة بالشركة التي تم تطبيقها للمرة الأولى.

رقم المعيار	اسم المعيار	تاريخ السريان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود مع العملاء - جديد	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية - التعديل	١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢. معلومات عامة (تابع)

٢,٣ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير القائمة والغير سارية والتي لم يتم تطبيقها مسبقاً من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ : عقود التأمين

يبدأ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١ ويطبق هذا المعيار على: عقود التأمين، بما في ذلك عقود إعادة التأمين، التي تصدرها الشركة وتحتفظ بها؛ وعقود الاستثمار ذات ميزات المشاركة التقديرية الصادرة عن منشأة تصدر عقود التأمين. يُعرّف عقد التأمين بأنه "عقد يقبل بموجبه أحد الأطراف (المصدر) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) ويتم الإتفاق على تعويض حامل الوثيقة في حال وقوع حدث مستقبلي غير محدد (الحدث المؤمن) والذي من شأنه أن يؤثر سلباً على حامل الوثيقة."

يتم قياس عقود التأمين المربحة في بيان المركز المالي بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بعد تعديل المخاطر بالإضافة إلى الأرباح غير المكتسبة للخدمات التي سيتم تقديمها بموجب هذا العقد. تعترف الشركات بأرباح مجموعة من عقود التأمين خلال الفترة التي تقدم فيها الشركة تغطية تأمينية، ويتم تحرير الشركة من المخاطرة في حال بدء مجموعة من العقود في التحول إلى خسارة. على الشركة أن تعترف بالخسارة على الفور في حال تحول مجموعة من العقود إلى خسائر .

يتم تقديم إيرادات التأمين ومصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين بشكل منفصل.

ميزات الدفع المسبق مع الغرامة (تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية ٩)

مع تطبيق ميزات الدفع المسبق مع الغرامة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) ، فإن الأصول المالية التي تشتمل على ميزات الدفع المسبق والتي قد تؤدي إلى غرامة معقولة عند الإنهاء المبكر للعقد يكون من الممكن قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدلاً من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. التعديلات سارية للفترات لمحاسبية التي تبدأ في أو بعد تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥-٢٠١٧

تشمل التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ الإستثمارات ذات الترتيبات المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض. التعديلات سارية للفترات لمحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة على نشاط تجاري يعد عملية مشتركة ، فإنها تعيد تقييم الفائدة السابقة على تلك الشركة.

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة مشتركة على شركة ما وهي عملية مشتركة، فإنها لا تُعيد تقييم أي فائدة سابقة مرتبطة بهذه الأعمال. توضح تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ على أن الشركة مسؤولة عن جميع نتائج ضريبة الدخل الخاصة بأرباح الأسهم بنفس الطريقة، بغض النظر عن كيفية ظهور الضريبة.

توضح تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ أنه عندما يكون الاصل المؤهل جاهزاً للاستخدام أو البيع المقصود، تعامل أي شركة الاقتراض القائم للحصول على تلك الأصول المؤهلة كجزء من القروض العامة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣.١. العرف المحاسبي

تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام أسس القياس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من الأصول، والإلتزامات، والإيرادات والنفقات. أسس القياس موضحة بمزيد من التفاصيل في السياسات المحاسبية.

٣.٢. ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة. يتم احتساب الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.

معدلات الإهلاك المستخدمة القائمة على العمر الإنتاجي المقدر للأصول كالتالي:

السنوات	
٣ - ٤	معدات مكتبية وديكور
٤	أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات
٤	السيارات

تم مراجعة تقديرات قيم الأصول المتبقية وتقديرات العمر الإنتاجي، وتعديلها عند الاقتضاء، في نهاية كل سنة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل من خلال مقارنة المتحصلات الناتجة عن الاستبعاد مع القيمة الدفترية ويتم تسجيله ضمن الأرباح والخسائر ضمن مكاسب أخرى.

٣.٣. الاعتراف بالإيرادات

قامت الشركة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥: إيرادات من العقود مع العملاء اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ نموذجاً واحداً شاملاً من خمس خطوات لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. وسوف يحل محل الإيرادات التالية المعايير والتفسيرات عند تاريخ السريان:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨: الإيرادات؛
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١: عقود المقاولات؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٣: برامج ولاء العملاء؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٥: اتفاقيات بناء العقارات؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ١٨: تحويلات الأصول من العملاء؛
- لجنة التفسيرات القياسية ٣١: معاملات المقايضة بين العائدات التي تنطوي على خدمات إعلانية.

الخطوات الخمس في النموذج هي كما يلي:

- تحديد العقد مع العميل؛
- تحديد التزامات الأداء في العقد؛
- تحديد سعر الصفقة؛
- تخصيص سعر الصفقة إلى التزامات الأداء في العقود؛
- الاعتراف بالإيراد عندما (أو كما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

لقد قامت الشركة بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ورأت أنه ليس له تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة كما في تاريخ التقرير وتاريخ التطبيق المبني ١ يناير ٢٠١٨، حيث أن جزءاً كبيراً من إيراداتها يتوافق مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين.



إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٣. الاعتراف بالإيرادات (تابع)

الإيرادات من عقود التأمين

يتم تسجيل عقود التأمين ورسوم الاشتراكات كربح عندما يتم إصدار وثائق التأمين للمؤمن عليه، وذلك نتيجة قبوله بالمخاطر.

عمولات إعادة التأمين

يتم الاعتراف بالعمولة عند إعداد السياسات باستثناء ارباح العمولات والتي تم الاعتراف بها وقت التسوية.

إيرادات الفوائد

تتحقق إيرادات الفوائد من الأصول المالية عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة مع إمكانية قياس الدخل بشكل موثوق. يتم احتساب إيرادات الفوائد على أساس زمني، بالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم ومعدل الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخضم المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية لذلك الموجود عند الاعتراف الأولي.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح عند إثبات الحق في إستلام الدفعات.

٣.٤. المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة خلال العام والحركة في المطالبات القائمة. يتم الاعتراف بتكاليف معالجة المطالبة عند تسجيل المطالبات.

وبسبب الشكوك المتضمنة في عمليات استرداد المطالبات غير-السيارات، لا يتم الاعتراف بحقوق الإنقاذ وحقوق الاستبدال إلا في وقت الاسترداد الفعلي. وبالنسبة للاسترداد المتعلق بالمطالبات المتعلقة بالسيارات، يحتسب المبلغ المسترد في وقت تسجيل المطالبات.

مخصص المطالبات المعلقة يمثل قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المبلغ عنها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة.

يتم تصنيف جزء معيدي التأمين تجاه المطالبات القائمة كأصول عقود إعادة تأمين ويتم إظهارها كأصول متداولة في بيان المركز المالي.

٣.٥. مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات خبير أكتواري مستقل طبقاً للتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣.٦. احتياطي مصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها ضمن الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات خبير أكتواري مستقل طبقاً للوائح المالية لشركات التأمين والمصدرة من قبل هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٧. اختبار كفاية الإلتزامات

في نهاية كل سنة مالية، يتم تطبيق اختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطالبات عقود التأمين متضمنة مخصص المطالبات المستحقة. ويتضمن ذلك مقارنة التقديرات الحالية لجميع التدفقات النقدية التعاقدية المرفقة بهذه المطالبات بقيمتها الدفترية. تتضمن تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تكاليف معالجة المطالبات المتوقعة والمبالغ المستردة من أطراف ثالثة. يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية على بيان الدخل من خلال إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الإلتزام.

٣.٨. احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

يمثل احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة جزءاً من الأقساط المكتسبة، مجمل من إعادة التأمين، والمتعلق بسنة التأمين اللاحقة لتاريخ بيان المركز المالي ويتم احتسابه بشكل رئيسي باستخدام طريقة خطية على أساس السنة من تاريخ بيان المركز المالي حتى تاريخ استحقاق وثيقة التأمين و بناءً على تقديرات اكتوارية التي تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل وفقاً للنظام المالي لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٣.٩. أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين في السنة المحاسبية ذاتها التي تم فيها تسجيل أقساط التأمين المباشرة و يتم احتساب الجزء غير المكتسب باستخدام طريقة خطية بما يتوافق مع اتفاقيات إعادة التأمين السارية.

٣.١٠. أصول إعادة التأمين

يتم تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بموجب عقود إعادة التأمين لتحديد الاضمحلال في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. يتم اعتبار هذه الأصول مضمحلة إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بأن الشركة قد لا تسترد جميع المبالغ المستحقة وأن يكون للحدث تأثير قابل للقياس بشكل موثوق على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين.

٣.١١. الأدوات المالية

(أ) الاعتراف ، القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية أو عندما يتم نقل أو التنازل عن الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع الجوهرية المتعلقة به. يتم التوقف عن إثبات الإلتزامات المالية عند إطفائها.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١١ الأدوات المالية (تابع)

(ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

(١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- يتم فيها الاحتفاظ بالأصول ضمن إطار نموذج الأعمال بهدف الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية .
- يسفر عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات ذات تواريخ محددة ماهي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبني بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً مخصص الاضمحلال في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن ١٢ شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الودائع القانونية، والاستثمارات والنقدية وما يعادلها، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

(٢) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف المبني يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه بأن تقوم (على أساس كل أداة على حدة) بتصنيف الاستثمارات كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

قياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالأخذ في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الأصل، لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المتراكمة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١١. الأدوات المالية (تابع)

٣) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة (FVTPL)

عند الاعتراف المبني يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه بأن تقوم (على أساس كل أداة على حدة) بتصنيف الاستثمارات كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ويتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما في FVTPL ، ما لم تحدد الشركة استثماراً غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVTOCI). يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز تحديد أدوات الدين كما في FVTPL عند الاعتراف المبني إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر بناءً على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاه. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة المبديّة.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٦.

ت) التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى.

تقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ث) انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة
- التزامات قروض صادرة
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل الفترة العمرية لخسائر الائتمان المتوقعة ECL ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة ECL لمدة ١٢ شهراً جزءاً من تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة ECL التي تنتج عن الأحداث الاقتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١١. الأدوات المالية (تابع)

(ث) انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

ECL هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه القصور النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

قامت الشركة بتقييم أن تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ غير مالي على البيانات المالية للشركة كما في تاريخ التقرير وكما في تاريخ الطلب الأولي ، يناير ٢٠١٨ .

(ج) مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

(ح) محاسبة التحوط

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يقدم نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الشركات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

(خ) إلغاء الاعتراف

يتم ترحيل متطلبات إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ .

يعتبر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ساري المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر. كما أن التطبيق بأثر رجعي مطلوب ، ولكن المعلومات المقارنة ليست إلزامية. يُسمح بالتطبيق المبكر للإصدارات السابقة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١٣) إذا كان تاريخ الطلب المبدي قبل ١ فبراير ٢٠١٥ . لم تقم الإدارة بعد بتقييم تأثير هذا المعيار المعدل على البيانات المالية للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١٢. الذم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم الاعتراف بالذم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل هذه مبالغ مستحقة من وإلى وسطاء التأمين وإعادة التأمين وحاملي عقود التأمين.

في حال وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة ذم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لدم التأمين المدينة وفقاً لذلك وتعترف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل.

٣.١٣. استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها لغرض تأجيرها و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لمثل هذه الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري قائم في وقت تكبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف. ويستبعد تكلفة الخدمات اليومية للإستثمار العقاري. في أعقاب الاعتراف المبني تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم تضمين المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها. يتم استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند إستبعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعاده. إن أي أرباح أو خسائر من استبعاد أو التخلص من استثمار عقاري في بيان الدخل في الفترة من التقاعد أو التخلص منها.

يتم التحويل إلى استثمار عقاري عندما يكون هناك تغير في الاستخدام فقط. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة التي تؤخذ للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الاستخدام. في حال أصبح العقار الذي يشغله المالك استثماراً عقارياً، تحسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للعقارات والمعدات حتى تاريخ التغير في الاستخدام. تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣.١٤. مزايا الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكلفة مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة الدفع في غضون ١٢ شهراً بعد تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة الأجر والمكافآت) في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين لكامل المبلغ المستحق عن فترات خدمتهم حتى تاريخ التقرير وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويتم تقيده كبنء منفصل تحت الالتزامات الغير متداولة.

يستند استحقاق مكافآت نهاية الخدمة على رواتب الموظفين وطول مدة الخدمة، مع اتمام الحد الأدنى من سنة الخدمة على النحو المحدد في قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تسجيل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى سنوات الخدمة.

٣.١٥. المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. ويتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم الإماراتي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. تُسجل الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

لا يتم تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة) باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.١٦. المخصصات والالتزامات والأصول الطارئة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما تؤدي الالتزامات الحالية والتي هي ناتجة عن حدث سابق إلى تدفق للموارد الاقتصادية من الشركة مع إمكانية تقدير المبالغ بشكل يعتمد عليه، مع احتمال أن يظل توقيت أو مقدار التدفق غير مؤكد. وينشأ الالتزام الحالي عن وجود التزام قانوني أو استنتاجي ناتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات على أساس النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استناداً إلى الأدلة الأكثر موثوقية المتاحة بتاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بهذا الالتزام. وعندما يكون هناك عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية أن يكون هناك تدفق نقدي خارجي مطلوب للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرياً.

يتم الاعتراف بأي تعويضات قد تكون الشركة متأكدة تقريباً من تحصيلها من طرف ثالث فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل ولا يجوز أن يتجاوز هذا الأصل مبلغ المخصص ذي الصلة.

تتم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. وفي الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام، ما لم يكن الالتزام مفترض في سياق دمج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للشركة والتي لم تستوفي بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصول طارئة.

٣.١٧. انخفاض قيمة الأصول غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد ويتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد القيمة الدفترية.

٣.١٨. عقود الإيجار التشغيلية

تصنف عقود الإيجار التي يحتفظ فيها المؤجر بجزء كبير من مخاطر ومزايا الملكية كعقود إيجار تشغيلية. يتم الاعتراف بالمدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلية في بيان الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣.١٩. النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر والغير مرهونة.

٣.٢٠. حقوق الملكية، الاحتياطات وتوزيع الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

لقد تم إدراج المزيد من التفاصيل الخاصة بالاحتياطات في الإيضاح رقم ١٠ للبيانات المالية.

تتضمن الخسائر المتراكمة جميع الأرباح أو الخسائر المحتفظ بها للسنة السابقة والحالية.

يتم إدراج توزيع الأرباح المستحقة للمساهمين في الالتزامات الأخرى فقط عندما يتم اعتماد توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٢١. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

لقد أوضحنا أدناه المعلومات الخاصة بالتقديرات والافتراضات التي لها أثر كبير على إثبات وقياس الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تكون النتائج الفعلية مختلفة بشكل جوهري.

**المطالبات المستحقة، مؤمن عليها وتم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، المصروفات الخاصة بتعديل الخسائر غير الموزعة، احتياطي الأقساط غير المحققة**

يعتبر تقدير الالتزام النهائي (المطالبات المستحقة، مؤمن عليها وتم تكبدها ولكن لم يتم الإبلاغ عنها بعد، المصروفات الخاصة بتعديل الخسائر غير الموزعة) الناتج عن مطالبات واحتياطي الأقساط غير المحققة من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هذه التقديرات يتم تقييمها وتحديثها وتسويتها بشكل مستمر، ويتم تسجيل التسويات الناتجة عن التقييم في بيان الدخل. وتعتمد هذه العملية على إفتراضات الخبرات السابقة، والتي تم تعديلها بتأثير التطورات الراهنة والاتجاهات المحتملة (متضمنة إحتساب الإكتواري)، على أساس مناسب للتنبؤ بالأحداث المقبلة.

**القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة**

يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة من قبل الإدارة بناء على أساليب الأرباح المتعددة و صافي قيمة الأصول باستخدام بيانات السوق القابلة للملاحظة للشركات العامة المقارنة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للشركات غير العامة المستمر فيها، وقد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

**مخصص الديون المشكوك في تحصيلها**

تقوم الإدارة بمراجعة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في تاريخ كل تقرير من خلال تقييم قابلية استرداد الذمم المدينة للتأمين وإعادة التأمين.

**المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب - ECL منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩**

إن المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ذات التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب مستوى عالٍ من الحكم ، والتي تم أخذها في عين الاعتبار من قبل الشركة عند تقييم الأثر ، هي كالآتي:

يتم إجراء تقييم للزيادة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. وذلك لتقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها ، تقارن الشركة مخاطر العجز عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصول المالية في تاريخ التقرير إلى مخاطر العجز عن السداد المقابلة عند الإنشاء باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

يجب عند الأخذ بالإعتبار عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان المعلومات المتعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التوقعات المعقولة والمساعدة للأحداث المستقبلية والأوضاع الاقتصادية. وهذا سوف يتطلب تقديرات و أحكام هامة.

إن تحديد التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقدير المستخدم في تقدير الحركة بين المراحل ستكون متسقة مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم داخليا لأغراض إدارة مخاطر الائتمان. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ التخلف عن السداد ، لكنه يحتوي على إفتراض قابل للدحض أن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز التعرض ٩٠ يوماً.

عند قياس ECL ، يجب على الشركة مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي تتعرض خلالها الشركة لمخاطر الائتمان. كما يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع ، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة والتحويل. أما فيما يتعلق ببعض التسهيلات الائتمانية التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان وعندما لا يكون من الممكن التخفيف من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.



إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣.٢٢. التقارير القطاعية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المذكورة إلى معلومات تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التشغيلي صاحب القرار. إن سياسات القياس التي تستخدمها الشركة لإعداد التقارير القطاعية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

٣.٢٣. ضريبة القيمة المضافة

وفقاً للمرسوم الاتحادي رقم (٨) لسنة ٢٠١٧، تم إقرار ضريبة القيمة المضافة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ بمعدل ٥٪ على كل ما يخضع للضريبة. ووفقاً لهذا تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة على بعض الأقساط وتدفع ضريبة القيمة المضافة على بعض النفقات المتكبدة. يدفع الفرق الصافي بين مدخلات و مخرجات الضرائب الصافي لمصالحة الضرائب الإتحادية ويبين الإيضاح رقم ١٢ أرصدة التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى كرصيد ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع "بالصافي".

٣.٢٤. عقود التأمين

عقد التأمين هو اتفاق يتعهد بموجبه أحد الأطراف (شركة التأمين)، بدفع مبلغ للطرف الثاني المؤمن عليه أو القيام بعمل ما ذي قيمة للمؤمن عليه، أو القيام بعمل ما ذي قيمة للمؤمن عليه، عند حدوث خسارة أو عجز ناتج عن حدث مجهول أو طارئ.

إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تنقل مخاطر التأمين الكبيرة لتصبح على عاتق شركات التأمين. وتشمل هذه المخاطر إمكانية دفع فوائد عند وقوع حدث مؤمن عليه. قد تقوم الشركة أيضاً بنقل مخاطر التأمين في عقود التأمين من خلال ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بها للتحوط من إمكانية حدوث مطالبات أكبر من المتوقع.

بمجرد تصنيف العقد كعقد تأمين، فإنه يظل قائماً طول فترة صلاحيته، حتى إذا انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة، إلا إذا تم إطفاء جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت صلاحيتها

٣.٢٥. النفقات العامة والإدارية

يتم إثبات التكاليف والمصروفات عند حدوث انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بانخفاض الأصول أو زيادة الالتزام الذي يمكن قياسه بشكل موثوق.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤. ممتلكات ومعدات

الإجمالي	السيارات	أجهزة الكمبيوتر والبرامج	الأثاث و التركيبات	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٧,٧٢٩,٠٤٥	٢٩٥,٠٠٠	٢,٦٣١,٨١٦	٤,٨٠٢,٢٢٩	التكلفة
١,٢٣٣,١٢٢	٧,١٤٣	٢٧٤,٨٣٧	٩٥١,١٤٢	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٨,٩٦٢,١٦٧	٣٠٢,١٤٣	٢,٩٠٦,٦٥٣	٥,٧٥٣,٣٧١	الإضافات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٤٦٣,١٩٥	٦٢,٣٤٢	٢,١٩٠,٦٨٠	٣,٢١٠,١٧٣	الإهلاك المتراكم
١,١٦١,٢١٩	٧٥,٣٣٦	٢٥٢,٤٧٢	٨٣٣,٤١١	كما في ١ يناير ٢٠١٨
٦,٦٢٤,٤١٤	١٣٧,٦٧٨	٢,٤٤٣,١٥٢	٤,٠٤٣,٥٨٤	المحمل خلال العام
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٣٣٧,٧٥٣	١٦٤,٤٦٥	٤٦٣,٥٠١	١,٧٠٩,٧٨٧	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٦٢٦,٦٠٣	٢٥١,٠٢١	٢,٤٩٦,٦٦٣	٣,٨٧٨,٩١٩	التكلفة
١,٢٩٨,٤٦٣	٢٤٠,٠٠٠	١٣٥,١٥٣	٩٢٣,٣١٠	كما في ١ يناير ٢٠١٧
(١٩٦,٠٢١)	(١٩٦,٠٢١)	-	-	الإضافات
٧,٧٢٩,٠٤٥	٢٩٥,٠٠٠	٢,٦٣١,٨١٦	٤,٨٠٢,٢٢٩	الإستبعادات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٧٠٩,٦١٨	١٩٦,٠٢١	١,٩٦٤,٢٠٠	٢,٥٤٩,٣٩٧	الإهلاك المتراكم
٩٤٩,٥٩٨	٦٢,٣٤٢	٢٢٦,٤٨٠	٦٦٠,٧٧٦	كما في ١ يناير ٢٠١٧
(١٩٦,٠٢١)	(١٩٦,٠٢١)	-	-	المحمل خلال العام
٥,٤٦٣,١٩٥	٦٢,٣٤٢	٢,١٩٠,٦٨٠	٣,٢١٠,١٧٣	الإستبعادات
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٦٥,٨٥٠	٢٣٢,٦٥٨	٤٤١,١٣٦	١,٥٩٢,٠٥٦	القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥. إستثمارات عقارية

مباني درهم إماراتي	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١,٠٣٨,٩٦١)	الإضافات خلال السنة
٣٨,٩٦١,٠٣٩	خسارة انخفاض القيمة خلال السنة
	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشمل الإستثمارات العقارية على شراء حصة بنسبة ٥١,٩٥% من عقار في دولة الإمارات العربية المتحدة تم شراؤه خلال السنة بواسطة معاملة مع طرف ذي علاقة. (إيضاح رقم ١٩).  
تم استخدام طريقة الدخل لتحديد القيمة العادلة لهذه الممتلكات وتم تقييمها لتكون في المستوى ٣ حيث اعتبرت مدخلات هامة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥. إستثمارات عقارية (تابع)

إن إيرادات إيجار التي تحصل عليها الشركة من العقار الاستثماري الخاص بها ، والتي يتم تأجيرها بموجب عقود إيجار تشغيلية ، تتكون من مصروفات التشغيل المباشرة والخسائر الناتجة عن إعادة التقييم وهي على النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	إيرادات إيجار
-	٣,٠٦٣,٨٠٥	مصروفات التشغيل المباشرة
-	(٢٦,٩٧٣)	الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم
-	(١,٠٣٨,٩٦١)	
-	١,٩٩٧,٨٧١	

٥. إستثمارات في الأصول المالية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	إستثمارات مصنفة بالقيمة المطفأة
٧,٧٨٦,٥٢١	-	أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الأول
		إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٤٣٩,١٠٩	٢٤,٦٠٤,٠٠٣	أسهم ملكية مدرجة
٣,٧٢٣,٥٤٧	٣١,٠٧٨,٢٨٧	أسهم مدرجة دائمة من المستوى الأول
٥,١٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الأول
٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٦١,٥٣٢,٢٩٠	

إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

١٢,١١٦,٠٦١	١٧,٢٠٥,٠٤٩	أسهم ملكية مدرجة
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم أدوات دين غير مدرجة
١٣,٦١٦,٠٦١	١٩,٢٠٥,٠٤٩	

فيما يلي حركة الإستثمارات في الأصول المالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٣٠٧,٣٥٦	٢٧,٢٦٢,٦٥٦	القيمة العادلة في ١ يناير
٢١,٢٢٥,١٤٠	٣٩,١٥٩,١٤٨	مشتريات
(١٦,٩٧٥,١٦٧)	(٢,٤٠٩,٤٨٦)	إستبعادات
(٢٩٤,٦٧٣)	(٢,٤٨٠,٠٢٨)	التغير في القيمة العادلة
٢٧,٢٦٢,٦٥٦	٦١,٥٣٢,٢٩٠	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٨٦١,٣١٥	١٣,٦١٦,٠٦١	القيمة العادلة في ١ يناير
١٢,٦٣٥,٣٣٩	١٧,٢٥٥,٣٦٨	مشتريات
(٨,٦١٢,٩٧٠)	(٧,٧٦١,١٣٩)	إستبعادات
(٢٦٧,٦٢٣)	(٣,٩٠٥,٢٤١)	التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر
١٣,٦١٦,٠٦١	١٩,٢٠٥,٠٤٩	القيمة العادلة في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦. إستثمارات في أوراق مالية (تابع)

التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣٠,٥٥٥,١٧١	٤١,٨٠٩,٠٥٢	أسهم ملكية مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة
٦,٦٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة
٣,٧٢٣,٥٤٦	٣١,٠٧٨,٢٨٧	أدوات دين مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة
٧,٧٨٦,٥٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	أدوات دين غير مدرجة خارج دولة الامارات العربية المتحدة
٤٨,٦٦٥,٢٣٨	٨٠,٧٣٧,٣٣٩	

برأي الإدارة أن القيم المدرجة للأصول المالية والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة كما هي موضحة في البيانات المالية ولقد تم تصنيفها ضمن المستوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأصول التزامات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما بطريقة مباشرة (مثلاً الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصول أو الإلتزامات التي لا تستند على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة). قامت الإدارة بتحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق نسبة خصم مناسب على السيولة للمخاطر على صافي أصول الشركات المستثمر فيها.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٦. إستثمارات في أوراق مالية (تابع)

إيضاح	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
إستثمارات أسهم مدرجة	٢٤,٦٠٤,٠٠٣ (١)	-	-	٢٤,٦٠٤,٠٠٣
إستثمارات أسهم مدرجة دائمة من المستوى الأول	٣١,٠٧٨,٢٨٧	-	-	٣١,٠٧٨,٢٨٧
إستثمارات أسهم غير مدرجة دائمة من المستوى الأول	-	-	٥,٨٥٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠
	٥٥,٦٨٢,٢٩٠	-	٥,٨٥٠,٠٠٠	٦١,٥٣٢,٢٩٠
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	١٧,٢٠٥,٠٤٩ (١)	-	-	١٧,٢٠٥,٠٤٩
إستثمارات أدوات دين غير مدرجة	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	١٧,٢٠٥,٠٤٩	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٠٥,٠٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
إستثمارات مدرجة	٢٢,١٦٢,٦٥٦ (١)	-	-	٢٢,١٦٢,٦٥٦
إستثمارات غير مدرجة	-	-	٥,١٠٠,٠٠٠	٥,١٠٠,٠٠٠
	٢٢,١٦٢,٦٥٦	-	٥,١٠٠,٠٠٠	٢٧,٢٦٢,٦٥٦
إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	١٢,١١٦,٠٦١ (١)	-	-	١٢,١١٦,٠٦١
إستثمارات أدوات دين غير مدرجة	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
	١٢,١١٦,٠٦١	-	١,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٦١٦,٠٦١

(أ) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير خلال الفترة.  
(ب) لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

الحركة ضمن إستثمارات المستوى ٣ هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٧٠٠,٠٠٠	٦,٦٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير
٤,٩٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	مشتريات
٦,٦٠٠,٠٠٠	٧,٨٥٠,٠٠٠	كما في نهاية السنة

دار التأمين ش.م.ع.  
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٧. وديعة قانونية

وفقاً للقانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين أو الوكلاء، تحتفظ الشركة بوديعة مصرفية بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧) ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٨. ذمم تأمينية و أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣١,٤٢٥,٦٩٧	٣١,٣٩٥,٠٥٩	مستحق من حاملي بوالص التأمين
١٦,٨٥٨,٧٠٧	٢٢,٦٦٦,٨٤٨	مستحق من وسطاء التأمين والوكلاء
٢١,٣٨١,١٧٢	٤,٢٨٤,٢٧١	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦٩,٦٦٥,٥٧٦	٥٨,٣٤٦,١٧٨	
(٥,٠١١,٨٢٣)	(٦,٦٦٣,١١٩)	خسائر الائتمان المتوقعة
٦٤,٦٥٣,٧٥٣	٥١,٦٨٣,٠٥٩	
٣,٧٦١,٠٤٢	٣,٠٧٦,٤٧٦	مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)
١,٢٣١,٦٧١	٣٤٤,٨٩٠	تأمينات مستردة ومدفوعات أخرى
٦٩,٦٤٦,٤٦٦	٥٥,١٠٤,٤٢٥	

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣١,٤٢٥,٦٩٧	٣١,٣٩٥,٠٥٩	مستحق من حاملي بوالص التأمين
١٦,٨٥٨,٧٠٧	٢٢,٦٦٦,٨٤٨	مستحق من وسطاء التأمين والوكلاء
٢١,٣٣٠,٣٧٥	١,١٠٤,٠٩٤	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
٦٩,٦١٤,٧٧٩	٥٥,١٦٦,٠٠١	

فيما يلي ملخص لأعمار الذمم المدينة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١١,٤٢١,١٩٨	٤,٩٠٧,٠١٣	٠ - ٣٠ يوم
٣٥,٥٨٠,٢٨٠	١٦,١٥٧,٠٦٤	٣١ - ٩٠ يوم
٤٣٥,٨٤٨	١١,٨٥٨,٨٧٩	٩١ - ١٨٠ يوم
١٠,٨٦٩,٨٤١	٩,٢٥٠,٦٩٦	١٨١ - ٢٧٠ يوم
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,١٣٨,٩٦٥	٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٥,٠٠٧,٦١٢	٦,٨٥٣,٣٨٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
٦٩,٦١٤,٧٧٩	٥٥,١٦٦,٠٠١	المجموع

دارالتأمين ش.م.ع.  
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٨. ذمم تأمينية و أرصدة مدينة أخرى (تابع)  
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٥٠,٧٩٧	٣,١٨٠,١٧٧
٥٠,٧٩٧	٣,١٨٠,١٧٧

مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين

فيما يلي ملخص لأعمار الذمم المدينة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٥٠,٧٩٧	-
-	٣,١٨٠,١٧٧
٥٠,٧٩٧	٣,١٨٠,١٧٧

٣٠-١ يوم  
٩٠-٣٠ يوم

خسائر الائتمان المتوقعة

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
(٤,٦٢٤,٨٣٢)	(٥,٠١١,٨٢٣)
(٣٨٦,٩٩١)	(١,٦٥١,٢٩٦)
(٥,٠١١,٨٢٣)	(٦,٦٦٣,١١٩)

رصيد افتتاحي  
المحمل خلال السنة  
رصيد نهائي

٩. ذمم مدينة أخرى و مدفوعة مقدما

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٩,٨٦٦,٦٢٢	١٠,٠٥٣,٢١٨
٥,٤٧١,٧٨٦	٦,٠٢٢,٠٩٩
-	٢,٩٩٩,٢٥٧
١,١٠٧,٩٨٢	٨٣١,٨٨٤
١٦,٤٤٦,٣٩٠	١٩,٩٠٦,٤٥٨

عمولات موجلة  
مصاريف مدفوعة مقدماً  
إيجار مستحق  
إيرادات فوائد مستحقة

١٠. النقدية وما في حكمها

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
-	٥,٠٠٠
٤,٥٩٨,٢٣١	٣,٦٠٤,٩٢٩
٢٨,٤٤٨,٣٨٨	١٤,١٣٨,٩٨٩
٧٦,٠٣٢,٤١٣	٤١,٢٣٧,٧٥٤
١٠٩,٠٧٩,٠٣٢	٥٨,٩٨٦,٦٧٢

النقد في الصندوق  
نقد لدى البنوك - حسابات جارية  
نقد لدى البنوك - تحت الطلب  
ودائع ثابتة - قصيرة الأجل

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠. النقدية وما في حكمها (تابع)

(أ) تشمل الحسابات البنكية على حسابات جارية وحسابات تحت الطلب بمبلغ ٤,٥٧٠,٧٧٥ درهم إماراتي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في منشأتين ماليتين حيث يتم اعتبارهما على انهما طرفان ذاتا علاقة (ويتم احتساب الفوائد مقابل النقد تحت الطلب (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٩١١,٣٧٨ درهم)

(ب) تقدر الودائع البنكية الثابتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تقدر بمبلغ ٤١,٢٣٧,٧٥٤ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٦,٠٣٢,٤١٣ درهم إماراتي) تستحق جميع الودائع خلال فترة ثلاثة أشهر و تحمل معدلات فائدة تتراوح ما بين ٣,٥٪ إلى ٤,٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٥٪ - ٣,٢٪).

١١. أسهم الخزينة ورأس المال المصدر والمدفوع

رأس المال المصدر و المدفوع

بلغ رأس مال الشركة وفقاً لعقد تأسيس الشركة ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي مقسم إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي للسهم الواحد.

أسهم الخزينة

حصلت الشركة على الموافقات التنظيمية الإلزامية لتنفيذ برنامج إعادة شراء الأسهم حتى ٥ مارس ٢٠١٧ منذ عام ٢٠١٣. ولقد تم شراء ما مجموعه ١,٢١٩,٥٠٠ سهم من السوق بمتوسط سعر ١,٣٧٢ درهم إماراتي للسهم بقيمة ١,٦٧٣,٥٨٧ درهم إماراتي. ولقد تمت الموافقة على إلغاء أسهم الخزينة خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٤ نوفمبر ٢٠١٨.

الاحتياطي القانوني

وفقاً لبند القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٢. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

حركة هذا المخصص كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الرصيد في ١ يناير
١,٥٨١,٨٧٧	٢,٠٣٥,١٨٥	المحمل خلال العام
٤٥٣,٣٠٨	٥٤٩,٩٧٨	المدفوع خلال السنة
-	(٧,٥٧٨)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢,٠٣٥,١٨٥	٢,٥٧٧,٥٨٥	



دارالتأمين ش.م.ع.  
البيانات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٣. ذمم التأمين الدائنة وذمم دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٣٣,٣٧٦,٤٨٦	٣٩,٢١٤,٧٠٤
١١,٥٨١,١٩٧	١١,٢٨٨,١٣١
٤٤,٩٥٧,٦٨٣	٥٠,٥٠٢,٨٣٥

ذمم دائنة - داخل دولة الامارات العربية المتحدة  
ذمم دائنة - خارج دولة الامارات العربية المتحدة

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم إماراتي	درهم إماراتي
٢٠,٧٤٤,٠٣٩	١٩,٢٢٢,٥٧٨
٢,٧١٣,٢٧٠	٣,٧٨٧,٨٧١
٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٢,٣٥٦
-	٣,٠٨٣,٩١٢
١,٢٥٣,٩٦٧	٢,٨٧٠,٠١٩
٣,٨١٨,٩٥٧	٢,٦٤٤,٩٠٠
٢,٧١٧,٨٣٢	٢,٣٥٧,٩٥٨
١,٩٢٨,٣٢١	٢,١٥٥,١١٠
٣٣,٣٧٦,٤٨٦	٣٩,٢١٤,٧٠٤
١١,٥٨١,١٩٧	١١,٢٨٨,١٣١
٤٤,٩٥٧,٦٨٣	٥٠,٥٠٢,٨٣٥

تحليل هذا الحساب كما يلي:

داخل دولة الامارات العربية المتحدة

مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين  
مستحق إلى حاملي البواليص  
المستحق إلى أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٩)  
صافي ضريبة القيمة المضافة المدفوعة  
المستحق إلى وسطاء التأمين والوكلاء  
مطالبات مستحقة  
عمولات محصلة غير مستحقة  
مصرفات مستحقة أخرى

خارج دولة الامارات العربية المتحدة

مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤. الإحتياطيات الفنية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٨٨,٨٣٥,٠٠٠	٨٨,٩٣٨,١٨٤	التزامات عقود التأمين – إجمالي
٢٩,١١٥,٠٠٠	٣٥,٧٥٣,٧٠٩	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٣٩,٥٣٠,٠٠٠	٢٥,٩٩٢,٧٠٣	مطالبات متكبدة غير مسددة
٢,١٩٦,٠٠٠	١,٦٠٤,٥٠٨	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
١٥٩,٦٧٦,٠٠٠	١٥٢,٢٨٩,١٠٤	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٣,٢٠٠,٠٠٠	١٩,٠٥٤,٨٤٣	أصول عقود إعادة التأمين
١١,٩٤١,٠٠٠	١٦,٥٩٩,٣٧٦	أقساط التأمين الغير مكتسبة
١٠,٩٢٠,٠٠٠	٦,٧٧٩,٨٢٣	مطالبات متكبدة غير مسددة
٤٦,٠٦١,٠٠٠	٤٢,٤٣٤,٠٤٢	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٦٥,٦٣٥,٠٠٠	٦٩,٨٨٣,٣٤١	التزامات عقود التأمين – بالصافي
١٧,١٧٤,٠٠٠	١٩,١٥٤,٣٣٣	أقساط التأمين الغير مكتسبة
٢٨,٦١٠,٠٠٠	١٩,٢١٢,٨٨٠	مطالبات متكبدة غير مسددة
٢,١٩٦,٠٠٠	١,٦٠٤,٥٠٨	المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها
١١٣,٦١٥,٠٠٠	١٠٩,٨٥٥,٠٦٢	مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة

١٥. إيرادات الإستثمار

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١,٤٩٣,٨٠٧	٢,١١٣,٢٦٠	إيراد توزيعات الأرباح من الإستثمار في الأصول المالية
٢,٣٤٠,٥٥٠	١,٨٩٩,٧٤٧	الفوائد من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت
١,٧٤٧,٥٢٢	١,٣٩٦,٠١٩	إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب التوفير (بالصافي)
(٢,٤٥٥,٨٨٨)	٨٦١,٧٣٢	أرباح / (خسائر) محققة من بيع إستثمارات
(٢٦٧,٦٢٣)	(٣,٩٠٥,٢٤١)	(الخسائر) غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم
٢,٨٥٨,٣٦٨	٢,٣٦٥,٥١٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٦. المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٢٠,٠١١,٢٠٢	٢٣,٥٤٠,٠٦٣	مرتبات ومزايا الموظفين
٣,١٠٩,٩٨٨	٣,١٩٠,٥٧٠	رسوم إدارية
١,٨٩٥,٤٦٠	١,٨٩٥,٧٠٥	رسوم حكومية
٣٨٦,٩٩١	١,٦٥١,٢٩٦	خسائر الائتمان المتوقعة
٩٤٩,٥٩٨	١,١٦١,٢١٩	إهلاك الممتلكات والمعدات
٤٦٨,٦٦٣	٦٣٢,١٥٤	مصروفات بنكية
٤٤٢,٧٨٤	٥٤٦,٩٥٢	الهاتف والبريد
٤,٣٥٣,٢٢٥	٦,٨٥١,٤٨١	مصروفات عمومية أخرى
٣١,٦١٧,٩١١	٣٩,٤٦٩,٤٤٠	

١٧. العائد على السهم - الأساسي والمخفض

تم احتساب العائد للسهم العادي على أساس ربح السنة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال العام كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	الربح (بالدرهم الإماراتي):
٨,١٢٠,١٢٧	١٠,٦٤٣,٠٩٠	صافي الربح في السنة
		عدد الأسهم:
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب
١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	العائد على السهم العادي
		ربحية السهم (درهم إماراتي):
٠,٠٧	٠,٠٩	أساسي وخفض

لم يكن لدى الشركة أسهم مخفضة وتبعاً لذلك، فإن الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

١٨. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بمراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بأعمالها ونشاطاتها. وتتضمن هذه المخاطر مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

تسعى الشركة إلى تقليل آثار هذه المخاطر من خلال تنويع مصادر رأس مالها. وتقوم الشركة بإعداد تقارير دورية عن عمليات إدارة المخاطر ورصد المخاطر والسياسات المطبقة للتخفيف من التعرض للمخاطر.

مخاطر التأمين

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة عن حدوثه. وبحسب طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به.

بالنسبة لمحفظة العقود التي تطبق فيها نظرية الاحتماليات على التسعير والمخصص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية والمدفوعات تتجاوز المبلغ المقدر لالتزامات. ويمكن أن يحدث ذلك لأن تكرار أو حجم المطالبات والمدفوعات أكبر مما قد تم تقديره. إن أحداث التأمين عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من سنة إلى أخرى من التقديرات المقررة باستخدام التقنيات الإحصائية.

١٨. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر التأمين (تابع)

وتظهر التجربة بأنه كلما ازدادت عقود التأمين المماثلة في المحفظة، كلما يقل التباين النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإنه من المرجح أن لا تتأثر المحفظة الأكثر تنوعاً بشكل عام بالتغير الذي قد يطرأ على أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد قامت الشركة بتطوير إستراتيجية الإكتتاب لتنوع أنواع مخاطر التأمين المقبولة ضمن كل هذه الفئات وذلك للحد من تقلب النتائج المتوقعة.

تدير الشركة المخاطر من خلال إستراتيجية الإكتتاب، وترتيبات إعادة التأمين الكافية، والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي. وتسعى إستراتيجية الإكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبه بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر والصناعة والتنوع جغرافياً. يتم وضع حدود للإكتتاب وذلك لتطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

مخاطر رأس المال

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال والتأمين وفقاً لقانون الاتحاد رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من مواصلة تقديم عوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

يحدد في دولة الإمارات العربية المتحدة، منظم التأمين المحلي الحد الأدنى نوع رأس المال والحد الذي يجب أن تحتفظ به الشركة فيما يتعلق بالالتزامات التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المبين في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار السنة. تخضع الشركة للوائح المحلية للسيولة التي التزمت بها خلال السنة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس المال القانوني للشركة و إجمالي رأس المال والاحتياطيات وفقاً لمعايير التقارير المالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٩١,٤٩٥,١٠٨	٩٩,٠٩٨,٢٠٤	إجمالي رأس المال و الاحتياطيات وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
		IFRS
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

تعمل الشركة على زيادة رأس المال وذلك لتلبية الحد الأدنى من متطلبات رأس المال التي حددتها هيئة التأمين. وفي هذا الصدد تم عقد اجتماع الجمعية العامة في ١٤ يناير ٢٠١٩ للحصول على موافقة لإصدار سندات رأس المال من الدرجة الأولى بقيمة ١٥ مليون درهم لتغطية فجوة الملاءة المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر عدم قدرة الجهات الأخرى على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنها خسارة مالية للشركة. المجالات الرئيسية التي تتعرض من خلالها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بالفعل؛
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين؛
- المبالغ المستحقة من أرصدة لدى البنوك والودائع الثابتة.

تبنت الشركة سياسة التعامل مع أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن التخلف عن السداد. يتم رصد تعرض الشركة والتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة بشكل مستمر ونشر القيمة الإجمالية للصفاة المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم بمخاطر الائتمان بنظام حدود الشركات المقابلة بأن يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

يتم استخدام إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. إلا أن هذا لا يعفي الشركة من أداء دور المؤمن الإبتدائي في حال فشل أو عجز معيدي التأمين عن دفع المطالبات لأي سبب من الأسباب، بحيث تبقى الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل بوليصة التأمين. يتم تقييم الجدارة الائتمانية لشركات إعادة التأمين على أساس سنوي من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذين يتم التعامل معهم ضمن إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال استخدام طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت، تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص سواء الأفراد أو المجموعات. كما تقوم الشركة بإجراء تحليل مالي يعادل ما تم إجراءه لإعادة التأمين من قبل الشركة.

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل أقصى درجات تعرض الشركة لمخاطر الائتمان الخاصة بهذه الذم المدينة والأموال السائلة.

مخاطر سعر الفائدة

إن خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة في ما يتعلق بالحساب تحت الطلب والودائع الثابتة والإقتراض من البنوك والأصول المالية مثل السندات. تخضع أسعار الفائدة للمراجعة بشكل دوري.

مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هو المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في أدوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال السنة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينتج عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة

يعتمد مجلس إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك نظراً لمسؤوليتهم بالقيام بهذا الأمر.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المجموع درهم إماراتي	أكثر من سنة درهم إماراتي	أقل من سنة درهم إماراتي	الأصول المالية
١٠١,٩٠٩,٩٥٩	٤٢,٩٢٨,٢٨٧	٥٨,٩٨١,٦٧٢	أصول مالية محملة بفائدة
١٤٥,١٨٣,٦٦٠	٦,٨٥٣,٣٨٤	١٣٨,٣٣٠,٢٧٦	أصول مالية غير محملة بفائدة
٢٤٧,٠٩٣,٦١٩	٤٩,٧٨١,٦٧١	١٩٧,٣١١,٩٤٨	
			الإلتزامات المالية
٨٠,٨١٤,٦٧٤	-	٨٠,٨١٤,٦٧٤	إلتزامات مالية غير محملة بفائدة

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

المجموع درهم إماراتي	أكثر من سنة درهم إماراتي	أقل من سنة درهم إماراتي	الأصول المالية
١٢٣,٨٤٩,٢٠١	٣٩,٧٠٠,٠٩٢	٨٤,١٤٩,١٠٩	أصول مالية محملة بفائدة
١١٤,٣٧٨,٦٧٤	١٨,٢١٠,٤٩٨	٩٦,١٦٨,١٧٦	أصول مالية غير محملة بفائدة
٢٣٨,٢٢٧,٨٧٥	٥٧,٩١٠,٥٩٠	١٨٠,٣١٧,٢٨٥	
			الإلتزامات المالية
٣٨,٨٣٦,٤٧٩	٣٨,٨٣٦,٤٧٩	-	إلتزامات مالية غير محملة بفائدة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨. إدارة المخاطر (تابع)

المخاطر التشغيلية

إن المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والأخطاء البشرية والتكنولوجيا والبنية التحتية والعوامل الخارجية الأخرى بخلاف مخاطر الإنتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعايير السلوك المقبولة عموماً لدى الشركات. تنتج المخاطر التشغيلية عن جميع عمليات الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية في الشركة. تتولى هذه المسؤوليات لجنة إدارة المخاطر مسؤولة ضمن إطار من السياسات والإجراءات وذلك لتحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإدارتها والإبلاغ عنها.

تقوم لجنة إدارة المخاطر باستخدام سياسات وإجراءات واضحة للحد من احتمال نشوء أي خسائر تشغيلية. عند الإقتضاء يتم تخفيف المخاطر من خلال التأمين. يوفر إطار العمل هذا الترابط مع فئات المخاطر الأخرى.

يتم دعم عملية الإمتثال للسياسات والإجراءات من خلال المراجعات الدورية التي تقوم بها شعبة التدقيق والالتزام. ومن ثم يتم مناقشة نتائج هذه المراجعات مع كل الإدارات المختصة على حده مع تقديم تقارير موجزة إلى لجنة التدقيق والإدارة العليا للشركة.

١٩. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والمنشآت الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية للشركة. إن المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة تمويلية بطبيعتها وعلى النحو التالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
٣,٨٦٧,٩٦٤	٣,٩٦٢,٧٦٣	النقدية و ما في حكمها
٤٣,٤١٤	٦٠٨,٠١٢	نقد لدى البنوك - تحت الطلب
٣,٩١١,٣٧٨	٤,٥٧٠,٧٧٥	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٣,٢٥٩,٩٧٩	٢,٦٥٧,٤٥٣	ذمم مدينة
٣٨٠,٤٣٧	٤١٠,٤٦٥	دار التمويل ش.م.ع
١١٩,٢٥٦	٨,٥٥٨	دار التمويل الإسلامي ش.م.خ
١,٣٧٠	-	دار التمويل ش.م.ع - شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م
٣,٧٦١,٠٤٢	٣,٠٧٦,٤٧٦	السيد/ عبدالحميد عمير تايلور
٥,١٠٠,٠٠٠	٥,٨٥٠,٠٠٠	إستثمارات
٣,٧٦٣,٥٠٤	٣,٥٨٨,٤٥٨	دار التمويل ش.م.ع - صكوك
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	دار التمويل ش.م.ع - إستثمارات أسهم مدرجة
١٠,٣٦٣,٥٠٤	١١,٤٣٨,٤٥٨	شركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م - أوراق تجارية
-	٢,٨٠٠,٠٠٠	ذمم دائنة
٢٠٠,٠٠٠	٢٧٤,٨٥٦	دار التمويل ش.م.ع
-	١٧,٥٠٠	كاب إم للإستثمار ش.م.ع
٢٠٠,٠٠٠	٣,٠٩٢,٣٥٦	بيت الحمامة

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩. الأطراف ذات العلاقة

شركة دار التمويل ش.م.ع هي إحدى المساهمين الرئيسيين في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتعتبر شركة كاب إم للإستثمار ش.م.ع وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الإسلامي ش.م.خ شركات تابعة لدار التمويل ش.م.ع.

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتحصيل الأقساط ودفع مطالبات التأمين لشركات الأعمال الأخرى والتي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إن المعاملات المهمة مع جهات ذات علاقة هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	دار التمويل ش.م.ع
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	شراء أستثمارات عقارية
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة / تم إيداعها
٣١,٥٢٣,٩٨٧	٢٢,٣٨٨,٤٢١	ودائع ثابتة / مستردة
٢,٨٠٠,٠٠٠	٢,٨٠٠,٠٠٠	شراء أسهم
٨٧,٥٠٠	-	الرسوم الادارية
٨,٣٧٧,٧٠٣	٦,٩٧٤,٧٨٨	رسوم الاستعانة بمصادر خارجية أخرى
٥,٤٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	أقساط التأمين المكتتبة
-	-	شراء الصكوك
-	-	مجلس الإدارة
-	٧٣٠,٠٠٠	مكافأة مجلس الإدارة

٢٠. معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات كل من استثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية وأوراق مالية أخرى.

- معلومات قطاعية أساسية

(١) فيما يلي تحليل لإيرادات و نتائج كل قطاع من الشركة على حدى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
المجموع	المجموع	الاكتتاب
٢٢٢,٢٦٣,٢٤٠	٢١٥,٢٤٤,٩١٨	٢١٠,٨٨١,٥٣٠
٢,٨٩٧,٩٠٨	٤٣,٤٣٩,٤٢٥	٤٤,٠٩٧,٨٤٦
٤٦,٣٢٧,٣٣٣	٤٨,٤٦١,٢٣٤	٤,٣٦٣,٣٨٨
(٣٨,٢١٧,٢٠٦)	(٣٧,٨١٨,١٤٤)	
٨,١٢٠,١٢٧	١٠,٦٤٣,٠٩٠	

إيرادات القطاع  
نتائج القطاع  
صافي المصاريف  
الغير مخصصة  
صافي ربح السنة



إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠. معلومات قطاعية (تابع)

(ب) فيما يلي تحليل لأصول والتزامات وحقوق ملكية كل قطاع من الشركة على حدة:

المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧		المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	الاستثمار	الاكتتاب		الاستثمار	الاكتتاب	
٢٢٩,٣٩٣,٣٩٣	٩٦,٠٨١,٦٦٩	١٣٣,٣١١,٧٢٤	٢٨٦,٧١٨,٨١٠	١٦٧,٧٦٨,٠١٦	١١٨,٩٥٠,٧٩٤	أصول القطاع
٦٨,٧٧٠,٥٨٣			١٧,٧٤٨,٩١٨			أصول غير
٢٩٨,١٦٣,٩٧٦			٣٠٤,٤٦٧,٧٢٨			مخصصة
						مجموع الأصول
						التزامات وحقوق
٢٩٦,١٢٨,٧٩١	(١,٧٦٢,٧٠٢)	٢٩٧,٨٩١,٤٩٣	٣٠١,٨٩٠,١٤٣	(٤,٢٤٢,٧٣٠)	٣٠٦,١٣٢,٨٧٣	ملكية القطاع
						التزامات وحقوق
٢,٠٣٥,١٨٥			٢,٥٧٧,٥٨٥			الملكية
						غير مخصصة
٢٩٨,١٦٣,٩٧٦			٣٠٤,٤٦٧,٧٢٨			مجموع الالتزامات
						وحقوق الملكية

(ت) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل للإيرادات مصنفة غير كل من إدارات الإكتتاب الهامة والمصادر المختلفة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم إماراتي	درهم إماراتي	
١٤٠,٤٤٣,٧٥٢	١٣٦,٧٩٥,٨٤٦	الأقسام غير البحرية
١,٠٥٣,٦٣٧	٧٦٠,٨٦٦	القسم البحري
٧٧,٩٦٧,٩٤٣	٧٣,٣٢٤,٨١٨	التأمين الطبي والشخصي
٢١٩,٤٦٥,٣٣٢	٢١٠,٨٨١,٥٣٠	
٢١٨,٢٥٦,٤٦٠	٢٠٩,١٢٩,٧٥٠	أقساط مباشرة
١,٢٠٨,٨٧٢	١,٧٥١,٧٨٠	أقساط إختيارية
٢١٩,٤٦٥,٣٣٢	٢١٠,٨٨١,٥٣٠	

لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال داخل الشركة خلال السنة.

٢١. التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعية خطابات ضمان لصالح أطراف ثالثة بلغت قيمتها ٦,٨٨٢ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦,٧٨٦ مليون درهم إماراتي).

٢٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض الحالي ولتحسين صورة المعلومات المالية المقدمة. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تأثير على ما تم عرضه سابقاً من إجمالي الأصول، إجمالي حقوق الملكية، إجمالي الالتزامات، والربح للسنة.

إيضاحات حول البيانات المالية (تابع)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

---

٢٣. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

لم يحدث أي تعديل أو أحداث جوهرية غير قابلة للتعديل بين تاريخ التقرير وتاريخ الموافقة على البيانات المالية

٢٤. عام

تم تقريب الارصدة في البيانات المالية إلى أقرب درهم لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٥. الموافقة على البيانات المالية

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠١٩.