

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.
والمؤسسة التابعة لها

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. والمؤسسة التابعة لها

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٧-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٨	بيان المركز المالي الموحد
٩	بيان الدخل الموحد
١٠	بيان الدخل الشامل الموحد
١١	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١٢	بيان التدفقات النقدية الموحد
٧١-١٣	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها - الشارقة ("المجموعة") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. إن المجموعة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. إن عنوان المجموعة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠، الشارقة- الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

يتمثل نشاط المجموعة الرئيسي في مزولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الإيداع وتكوين الأموال. تمارس المجموعة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

المركز والنتائج المالية

تم إظهار بيان المركز المالي الموحد والنتائج المالية للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية الموحدة المرفقة.

توزيعات الأرباح

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة ١٠% عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الشيخ فيصل بن خالد سلطان القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)

الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني (نائب رئيس مجلس الإدارة)

الشيخ خالد عبدالله سلطان القاسمي (عضو مجلس الإدارة المنتدب)

السيد/عبدالله جمعة السري (عضو مجلس الإدارة)

السيد / راشد علي راشد ديماس السويدي (عضو مجلس الإدارة)

السيد/حميد محمد حميد شطّاف (عضو مجلس الإدارة)

السيد/علي محمد قائد (عضو مجلس الإدارة)

السيد/نادر توفيق القدومي (المدير العام)

مدققو الحسابات

دُفقت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من قبل السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، وهم مؤهلون، لذا قاموا بتقديم أنفسهم لإعادة التعيين.

بأمر مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة المنتدب

١٣ مارس ٢٠١٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.

الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معاً "المجموعة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معاً "المجموعة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية
<p>يشتمل إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> اختبار المعلومات المقدمة من قبل المجموعة مع المستندات المعززة. تقييم واختبار عمليات معالجة الإعاءات المستلمة وإجراءات تحديد الإحتياطي للحالات المختلفة بما فيها تخصيص حصة إعادة التأمين من المطالبات. تقييم واختبار الضوابط الأساسية المصممة للتأكد من صدقية المعلومات المستخدمة في عملية إحتساب الإحتياطيات الاكتوارية. فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات المستلمة من المحامين و عقود إعادة التأمين، إلخ. إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري. إعادة إحتساب الأقساط غير المكتسبة ومقارنتها مع إحتساب المجموعة لها. فحص عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة. <p>بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة خبائنا الاكتواريين، فإننا:</p> <ul style="list-style-type: none"> قمنا بإجراء المراجعة اللازمة للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة للإفصاح المالي. مراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبير الإكتواري الخارجي المستقل للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، خاصة في الجوانب التالية: <ul style="list-style-type: none"> مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) مراجعة الإفتراضات الحساسيات للإفتراضات الرئيسية تحليل المخاطر الثبات في التطبيق من فترة لآخرى التطبيق العام للقواعد المالية والرياضية 	<p>تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما هو مبين في إيضاح ٩ حول البيانات المالية الموحدة مبلغ ٥١٩ مليون درهم و ٢٢٩ مليون درهم على التوالي.</p> <p>يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ و ٤، أحكام مهنية وعدد من الإفتراضات من قبل الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للمجموعة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيد التأمين من مطلوبات عقود التأمين المسجلة من قبل المجموعة.</p> <p>ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للإحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها او غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإعاءات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن ان تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات.</p> <p>كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من امور التدقيق الرئيسية.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا	أمور التدقيق الرئيسية
<p>قامت المجموعة بتعيين إثنين من المقيمين الخارجيين المستقلين لتقييم الإستثمارات في ممتلكات بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض عرضها في البيانات المالية الموحدة.</p> <p>كجزء من أعمال التدقيق الخاصة بنا، قمنا بتقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين، وقمنا بالتأكد من مؤهلاتهم المهنية.</p> <p>قمنا أيضاً، باستخدام خبراءنا الداخليين لمراجعة معقولة التقييم على أساس العينات من النواحي التالية:</p> <ul style="list-style-type: none"> • الطرق المستخدمة في التقييم ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية، و • دقة وملائمة المدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة. 	<p>تقييم الإستثمارات في ممتلكات</p> <p>بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة، والتي تمثل الثمن الذي يمكن بموجبه تداول أحد الممتلكات بين أطراف ذات معرفة وراغبة في التعامل في صفقة خاضعة لشروط السوق. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن صافي الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها.</p> <p>يتطلب تقييم الإستثمارات في ممتلكات، كما هو مبين في إيضاح رقم ٤ و ٦، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. قد ينتج عن وجود تقديرات وأحكام رئيسية مصحوبة بتغير في فرضيات التقييم المستخدمة أخطاء جوهرية في التقييم.</p> <p>قمنا باعتبار عملية تقييم الإستثمارات في ممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وافتراضات.</p>

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة والأنشطة التجارية ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.
- كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.
- من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، ان لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
- (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
- (٥) كما هو مبين في إيضاح ٧ حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قد قامت بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
- (٦) أن الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى "تتمة"

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم ترتكب المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛

(٨) كما هو مبين إيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية الموحدة، لم تقم المجموعة بأي مساهمات إجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والأحكام المالية ذات الصلة بشركات التأمين نود الإفادة بإننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما هو مبين في إيضاح ١-٣ حول البيانات المالية الموحدة، إن المجموعة في طور الإلتزام ببعض المتطلبات المتبقية فيما يتعلق بأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (١) من القسم (٧) والملحق رقم (١) المتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاح. تقوم المجموعة أيضاً بمواءمة العمليات مع متطلبات اللوائح المتعلقة بعملياتها الإستثمارية.

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ حول هذه البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢١ إبريل ٢٠١٦.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبكي

سجل رقم ٣٨٦

١٣ مارس ٢٠١٧

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٥,٠١٠,٤٥٨	٤,١٩٣,٥١٣	٥	ممتلكات ومعدات
٩٢٤,٥٤٠,٦٠١	٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٦	إستثمارات في ممتلكات
٥٦,١٤٦,١٤٠	٥٢,٨٥٦,٩٠٧	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة إلزامية
٩٩١,٦٩٧,١٩٩	٩٨٣,٥٩١,٠٢١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢١٦,٠٠٧,٨٤٩	٢٢٩,٢٧٨,٤٩٧	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٦٨,٠٣١,١٠٤	٣٩٩,٧٠٤,٨٤١	١٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٧٣,٠٣٣,٨٩٩	١٧٤,٦٣١,٢٨١	١١	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٧٥٧,٠٧٢,٨٥٢	٨٠٣,٦١٤,٦١٩		مجموع الموجودات المتداولة
١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١	١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٠١,٩٧١,٧٨٥	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	١٣	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي إختياري
(١٢,٥٢٥,٢٧٥)	(٩,٥٦٩,٠٩٧)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٧٥,٣٢٣,٩٣٦	٨٧,٥٧٨,٦٤٩		الأرباح المستبقاه
٦١٤,٧٧٠,٤٤٦	٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٣٠,٥٨٧,٤٩٨	٣٢,٨٨٦,١٧٧	١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٢٢,٩٣٣,٦٧٤	٢٩٦,٣٥٦,٤٦٥	١٥	إستلاف من البنوك
٣٥٣,٥٢١,١٧٢	٣٢٩,٢٤٢,٦٤٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٤٧٢,٧٧٧,٠٦٨	٥١٩,١٦٠,٥١٢	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٩٠,٢٨٤,٣٦٨	١٩١,٥١٥,٤٩٨	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١١٧,٤١٦,٩٩٧	١١٣,٠٣٢,٩٠٥	١٥	إستلاف من البنوك
٧٨٠,٤٧٨,٤٣٣	٨٢٣,٧٠٨,٩١٥		مجموع المطلوبات المتداولة
١,١٣٣,٩٩٩,٦٠٥	١,١٥٢,٩٥١,٥٥٧		مجموع المطلوبات
١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١	١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
درهم	درهم	
٦١٨,٣٩٩,٤٠٥	٦٨٤,٩٩٤,٧٦٠	١٧ إيرادات أقساط التأمين
(٣٣١,٨٣٠,٣٥١)	(٣٦١,٤٠٤,٧٣٣)	١٧ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٢٨٦,٥٦٩,٠٥٤	٣٢٣,٥٩٠,٠٢٧	١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٤٦٧,٩٤٤,٠٢٨)	(٥٤٣,٢٠٩,٧٠٤)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
١٥٢,٧٨٤,٠٣٥	٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧	٩ حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة
(٣١٥,١٥٩,٩٩٣)	(٢٩٣,٧٨١,٧٠٧)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
١١٠,٢٥٦,٦٤٢	٥٩,٤٩٨,٢٤٩	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٩,٥٣٣,٠٣٧)	(٢١,٠٥٦,٧٧٧)	ينزل: العمولات المدفوعة
٩٠,٧٢٣,٦٠٥	٣٨,٤٤١,٤٧٢	صافي العمولات المكتسبة
٦٢,١٣٢,٦٦٦	٦٨,٢٤٩,٧٩٢	أرباح التأمين
(٤٦,٧٧٤,٨٠٩)	(٤٧,٠٧٠,٥٦١)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٥,٣٥٧,٨٥٧	٢١,١٧٩,٢٣١	صافي أرباح التأمين
٤٢,٩٨٥,٦٩٤	٤٥,٩٩٨,٣٣٩	١٨ إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٧,٧٨٧,٨٨٩)	(١٤,٩١٤,٠٩٠)	تكاليف التمويل
(٦,٤١٥,٨٧٥)	(٩,٥٣٦,٠٢١)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٣٤,١٣٩,٧٨٧	٤٢,٧٢٧,٤٥٩	١٩ الربح للسنة
٠,١٤	٠,١٧	٢٠ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣٤,١٣٩,٧٨٧	٤٢,٧٢٧,٤٥٩	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى
		بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		خسائر غير محققة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع معترف بها مباشرة في حقوق المساهمين
(٥,٥١٣,٢٢٦)	(٢,٠٤١,٦٤٣)	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
--	٩٩٧,٨٢١	المحول إلى بيان الدخل الموحد نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
		تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع خلال السنة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(١,٢٠٠,٠٠٠)	إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى للسنة
(١,٥١٣,٢٢٦)	١,٧٥٦,١٧٨	
٣٢,٦٢٦,٥٦١	٤٤,٤٨٣,٦٣٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التغيرات المتراكمة في		القيمة العادلة		إستثمارات		إحتياطي إختياري		إحتياطي قانوني		رأس المال	
المجموع	الأرباح المستتقاه	ماتحة للبيع	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٨٢,١٤٣,٨٨٥	٤٤,٥٩٨,١٢٧	(١١,٠١٢,٠٤٩)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٨,٥٥٧,٨٠٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠						
٣٤,١٣٩,٧٨٧	٣٤,١٣٩,٧٨٧	--	--	--	--						
(١,٥١٣,٢٢٦)	--	(١,٥١٣,٢٢٦)	--	--	--						
٣٢,٦٢٦,٥٦١	٣٤,١٣٩,٧٨٧	(١,٥١٣,٢٢٦)	--	--	--						
--	(٣,٤١٣,٩٧٨)	--	--	٣,٤١٣,٩٧٨	--						
٦١٤,٧٧٠,٤٤٦	٧٥,٣٢٣,٩٣٦	(١٢,٥٢٥,٢٧٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٩٧١,٧٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠						
٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٤٢,٧٢٧,٤٥٩	--	--	--	--						
١,٧٥٦,١٧٨	(١,٢٠٠,٠٠٠)	٢,٩٥٦,١٧٨	--	--	--						
٤٤,٤٨٣,٦٣٧	٤١,٥٢٧,٤٥٩	٢,٩٥٦,١٧٨	--	--	--						
--	(٤,٢٧٢,٧٤٦)	--	--	٤,٢٧٢,٧٤٦	--						
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--						
٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٨٧,٥٧٨,٦٤٩	(٩,٥٦٩,٠٩٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠						

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (معاد بيانه)

الربح للسنة

بنود الخصارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى إحتياطي قانوني

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى إحتياطي قانوني

توزيعات أرباح (إيضاح ٢٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٣٤,١٣٩,٧٨٧	٤٢,٧٢٧,٤٥٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١,٨٢١,١٥٦	١,٨٦٤,٤٩٤	الربح للسنة
٣١٤,٨٦٠	---	تعديلات :
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٣٠٣,٢٩٧)	(٢,٩١٤,٩٧٢)	شطب ممتلكات ومعدات
(١,٨٢٣,١٦٧)	(١,١٥٣,٦٨٢)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٥٠,٤٨٢,١٨٥)	(٥٠,٧٤٣,٩٢٠)	إيرادات فوائد على ودائع
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات ارباح من إستثمارات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
٢,٤٠٠,٠٠٠	---	إنخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
٤١٣,٩٧٨	٨٥٧,٣١٥	إنخفاض قيمة إستثمارات في ممتلكات
٣,١٧٣,٤٤١	٢,٩٢٠,٠٧٩	الخسارة من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
٣,٥٦٧	(١,٩٨١)	الخسارة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
١٧,٧٨٧,٨٨٩	١٤,٩١٤,٠٩٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٠,٤٤٦,٠٢٩	٢٠,٤٦٨,٨٨٢	(الربح)/الخسارة من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٠٢٣,٠٣٣	(٣٥,٦٧٣,٧٣٧)	تكاليف تمويل
٢٣,٦٢١,٠١٦	(١٣,٢٧٠,٦٤٨)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣١,٥٨٧,٩٤٦)	١,٢٣١,١٣٠	(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٢,١٤٩,٩٩٧	٤٦,٣٨٣,٤٤٤	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
		(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين دائنة وأخرى
		الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٢٦,٦٥٢,١٢٩	١٩,١٣٩,٠٧١	النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(١,٨٦٩,٤٠٧)	(٦٢١,٤٠٠)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٤,٧٨٢,٧٢٢	١٨,٥١٧,٦٧١	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
٣,٧٥٥,٥٨٣	١٨,٤٣٢,٤٢٤	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(١١٧,٥٢٣,١٦١)	(٢٨٣,٩٠٧)	الحركة على ودائع ثابتة مرهونة
١١٢,٥٧٩,٥٣٣	١,٦٧٢,٠٠٣	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(٩٥٠,٦٧٩)	(١,٠٥٨,٢٥٩)	متحصلات من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
١٦,٠٠٠,٠٠٠	---	شراء ممتلكات ومعدات
---	١٢,٦٩١	متحصلات من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
(٢٥,٠٠٠,٠٣٠)	(٧٦٢,٥٠١)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٣٠٣,٢٩٧	٢,٩١٤,٩٧٢	الحركة على ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١,٨٢٣,١٦٧	١,١٥٣,٦٨٢	إيرادات فوائد مقبوضة
٥٠,٤٨٢,١٨٥	٥٠,٧٤٣,٩٢٠	توزيعات أرباح مقبوضة
٤٤,٤٦٩,٨٩٥	٧٢,٨٢٥,٠٢٥	صافي إيرادات إيجارات من إستثمارات في ممتلكات
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(٦٤,٨٣٠,٠٢٥)	(٣٠,٩٦١,٣٠١)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١٧,٧٨٧,٨٨٩)	(١٤,٩١٤,٠٩٠)	النقص في إستلاف من البنوك
---	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	تكاليف تمويل مدفوعة
---	(١,٢٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٨٢,٦١٧,٩١٤)	(٧٢,٠٧٥,٣٩١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٣,٣٦٥,٢٩٧)	١٩,٢٦٧,٣٠٥	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٣,٥٠٥,٠٧٩	١٠,١٣٩,٧٨٢	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
١٠,١٣٩,٧٨٢	٢٩,٤٠٧,٠٨٧	النقد وما يعادله في بداية السنة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١١)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة .

تتألف المجموعة من شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") - كما هو مبين في إيضاح رقم ٣-٣ حول البيانات المالية الموحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الإدخار وتكوين الأموال. تمارس المجموعة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواد على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية " تنمة "

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة*، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية.

• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤.

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ورقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

المحاسبي الدولي رقم ٢٨ للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، تطبق التعديلات على

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧

١ يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة* بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

١ يناير ٢٠١٧

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تطبق لفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢/المعاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢/المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعياري عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠/إستثمارات في ممتلكات: تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

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

عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يوليو ٢٠١٤، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

النسخة النهائية المعدلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.
- **انخفاض القيمة:** إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.
- **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تدير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.
- **إلغاء الاعتراف:** تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

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

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

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

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبارات الموكل الأصلي والتراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تطبق للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

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

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ قد لا يكون لهم تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمتعلقة بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية الموحدة للمجموعة وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمتعلقة بعقود الإيجار.

ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق حيث ان المجموعة في مرحلة إجراء مراجعة مفصلة لذلك.

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية الموحدة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية الموحدة "تتمة"

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة أحكام التعليمات المالية لشركات التأمين والتي تم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ في ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم إعطاء شركات التأمين فترة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للإلتزام بتلك الأحكام المالية، حسب القسم المعني.

إن الشركة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الإلتزام التام بالأحكام المالية والتعميم رقم (٤) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير السنوي لسنة ٢٠١٦ لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهذا يتضمن بشكل رئيسي إعداد البيانات المالية الموحدة والإفصاح على أساس الملحق رقم (١) للأحكام المالية.

إن القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") قد تم تطبيقه اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. لدى الشركة فترة اثني عشر شهراً من تاريخ تطبيق قانون الشركات للإلتزام بأحكامه ("الأحكام الإنتقالية") وقد تم تمديده لفترة اثني عشر شهراً إضافية. وقد إستفادت الشركة من هذه الأحكام الإنتقالية.

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة "تتمة"

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

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

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

تتألف البيانات المالية الموحدة الخاصة بشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") من البيانات المالية الموحدة الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (المؤسسة التابعة لها).

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها؛
- نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها؛ و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على أي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى حدوث تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار إليها أعلاه.

عندما تقل حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة في أي من المنشآت المستثمر بها عن أغلبية حقوق التصويت بها، يكون للمجموعة السيطرة على تلك المنشأة المستثمر بها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها قدرة عملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة بالمنشأة المستثمر بها بشكل منفرد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة "تتمة"

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان للمجموعة حقوق التصويت في المنشأة المستثمر بها أم لا بشكل كافٍ لمنحها السيطرة. تشمل تلك الحقائق والظروف ما يلي:

• حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛

• حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛

• الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و

• أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

تبدأ عملية توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك الشركة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي المجموعة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للشركة التابعة موزع على مالكي المجموعة والأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

يتم إستبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

إسم الشركة التابعة	النشاط	نسبة المساهمة	الأنشطة الرئيسية
مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي	الشارقة- الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	الاستثمار في المشاريع الاقتصادية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ عقود التأمين

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية :

٣-٤-١ الاعتراف والقياس

تقوم المجموعة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تحول مخاطر التأمين الجوهرية.

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

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

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

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

يتمثل التأمين الصحي في حماية عملاء المجموعة من مخاطر تكبد النفقات الطبية. يمثل الانتقاء الطبي جزءاً من إجراءات التأمين لدى المجموعة والتي بموجبها يتم حساب أقساط التأمين لتعكس الحالة الصحية والتاريخ الطبي لعائلة المتقدمين بطلب التأمين. يستند إحتساب الأسعار على إفتراضات، مثل الوفيات، التي تستند على الخبرات السابقة والإتجاهات الحالية. يتم إختبار العقود التي تتضمن مخاطر وضمانات محددة فيما تتعلق بقدرتها على تحقيق الأرباح بناءً على الإجراءات المعرفة مسبقاً قبل إعتمادها.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ عقود التأمين " تنمة "

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل " تنمة "

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية فيما عدا التأمين البحري حيث يتم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة كما هو مطلوب بالأحكام المالية الصادرة من هيئة التأمين. يتم تسجيل جزء من أقساط التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

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

إن مخصصات التأمين الغير موزعة تمثل مصارييف مطالبات مستقبلية و المصارييف الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصارييف كل المصارييف و التكاليف الأخرى المتعلقة بالفض في المطالبات ولكن لايمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم إحتسابها بناءً على توصيات من الخبراء الخارجيين للتقييم الأكتواري للمجموعة.

٣-٤-٣ عقود إعادة التأمين المبرمة

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين الصادرة من قبل المجموعة والمنفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم إعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ عقود التأمين " تنمة "

٣-٤-٣ عقود إعادة التأمين المبرمة " تنمة "

يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تتمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإقرار بها كمصروف عند إستحقاقها. تقوم المجموعة بتقييم موجودات إعادة التأمين بشكل دوري . في حال وجود مؤشر على خسائر انخفاض قيمة موجودات إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. تقوم المجموعة بالإستدلال على وجود انخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد انخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة.

٣-٤-٤ مطلوبات عقود التأمين

يتم تكوين إحتياطيات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها والغير مسددة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد، بالإضافة للإدعاءات المتكبدة والغير مبلغ عنها كما بذلك التاريخ.

إن حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه وأقساط التأمين غير المكتسبة يتم تصنيفها كموجودات إعادة تأمين في البيانات المالية الموحدة.

٣-٤-٥ تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات.

٣-٤-٦ إختبار كفاية الإلتزام

تقوم المجموعة في نهاية كل بيان مالي موحد بفحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، بإستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تحميل أي عجز فوراً في الربح أو الخسارة وأخذ مخصص للمخاطر السارية.

٣-٤-٧ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها ، بما فيها المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ عقود التأمين "تتمة"

٣-٤-٧ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين "تتمة"

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل. تقوم المجموعة بجمع دليل موضوعي على أن ذمم التأمين المدينة قد إنخفضت قيمتها باستخدام نفس الطريقة المتبعة للقروض والذمم المدينة. تُحسب خسارة انخفاض القيمة باستخدام نفس الطريقة المتبعة لتلك الموجودات المالية.

٣-٤-٨ تكاليف الاستحواذ

يتم احتساب العمولات وتكاليف الإستحواذ الأخرى عند تكبدها.

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

٣-٥-١ إيرادات عقود التأمين

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

٣-٥-٢ إيرادات العمولات

يتم الاعتراف بإيرادات العمولات عندما يتم التنازل عن إيرادات أقساط التأمين لمعيدي التأمين بناءً على شروط ونسب مئوية متفق عليها مع شركات إعادة التأمين .

٣-٥-٣ إيرادات الفوائد

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

٣-٥-٤ إيرادات التوزيعات

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

٣-٥-٥ إيرادات الإيجارات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل المصاريف المباشرة على حساب الإيرادات الخاصة بكل قسم. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة على حسابات الإيرادات للأقسام على أساس إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من كل قسم، بينما يتم إدراج المصاريف الإدارية الأخرى على حساب الربح أو الخسارة كمصروفات عمومية وإدارية غير موزعة.

٣-٧ العملات الأجنبية

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

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

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

٣-٨ تعويضات الموظفين

٣-٨-١ خطة المساهمات المحددة

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

إيضاحات حول البيانات المائية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٨ تعويضات الموظفين "تتمة"

٣-١-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-١-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بكافة مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك على أساس فترات خدمتهم والراتب الأساسي الذي يتقاضاه كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد .

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

٣-٩ ممتلكات ومعدات

تظهر الأرض بالتكلفة .

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

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

يتم الأخذ في الإعتبار الأعمار الإنتاجية عن إحتساب الإستهلاك للأصل كما يلي :

سنوات

٥

٥

١٠

١٥

أثاث ومعدات

أجهزة كمبيوتر

تجهيزات ومعدات المكاتب

فيلا سكن المدير العام

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٠ الإستثمارات في الممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة.

تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

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

تم تحديد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

تقوم المجموعة بتاريخ كل بيان مالي موحد بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فريداً تقوم المجموعة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها .

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة، مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام. عند تقدير القيمة قيد الإستخدام، فإن التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل يتم خصمها لقيمتها الحالية بإستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة " تنمة "

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

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

٣-١٢ المخصصات

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

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

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

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٣ تكاليف الإقتراض " تنمة "

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

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

٣-١٤ الإيجار

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

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

٣-١٥ الموجودات المالية

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

يتم تصنيف الموجودات المالية للمجموعة من الفئات التالية: أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق، إستثمارات مالية متاحة للبيع، و " قروض و ذمم مدينة ". إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٥-١ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

تتمثل أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق في النقد في الصندوق والودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك ذات السيولة العالية القابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر عالية التغير في القيمة .

٣-١٥-٢ أوراق مالية - متاحة للبيع

يتم تصنيف الأسهم المدرجة المملوكة للمجموعة والمتداولة في سوق مالي نشط والأسهم غير المدرجة وغير المتداولة في سوق مالي نشط كإستثمارات - متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة . في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر .

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع ضمن الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق للمجموعة بإستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات .

٣-١٥-٣ القروض والذمم المدينة

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

٣-١٥-٤ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة الموجودات المالية بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على إنخفاض قيمة تلك الموجودات المالية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٣- أهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١٥ الموجودات المالية " تنمة "

٣-١٥-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

إن الإنخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، إلى ما دون تكلفتها، يتم إعتباره دليلاً موضوعياً على أن هذه الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض القيمة.

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

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

في حال إعتبار أن الإستثمارات في الأوراق المالية - المتاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

بإستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة.

فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم سابقاً الإعتراف بإنخفاض قيمتها ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتم عكس الإنخفاض في قيمتها ضمن الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تاريخ تسجيل خسارة الإنخفاض في القيمة العادلة يتم قيدها مباشرة ضمن بنود بيان الدخل الشامل الأخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-١٥-٥ إلغاء الإعراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها.

٣-١٦ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-١٦-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٦-٢ أدوات الملكية

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

٣-١٦-٣ المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية "كمطلوبات مالية أخرى".

٣-١٦-٤ المطلوبات المالية الأخرى

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١٦ المطالبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة "تتمة"

٣-١٦-٥ إلغاء الإعراف بالالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعراف بالمطالبات المالية فقط عندما يتم تسديدها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

٣-١٦-٦ توزيع الأرباح

يتم الإعراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطالبات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح .

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، بغرض المتاجرة أو متاحة للبيع. تقوم المجموعة بتصنيف الإستثمارات كإستثمارات بغرض المتاجرة إذا تم شراء تلك الإستثمارات بهدف تحقيق أرباح على المدى القصير من خلال المتاجرة.

تم تصنيف أدوات الملكية كموجودات مالية متاحة للبيع والتي تعتبرها الإدارة إستثمارات إستراتيجية والمحتفظ بها لغير الانتفاع من التغير في قيمتها العادلة أو للمتاجرة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة " تنمة "

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة " تنمة "

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

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

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

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

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن الإلتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للمجموعة وتقديرات المجموعة إستناداً إلى تقييم الخبير الاكتواري المستقل، مع الأخذ بعين الإعتبار أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية المقدره إستناداً إلى البيانات التاريخية. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة "تتمة"

٤-٢-٦ انخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع

تقوم المجموعة بمراجعة الإستثمارات في أوراق مالية، لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى انخفاض جوهري أو طويل الأجل في قيمتها بأقل سعر التكلفة. إن تحديد هذا الإنخفاض الجوهري أو طويل الأمد يتطلب خبرة عالية في التقدير، حيث تقوم المجموعة بتقييم التغير الطبيعي في السعر، والقدرة المالية للمستثمر، والسوق وأداء القطاع التجاري، والتغيرات في التدفق المالي والتشغيلي والتقني .

قامت الإدارة بالإعتراف بخسارة في انخفاض قيمة إستثمارات في أوراق مالية - متاحة للبيع بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥ : ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم) بالإعتماد على إختبار انخفاض القيمة الذي تم للأوراق المالية المتاحة للبيع.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تمة "

٥ - ممتلكات ومعدات

المجموع	فيلا سكن المدير العام	تجهيزات ومعدات المكاتب	اجهزة كمبيوتر	اثاث ومعدات	ارض	التكلفة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٣,١٩٠,٣٦٧	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٣٥٢,٢٤٠	١٠,٤٦٦,٤٠٨	٥,٦٦٤,٨٩٢	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٤ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر إضافات إستعدادات حقوقات
٩٥٠,٦٧٩	--	٢٦,٠٠٠	١١٨,١٧٥	٨٠٦,٥٠٤	--	
(٨٩,٤٠٣)	--	--	--	(٨٩,٤٠٣)	--	
(٤٦٨,٠٠٠)	--	--	--	(٤٦٨,٠٠٠)	--	
٢٣,٥٨٣,٦٤٣	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٣٧٨,٢٤٠	١٠,٥٨٤,٥٨٣	٥,٩١٣,٩٩٣	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٥ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر إضافات إستعدادات
١,٠٥٨,٢٥٩	--	٢٥,٧٦٢	٨١٢,٦٩٦	٢١٩,٨٠١	--	
(٥٣,١٦٦)	--	--	--	(٥٣,١٦٦)	--	
٢٤,٥٨٨,٧٣٦	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٤٠٤,٠٠٢	١١,٣٩٧,٢٧٩	٦,٠٨٠,٦٢٨	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٦ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر الإستهلاك المتراكم
١٦,٩٩١,٠٠٥	١,٠٥٧,٨٢٧	٤,٣٤٧,٤٩٢	٧,٣٧٥,١٥٣	٤,٢١٠,٥٣٣	--	٢٠١٤ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر إستهلاك السنة إستعدادات حقوقات
١,٨٢١,١٥٦	--	٢٦٢,٠١٩	١,١٤٦,٨٤٥	٤١٢,٢٩٢	--	
(٨٥,٨٣٦)	--	--	--	(٨٥,٨٣٦)	--	
(١٥٣,١٤٠)	--	--	--	(١٥٣,١٤٠)	--	
١٨,٥٧٣,١٨٥	١,٠٥٧,٨٢٧	٤,٦٠٩,٥١١	٨,٥٢١,٩٩٨	٤,٣٨٣,٨٤٩	--	٢٠١٥ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر إستهلاك السنة إستعدادات
١,٨١٤,٤٩٤	--	٢٤٦,٨١٠	١,١٦٨,١٧٤	٤٤٩,٥١٠	--	
(٤٢,٤٥٦)	--	--	--	(٤٢,٤٥٦)	--	
٢٠,٣٩٥,٢٢٣	١,٠٥٧,٨٢٧	٤,٨٥٦,٣٢١	٩,٦٩٠,١٧٢	٤,٧٩٠,٩٠٣	--	٢٠١٦ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر القيمة التقديرية
٤,١٩٣,٥١٣	--	٥٤٧,٦٨١	١,٧٠٧,١٠٧	١,٢٨٩,٧٢٥	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٦ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر
٥,٠١٠,٤٥٨	--	٧٦٨,٧٢٩	٢,٠٦٢,٥٨٥	١,٥٣٠,١٤٤	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٥ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١١,٨ مليون درهم (٢٠١٥ : ١١,٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٦- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠٧,٨٨٨,٠٠٠	١٠٣,٨٨٨,٠٠٠	قطع أراضي
٨١٦,٦٥٢,٦٠١	٨١٦,٦٥٢,٦٠١	مباني
<u>٩٢٤,٥٤٠,٦٠١</u>	<u>٩٢٠,٥٤٠,٦٠١</u>	

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٩٤٨,٩٤٠,٦٠١	٩٢٤,٥٤٠,٦٠١	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(١٨,٤٠٠,٠٠٠)	--	إستبعادات خلال السنة
<u>(٦,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>(٤,٠٠٠,٠٠٠)</u>	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨)
<u>٩٢٤,٥٤٠,٦٠١</u>	<u>٩٢٠,٥٤٠,٦٠١</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إستناداً إلى أعمال التقييم المعد من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الإستثمارات في ممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي على أساس طريقة مقارنة السوق والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام طريقة الاستثمار. تم استخدام أفضل وأعلى استخدام حالي للعقارات لتقدير القيمة العادلة للعقارات.

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: المستوى ٣).

لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال السنة.

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨٥٦ مليون درهم (٢٠١٥: إستثمارات بمبلغ ٨١٢ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٥).

إن المتحصلات من إيجارات برج الخان وبرج النهضة يتم توريدها لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٦- إستثمارات في ممتلكات "تتمة"

كانت إيرادات الإيجارات المحققة للمجموعة من الإستثمارات في ممتلكات والناجمة عن عقود الإيجارات التشغيلية للغير، وكذلك المصاريف التشغيلية المباشرة المتعلقة بها كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٦٥,٤٠٦,٣٠٣	٦٨,١٩٤,٢٧٢	إيراد الإيجار
(١٤,٩٢٤,١١٨)	(١٧,٤٥٠,٣٥٢)	المصاريف التشغيلية المباشرة
<u>٥٠,٤٨٢,١٨٥</u>	<u>٥٠,٧٤٣,٩٢٠</u>	

٧- إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٨,٥٠٣,٨٩٦	٤٦,٢٧٨,٩٣٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٦٤٢,٢٤٤	٦,٥٧٧,٩٧٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٦,١٤٦,١٤٠</u>	<u>٥٢,٨٥٦,٩٠٧</u>	

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٥٧,١٢٩,٧١٦	٥٦,١٤٦,١٤٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١١٧,٥٢٣,١٦١	٢٨٣,٩٠٧	مشتريات خلال السنة
(١١٢,٩٩٣,٥١١)	(١,٥٣١,٤٩٧)	إستيعادات خلال السنة
(٥,٥١٣,٢٢٦)	(٢,٠٤١,٦٤٣)	إنخفاض القيمة العادلة
<u>٥٦,١٤٦,١٤٠</u>	<u>٥٢,٨٥٦,٩٠٧</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

الإجمالي		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٨,٣٠٣,١٢٢	٣٥,٠٤٨,٣٧٧	٣,٥١٠,٥٥٦	٢,٤٤٤,٠٠٨	٣٤,٧٩٢,٥٦٦	٣٢,٦٠٤,٣٦٩	- مدرجة
١٧,٨٤٣,٠١٨	١٧,٨٠٨,٥٣٠	٤,١٣١,٦٨٨	٤,١٣٣,٩٦٥	١٣,٧١١,٣٣٠	١٣,٦٧٤,٥٦٥	- غير مدرجة
<u>٥٦,١٤٦,١٤٠</u>	<u>٥٢,٨٥٦,٩٠٧</u>	<u>٧,٦٤٢,٢٤٤</u>	<u>٦,٥٧٧,٩٧٣</u>	<u>٤٨,٥٠٣,٨٩٦</u>	<u>٤٦,٢٧٨,٩٣٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٨- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، احتفظت المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
٢٠٣,٦١٥,٥٣٩	٢٤٤,٦٢٨,٣٠٣	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٧,٥٤٨,٢٦٤	٥٠,٧٨٩,٠٩٢	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٢٩٠,١٢١	٣,٤٦٢,٠٦٥	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٥,٢١٢,٤٨١	--	- مخصص الأخطار غير المنتهية
٢٠٢,١١٠,٦٦٣	٢٢٠,٢٨١,٠٥٢	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٤٧٢,٧٧٧,٠٦٨</u>	<u>٥١٩,١٦٠,٥١٢</u>	مجموع مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
٨٨,٨٧٠,٢٧٥	١١٢,٩٠٧,٦٥٩	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢١,٢٣٥,٥٠٤	٢٣,٤٠٣,٢٠٤	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٤١٣,٣٣٩	٢١٠	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٢,١٥٦,٤٣٩	--	- مخصص الأخطار غير المنتهية
١٠١,٣٣٢,٢٩٢	٩٢,٩٦٧,٤٢٤	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٢١٦,٠٠٧,٨٤٩</u>	<u>٢٢٩,٢٧٨,٤٩٧</u>	مجموع حصة إعادة التأمين من مطلوبات التأمين
		الصافي
١١٤,٧٤٥,٢٦٤	١٣١,٧٢٠,٦٤٤	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٦,٣١٢,٧٦٠	٢٧,٣٨٥,٨٨٨	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١,٨٧٦,٧٨٢	٣,٤٦١,٨٥٥	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية
٣,٠٥٦,٠٤٢	--	- مخصص الأخطار غير المنتهية
١٠٠,٧٧٨,٣٧١	١٢٧,٣١٣,٦٢٨	- أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٢٥٦,٧٦٩,٢١٩</u>	<u>٢٨٩,٨٨٢,٠١٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين " تنمة "

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

٢٠١٥				٢٠١٦				
حصة معيدي		حصة معيدي		حصة معيدي		حصة معيدي		
صافي	التأمين	إجمالي	صافي	التأمين	إجمالي	صافي	التأمين	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٠,١٨٨,٢٠٩	(٩٢,١٧٧,١٦٢)	١٨٢,٣٦٥,٣٧١	١١٤,٧٤٥,٢٦٤	(٨٨,٨٧٠,٢٧٥)	٢٠٣,٦١٥,٥٣٩	١٣١,٧٢٠,٦٤٤	(١١٢,٩٠٧,٦٥٩)	٢٤٤,٦٢٨,٣٠٣
٤٢,١٣١,٠٩٩	(٣١,٣٣٣,٩٦٩)	٧٣,٤٦٥,٠٦٨	٣٦,٣١٢,٧٦٠	(٢١,٢٣٥,٥٠٤)	٥٧,٥٤٨,٢٦٤	٢٧,٣٨٥,٨٨٨	(٢٣,٤٠٣,٢٠٤)	٥٠,٧٨٩,٠٩٢
(١,٤٢٩,٣٢٨)	٢,٨٧٩,٤٦٢)	٤,٣٠٨,٧٩٠	١,٨٧٦,٧٨٢	(٢,٤١٣,٣٣٩)	٤,٢٩٠,١٢١	٣,٤٦١,٨٥٥	(٢١٠)	٣,٤٦٢,٠٦٥
---	---	---	٣,٠٥٦,٠٤٢	(٢,١٥٦,٤٣٩)	٥,٢١٢,٤٨١	---	---	---
١٣٣,٧٤٨,٦٣٦	(١٢٦,٣٩٠,٥٩٣)	٢٦٠,١٣٩,٢٢٩	١٥٥,٩٩٠,٨٤٨	(١١٤,٦٧٥,٥٥٧)	٢٧٠,٦٦٦,٤٠٥	١٣٦,٥٦٨,٣٨٧	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠
(٢٩٢,٩١٧,٧٨١)	١٦٤,٤٩٩,٠٧١	(٤٥٧,٤١٦,٨٥٢)	(٢٨٧,٢٠٤,١٦٨)	٢٢٧,٧٩٢,٤٨١	(٥١٤,٩٩٦,٦٤٩)	٢٢٧,٢٠٤,١٦٨	(٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧)	٥٤٣,٢٠٩,٧٠٤
٣١٥,١٥٩,٩٩٣	(١٥٢,٧٨٤,٠٣٥)	٤٦٧,٩٤٤,٠٢٨	٢٩٣,٧٨١,٧٠٧	(٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧)	٤٤٣,٢٠٩,٧٠٤	١٦٢,٥٦٨,٣٨٧	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠
١٥٥,٩٩٠,٨٤٨	(١١٤,٦٧٥,٥٥٧)	٢٧٠,٦٦٦,٤٠٥	---	---	---	---	---	---
١١٤,٧٤٥,٢٦٤	(٨٨,٨٧٠,٢٧٥)	٢٠٣,٦١٥,٥٣٩	١٣١,٧٢٠,٦٤٤	(١١٢,٩٠٧,٦٥٩)	٢٤٤,٦٢٨,٣٠٣	---	---	---
٣٦,٣١٢,٧٦٠	(٢١,٢٣٥,٥٠٤)	٥٧,٥٤٨,٢٦٤	٢٧,٣٨٥,٨٨٨	(٢٣,٤٠٣,٢٠٤)	٥٠,٧٨٩,٠٩٢	---	---	---
١,٨٧٦,٧٨٢	(٢,٤١٣,٣٣٩)	٤,٢٩٠,١٢١	٣,٤٦١,٨٥٥	(٢١٠)	٣,٤٦٢,٠٦٥	---	---	---
٢,٠٥٦,٠٤٢	(٢,١٥٦,٤٣٩)	٥,٢١٢,٤٨١	---	---	---	---	---	---
١٥٥,٩٩٠,٨٤٨	(١١٤,٦٧٥,٥٥٧)	٢٧٠,٦٦٦,٤٠٥	١٦٢,٥٦٨,٣٨٧	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠	١٦٢,٥٦٨,٣٨٧	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠
٨٧,٢٤٩,٥٧٠	(١١٣,٢٣٨,٢٧٢)	٢٠٠,٤٨٧,٨٤٢	١٠٠,٧٧٨,٣٧١	(١٠١,٣٣٢,٢٩٢)	٢٠٢,١١٠,٦٦٣	---	---	---
١٠٠,٧٧٨,٣٧١	(١٠١,٣٣٢,٢٩٢)	٢٠٢,١١٠,٦٦٣	١٢٧,٣١٣,٦٢٨	(٩٢,٩٦٧,٤٢٤)	٢٢٠,٢٨١,٠٥٢	---	---	---
(٨٧,٢٤٩,٥٧٠)	١١٣,٢٣٨,٢٧٢	(٢٠٠,٤٨٧,٨٤٢)	(١٠٠,٧٧٨,٣٧١)	١٠١,٣٣٢,٢٩٢	(٢٠٢,١١٠,٦٦٣)	---	---	---
١٣,٥٢٨,٨٠١	١١,٩٠٥,٩٨٠	١,٦٢٢,٨٢١	٢٦,٥٣٥,٢٥٧	٨,٣٦٤,٨٦٨	١٨,١٧٠,٣٨٩	---	---	---
١٠٠,٧٧٨,٣٧١	(١٠١,٣٣٢,٢٩٢)	٢٠٢,١١٠,٦٦٣	١٢٧,٣١٣,٦٢٨	(٩٢,٩٦٧,٤٢٤)	٢٢٠,٢٨١,٠٥٢	---	---	---

المطلوبات

مطلوبات مبلغ عنها

مطلوبات متكددة وغير مبلغ عنها

مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة

مخصص الأخطار غير المنتهية

المجموع في بداية السنة

مطلوبات مسددة خلال السنة

مطلوبات متكددة

المجموع في نهاية السنة

مطلوبات مبلغ عنها

مطلوبات متكددة وغير مبلغ عنها

مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة

مخصص الأخطار غير المنتهية

المجموع في نهاية السنة

أقساط تأمين غير مكتملة

المجموع في بداية السنة

الزيادة خلال السنة

المحصر خلال السنة

صافي الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٧)

المجموع في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٢٤٩,٦٦٥,١٠٤	٢٧٤,٨٥٧,٦٩٣	ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
٤٣,١٨٦,١٩٩	٣٦,٦٧٩,٩٠٦	المطلوب من حملة البوالص
٨٢,٣٠٢,٦٠٤	٩٦,٥١٦,٦٢٩	المطلوب من شركات التأمين
(٢١,٧٩٧,٠٤٢)	(٢٥,٧٩٧,٠٤٢)	المطلوب من شركات التأمين
٣٥٣,٣٥٦,٨٦٥	٣٨٢,٢٥٧,١٨٦	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢,٦٢٦,٩٦١	٢,٩٧٩,٠٩٥	ذمم مدينة أخرى
٦,٠١٣,٩٩٠	٤,٠٠١,٩١٠	ذمم موظفين مدينة
٦,٠٣٣,٢٨٨	١٠,٤٦٦,٦٥٠	ذمم إيجارات مدينة
٣٦٨,٠٣١,١٠٤	٣٩٩,٧٠٤,٨٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

إن معدل فترة الإئتمان هي ١٢٠ يوماً. تم حصر ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها ما بين ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوماً بناءً على أساس المبالغ المقدرة الغير قابلة للإسترداد والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة.

تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل. كما في نهاية السنة بلغ رصيد أكبر عميل لدى المجموعة مبلغ ٤٨ مليون درهم (٢٠١٥: ٣٧ مليون درهم) وكذلك تمثل ذمة ٦ عملاء آخرين (٢٠١٥ : ٤ عملاء) ما نسبته أكثر من ٢٩% (٢٠١٥: ٢٣%) من مجموع المطلوبات من حملة البوالص.

فيما يلي ذمم التأمين المدينة الناتجة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين حسب التوزيع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	
٢٧٤,٨٥٧,٦٩٣	--	٢٧٤,٨٥٧,٦٩٣	المطلوب من حملة البوالص
٩٦,٥١٦,٦٢٩	٢,٥٥٧,٦٦٧	٩٣,٩٥٨,٩٦٢	المطلوب من شركات التأمين
٣٦,٦٧٩,٩٠٦	٢٧,٩٧٥,٨٩٤	٨,٧٠٤,٠١٢	المطلوب من شركات إعادة التأمين
(٢٥,٧٩٧,٠٤٢)	--	(٢٥,٧٩٧,٠٤٢)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٨٢,٢٥٧,١٨٦	٣٠,٥٣٣,٥٦١	٣٥١,٧٢٣,٦٢٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم	
				داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٣,١٤٠,٩٠٦	٢٧,٨٧٧,١٤٣	١,٠٧٨,٦٩٤	٨٢,٠٩٦,٧٤٣	أقل من ٦٠ يوماً
٩٤,٠١٧,٢٠٧	٢٤,٤٤٢,٩٣٣	١,٧٠٥,٧٨٥	١٢٠,١٦٥,٩٢٥	٦١ إلى ١٢٠ يوماً
٢٤,٨٩١,٨٠٨	١٢,٧٨٨,٢٢٩	١١٥,٩٤٤	٣٧,٧٩٥,٩٨١	١٢١ إلى ١٨٠ يوماً
٢٩,١٨٧,٤١٢	١٠,٠٠٧,٠٢٦	٨,٠٦٠	٣٩,٢٠٢,٤٩٨	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٤٧,٠٢٧,٥٣٠	٢,٢١٤,٩٧٨	١٤٣,٣٢١	٤٩,٣٨٥,٨٢٩	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً
٢٦,٥٩٢,٨٣٠	١٦,٦٢٨,٦٥٣	٥,٦٥٢,٢٠٨	٤٨,٨٧٣,٦٩١	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٢٧٤,٨٥٧,٦٩٣	٩٣,٩٥٨,٩٦٢	٨,٧٠٤,٠١٢	٣٧٧,٥٢٠,٦٦٧	
(٢٥,٧٩٧,٠٤٢)	---	---	(٢٥,٧٩٧,٠٤٢)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٤٩,٠٦٠,٦٥١	٩٣,٩٥٨,٩٦٢	٨,٧٠٤,٠١٢	٣٥١,٧٢٣,٦٢٥	

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم	
				خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
---	١,٠٩٧,٨٦٧	١٠,٦١٩,٩٣٨	١١,٧١٧,٨٠٥	أقل من ٦٠ يوماً
---	٣١٥,٧١٥	٣,٦١٢,٢٥٩	٣,٩٢٧,٩٧٤	٦١ إلى ١٢٠ يوماً
---	٥٠٧,٧٥٧	١,٢٦٦,٣٣٢	١,٧٧٤,٠٨٩	١٢١ إلى ١٨٠ يوماً
---	١٢٧,٧٦٠	٥٥٩,٦٩١	٦٨٧,٤٥١	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
---	٥,١٧٦	١٧,٣٥٤	٢٢,٥٣٠	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً
---	٥٠٣,٣٩٢	١١,٩٠٠,٣٢٠	١٢,٤٠٣,٧١٢	أكثر من ٣٦٥ يوماً
---	٢,٥٥٧,٦٦٧	٢٧,٩٧٥,٨٩٤	٣٠,٥٣٣,٥٦١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المطلوب من حملة البوالص المطلوب من شركات التأمين المطلوب من شركات إعادة التأمين ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	الإجمالي درهم
	٢٤٩,٦٦٥,١٠٤	---	٢٤٩,٦٦٥,١٠٤
	٨٠,٨٢٨,٥٨٩	١,٤٧٤,٠١٥	٨٢,٣٠٢,٦٠٤
	١٠,٠٥٩,٦٨٦	٣٣,١٢٦,٥١٣	٤٣,١٨٦,١٩٩
	(٢١,٧٩٧,٠٤٢)	---	(٢١,٧٩٧,٠٤٢)
	٣١٨,٧٥٦,٣٣٧	٣٤,٦٠٠,٥٢٨	٣٥٣,٣٥٦,٨٦٥

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	المطلوب من شركات الإجمالي درهم
٣٩,٣٩٩,٤٦١	٢٧,٦٥٦,٤٩٩	٦٤٧,٣٤٧	٦٧,٧٠٣,٣٠٧
١٠٩,٠٠٤,٠٣١	١٥,٦٤٣,٤٣١	٣٤٩,٦٥٤	١٢٤,٩٩٧,١١٦
٢١,٥٧٣,٨٨٧	٢٠,٥٨٧,٩٩٨	٣٤,٦٥٥	٤٢,١٩٦,٥٤٠
١٩,٦١٢,٨٢٢	٤,٠٥٤,٩٨١	٥,٨٤٥,٥٠٤	٢٩,٥١٣,٣٠٧
٣٨,٦٨٢,٥٢١	٤,٨٢٣,٢٤٠	٦,٧٢٥	٤٣,٥١٢,٤٨٦
٢١,٣٩٢,٣٨٢	٨,٠٦٢,٤٤٠	٣,١٧٥,٨٠١	٣٢,٦٣٠,٦٢٣
٢٤٩,٦٦٥,١٠٤	٨٠,٨٢٨,٥٨٩	١٠,٠٥٩,٦٨٦	٣٤٠,٥٥٣,٣٧٩
(٢١,٧٩٧,٠٤٢)	---	---	(٢١,٧٩٧,٠٤٢)
٢٢٧,٨٦٨,٠٦٢	٨٠,٨٢٨,٥٨٩	١٠,٠٥٩,٦٨٦	٣١٨,٧٥٦,٣٣٧

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أقل من ٦٠ يوماً
٦١ إلى ١٢٠ يوماً
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً
أكثر من ٣٦٥ يوماً
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	المطلوب من شركات الإجمالي درهم
---	١٦,٥٦١	١١,٣٧٢,٥٣٦	١١,٣٨٩,٠٩٧
---	١٠,٦٤٥	١,١٥٣,٧٠٥	١,١٦٤,٣٥٠
---	١٣٥,٩١٣	٥٩٠,٩١٩	٧٢٦,٨٣٢
---	٤,٤٢٣	٦٤٧,٧٧٨	٦٥٢,٢٠١
---	٥,٧٥١	١٧٢,٤١٤	١٧٨,١٦٥
---	١,٣٠٠,٧٢٢	١٩,١٨٩,١٦١	٢٠,٤٨٩,٨٨٣
---	١,٤٧٤,٠١٥	٣٣,١٢٦,٥١٣	٣٤,٦٠٠,٥٢٨

تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة :

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
٢٦٢,٨٥١,٤٨١	٢٣١,١٣٣,٧٦٠
٧٣,٨٥٦,١٥٩	١٢١,٢٠٤,٩٥١
٣١,٣٢٣,٤٦٤	٢٩,٩١٨,٤٧٥
١٠٥,١٧٩,٦٢٣	١٥١,١٢٣,٤٢٦
٢١,٧٩٧,٠٤٢	٢٥,٧٩٧,٠٤٢
٣٨٩,٨٢٨,١٤٦	٤٠٨,٠٥٤,٢٢٨

غير مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة

مستحقة ولا يوجد إنخفاض في القيمة
مستحقة منذ ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوم
مستحقة منذ أكثر من ٣٦٥ يوم

مستحقة ويوجد إنخفاض في القيمة - حملة البوالص وشركات التأمين
المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

كانت الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٧٩٧,٠٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص محمل خلال السنة
(٩,٢٠٢,٩٥٨)	--	شطب مبالغ خلال السنة
<u>٢١,٧٩٧,٠٤٢</u>	<u>٢٥,٧٩٧,٠٤٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي تغيير يطرأ على الملاءة المالية لعملاء المجموعة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

وبناء على ذلك، فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها.

١١- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٨٣,٦٦٩	٦٥,٢٠٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
٨,٥٥١,٦١٠	١٦,٥٩٦,٨٢٧	حسابات جارية
١,٥٠٤,٥٠٣	١٢,٧٤٥,٠٦٠	حسابات تحت الطلب
٥٧٣,٠٠٠	٥٧٣,٠٠٠	تأمينات نقدية
١٦٢,٣٢١,١١٧	١٤٤,٦٥١,١٩٤	ودائع ثابتة
<u>١٧٣,٠٣٣,٨٩٩</u>	<u>١٧٤,٦٣١,٢٨١</u>	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(١٠٧,٣٢١,١١٧)	(٨٨,٨٨٨,٦٩٣)	ينزل: ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١٥)
(٥٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٧٦٢,٥٠١)	ينزل: ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٧٣,٠٠٠)	(٥٧٣,٠٠٠)	ينزل: تأمينات نقدية
<u>١٠,١٣٩,٧٨٢</u>	<u>٢٩,٤٠٧,٠٨٧</u>	النقد وما يعادله

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ١% إلى ٣,٦% (٢٠١٥: ١% إلى ٣%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٢- رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

(٢٠١٥ : ٢٥٠ : مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد) ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٣- إحتياطات

١٣-١ إحتياطي قانوني

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

١٣-٢ إحتياطي إختياري

يتم تكوين الإحتياطي الإختياري بالتحويل من الربح للسنة بناءً على توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الإجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع بناءً على توصية مجلس الإدارة والمعتمد بموجب قرار المساهمين.

١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٢٩,٢٨٣,٤٦٤	٣٠,٥٨٧,٤٩٨
(٦١٦,٠٠٤)	--
٣,٧٨٩,٤٤٥	٢,٩٢٠,٠٧٩
(١,٨٦٩,٤٠٧)	(٦٢١,٤٠٠)
<u>٣٠,٥٨٧,٤٩٨</u>	<u>٣٢,٨٨٦,١٧٧</u>

الرصيد في بداية السنة
عكس خلال العام لمكافآت نهاية الخدمة الإضافية الممنوحة
للمدير العام
المبالغ المحملة على الإيرادات خلال السنة
المبالغ المدفوعة خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٥- إستلاف من البنوك

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٦٢,٥٤٤,٤٥٢	٥٩,٨٠٧,١٤٤
٣٧٧,٨٠٦,٢١٩	٣٤٩,٥٨٢,٢٢٦
<u>٤٤٠,٣٥٠,٦٧١</u>	<u>٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠</u>

سحب على المكشوف
قروض لأجل

يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦
١١٧,٤١٦,٩٩٧	١١٣,٠٣٢,٩٠٥
٥٠,٧٠٥,٨٨٠	٥٣,٢٢٥,٧٦١
٢٧٢,٢٢٧,٧٩٤	٢٤٣,١٣٠,٧٠٤
<u>٤٤٠,٣٥٠,٦٧١</u>	<u>٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠</u>

عند الطلب أو خلال سنة

في السنة الثانية

في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة

يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً

(تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)

مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً

(تم إظهارها ضمن المطلوبات غير المتداولة)

٢٠١٥	٢٠١٦
(١١٧,٤١٦,٩٩٧)	(١١٣,٠٣٢,٩٠٥)
<u>٣٢٢,٩٣٣,٦٧٤</u>	<u>٢٩٦,٣٥٦,٤٦٥</u>

يتم تسديد السحب على المكشوف عند الطلب بنسبة فائدة تتراوح ما بين ٠,٥% إلى ٢,٥% مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر (٢٠١٥ : ١% إلى ٢,٥% مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر) سنوياً.

يتضمن الجدول التالي بيانات القروض وأجال استحقاقها وتصنيفها:

٢٠١٥	٢٠١٦	تاريخ الاستحقاق	إيضاح	
درهم	درهم			
٤,١٦٦,٦٦٧	--	٣١ مايو ٢٠١٦	(أ)	القرض رقم ١
--	١٨,٥٤١,٦٦٧	٣١ مايو ٢٠٢٤	(ب)	القرض رقم ٢
٦٠,١١٩,٢٦١	٥٠,٠٩٩,٣٨٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(ج)	قرض رقم ٣
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٧٦٤,٧٠٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(د)	قرض رقم ٤
٢٤٣,٥٢٠,٢٩١	٢١٩,١٧٦,٤٧١	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(هـ)	القرض رقم ٥
<u>٣٧٧,٨٠٦,٢١٩</u>	<u>٣٤٩,٥٨٢,٢٢٦</u>			

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

• تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء استثمارات في ممتلكات.

• السحب على المكشوف يستحق السداد عند الطلب.

(أ) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم من البنك العربي المتحد سنة ٢٠١٣ على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٨٣٣,٣٣٣ درهم بمعدل فائدة نسبتها ٢,٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر (٢٠١٥ : ٢,٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر). تم سداد هذا القرض بشكل كامل في ٣١ مايو ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٥- إستلاف من البنوك "تتمة"

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك : "تتمة"

(ب) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم من البنك العربي المتحد في مايو ٢٠١٦ على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٢٠٨,٣٣٣ درهم حتى مايو ٢٠٢٤ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر.

(ج) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم من البنك العربي المتحد في ديسمبر ٢٠١٣ على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٨٣٤,٩٩٠ درهم حتى ديسمبر ٢٠٢١ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر (٢٠١٥: ٢,٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر).

(د) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٤٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم من بنك أبوظبي التجاري خلال سنة ٢٠١١ على أن يتم سداد هذا القرض على دفعات ربع سنوية بقيمة ١,٦٠٠,٠٠٠ درهم حتى مايو ٢٠١٨ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٣٥% إضافة إلى معدل إيبور يتم دفعه كل ثلاثة أشهر. تمت إعادة جدولة القرض خلال سبتمبر ٢٠١٥ بمبلغ ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم على أن يتم سداده على أقساط ربع سنوية بقيمة ٢,٠٥٨,٨٢٤ درهم حتى سبتمبر ٢٠٢٣ بمعدل فائدة تبلغ ٢,٣٥% إضافة إلى معدل ايبور يتم دفعه كل ثلاثة أشهر.

(هـ) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم من بنك أبوظبي التجاري في نوفمبر ٢٠١٤ بغرض إعادة تمويل القرض الأصلي والاستفادة من تسهيلات إضافية على أن يسدد القرض على أقساط ربع سنوية قيمة كل منها ٨,١١٧,٦٤٧ درهم حتى يونيو ٢٠٢٣ بمعدل فائدة ٢,٣٥% إضافة إلى معدل إيبور يتم دفعه كل ثلاثة أشهر (٢٠١٥: ٢,٣٥% إضافة إلى معدل إيبور يتم دفعه كل ثلاثة أشهر).

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٨٩ مليون درهم (٢٠١٥: ١٠٧ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٨١٢ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار بعض الإستثمار في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٤٥,٢٨٧,١٤٢	٤٩,١٧٩,٩١٥	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
١٢,٧٥٠,٧٦٣	٢٠,٨٤٠,٨٧٧	مطالبات غير مدفوعة
٨٢,٢١٩,٨٥٥	٧٥,٩٨٩,٧٦٨	المطلوب لشركات تأمين
٣,٦٧٩,٦٩١	١٢,٠١٢,٦٣٩	المطلوب لشركات إعادة تأمين
١١,٣٥٥,٢٩٧	١٧٠,٠٥١	محافظ مسحوبة
		أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
		ذمم دائنة أخرى
٦,٤٥٥,٦٤٦	٦,١٢٨,٩١٧	إيرادات إيجارات مقبوضة مقدماً
١٨,٦٦٤,٠٦٧	١٦,٢٧٢,٩١٣	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٩,٨٧١,٩٠٧	١٠,٩٢٠,٤١٨	مستحقات موظفين
<u>١٩٠,٢٨٤,٣٦٨</u>	<u>١٩١,٥١٥,٤٩٨</u>	

تتضمن ذمم الموظفين مبلغ ١٠,٢٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٩,٣٧ مليون درهم) تمثل إشتراكات الموظفين في نظام صندوق الإيداع إضافة إلى الفوائد المحتسبة. وتظهر إشتراكات المجموعة والبالغة ١٠,٢٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٩,٣٧ مليون درهم) ضمن بند مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين في البيانات المالية الموحدة.

١٧- صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٦٢٠,٠٢٢,٢٢٦	٧٠٣,١٦٥,١٤٩	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١,٦٢٢,٨٢١)	(١٨,١٧٠,٣٨٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
<u>٦١٨,٣٩٩,٤٠٥</u>	<u>٦٨٤,٩٩٤,٧٦٠</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)
(٣١٩,٩٢٤,٣٧١)	(٣٥٣,٠٣٩,٨٦٥)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
(١١,٩٠٥,٩٨٠)	(٨,٣٦٤,٨٦٨)	أقساط إعادة التأمين
<u>(٣٣١,٨٣٠,٣٥١)</u>	<u>(٣٦١,٤٠٤,٧٣٣)</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)
<u>٢٨٦,٥٦٩,٠٥٤</u>	<u>٣٢٣,٥٩٠,٠٢٧</u>	صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

١٨- إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣,٣٠٣,٢٩٧	٢,٩١٤,٩٧٢	إيرادات الفوائد على الودائع
١,٨٢٣,١٦٧	١,١٥٣,٦٨٢	توزيعات أرباح إستثمارات
(٤١٣,٩٧٨)	(٨٥٧,٣١٥)	خسائر بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(٢,٤٠٠,٠٠٠)	--	خسائر إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	خسائر إنخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	إنخفاض قيمة إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٥٠,٤٨٢,١٨٥	٥٠,٧٤٣,٩٢٠	إيرادات إيجارات (إيضاح ٦)
١٩١,٠٢٣	٤٣,٠٨٠	إيرادات أخرى
<u>٤٢,٩٨٥,٦٩٤</u>	<u>٤٥,٩٩٨,٣٣٩</u>	

١٩- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٣,١٢٠,٤٧١	٢٣,٧٩١,٩٤٦	تكلفة الموظفين
١,٨٢١,١٥٦	١,٨٦٤,٤٩٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات

٢٠- الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٥	٢٠١٦	
<u>٣٤,١٣٩,٧٨٧</u>	<u>٤٢,٧٢٧,٤٥٩</u>	الربح للسنة (درهم)
<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	عدد الأسهم
<u>٠,١٤</u>	<u>٠,١٧</u>	الربح الأساسي للسهم (درهم)

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

٢١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسهمهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى كونهم مدراء رئيسيين في تلك الأطراف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن ذمم حملة البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كما يلي :

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٦,٨١٨,٩٢٤	١٧,٣٩٠,٣٦٢	مطلوب من حملة البوالص
١,٧٦٥,٠٣٦	٥,٢٥٤,٨٢٢	إجمالي المطالبات المستحقة

الأرصدة المطلوبة من الأطراف ذات العلاقة سيتم سدادها نقداً ، ولم يتم أخذ أية ضمانات مقابل هذه الأرصدة . لم يتم خلال السنة إستدراك أي مصروف مخصص ديون مشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بهذه الأرصدة .

المعاملات :

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٤,٤٨٢,٠١٥	١٤,١٠٣,٩٩٠	إجمالي أقساط تأمين
٢,٠٤٠,٠٨٩	٣,٢١٧,٨٢٧	مطالبات مسددة

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة .

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة/المدراء الرئيسيين

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣,٢٨٧,٧٠٠	٣,٢٧٢,٧٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢١٦,٥٦٦	٢١٦,٥٦٦	مكافآت طويلة الأجل
٦١٦,٠٠٤	١,٢٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة

٢٢- المطلوبات المحتملة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٧,٤٧٨,٤٣٦	١٧,٥٣٧,٩٥٧	خطابات ضمان

٢٢- ١ دعاوى قضائية

تعد المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل المعتاد. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على البيانات المالية الموحدة للمجموعة إن كانت تسويتها سلبية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٣- مخاطر التأمين

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

مجموعة عقود التأمين التي تنطبق عليها نظرية الإحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي أن تتجاوز الإدعاءات المتكبدة والمبالغ المدفوعة المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون ذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

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

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال إستراتيجيتها للتأمين، ترتيبات إعادة التأمين المناسبة والمعالجة العملية للمطالبات. إن إستراتيجية اكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، صيغة الصناعة والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على اكتتابات التأمين لغرض تطبيق معايير الإختيار الأنسب للخطر.

٢٣-١ تكرار مخاطر المطالبات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٣- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٣-١ تكرار مخاطر المطالبات " تنمة "

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

٢٣-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٣- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٣-٢ مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية " تنمة "

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

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

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

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

نوع المخاطر	٢٠١٦	٢٠١٥
تأمينات السيارات	١٠٠%	٩٩%
تأمينات أخرى	٨٤%	٩٣%

٢٣-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٣- مخاطر التأمين " تنمة "

٢٣-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات " تنمة "

يتم الاعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين، على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين. تقوم المجموعة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل أيضاً بتقييم الإحتياطيات الفنية للمجموعة.

٢٣-٤ تركيز مخاطر الإئتمان

تمارس المجموعة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

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

٢٣-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٢٥,٢ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ : أرباح ١٥,٤ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتتوقع المجموعة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٥٠% (٢٠١٥ : ٤٨%) والتي تتعلق بشكل رئيسي بتأمين السيارات والتأمين الصحي. إن مخاطر التأمين تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

بلغت عائدات المجموعة من العمولات الصافية مبلغ ٥٩,٥ مليون درهم (٢٠١٥ : ١١٠,٣ مليون درهم) من إجمالي إيرادات العمولات. تنشأ هذه العمولات بشكل أساس من إعادة التأمين والذي يشكل مصدر متكرر للإيراد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

تحدد هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة ، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه).

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

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

٢٤-١ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

تقوم المجموعة بمراجعة هيكل رأس المال بشكل نصف سنوي، حيث يتم وكجزء من هذه المراجعة الأخذ بعين الاعتبار تكاليف رأس المال والمخاطر المتعلقة برأس المال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال "تتمة"

٢٤-١ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين "تتمة"

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٤٤٠,٣٥٠,٦٧١	٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠	الديون (أ)
(١٧٩,٠٣٣,٨٩٩)	(١٨٠,٦٣١,٢٨١)	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (ب)
٢٦١,٣١٦,٧٧٢	٢٢٨,٧٥٨,٠٨٩	حقوق المساهمين (ج)
٦١٤,٧٧٠,٤٤٦	٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣	صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين
٠,٤٣	٠,٣٦	

(أ) تتمثل الديون في الإستلاف من البنوك (إيضاح ١٥).

(ب) تتضمن أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق وديعة إلزامية.

(ج) تتمثل حقوق المساهمين في رأس المال، الإحتياطيات والأرباح المستبقاه للمجموعة.

٢٥- الأدوات المالية

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

٢٥-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٢٥-٢ تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	إستثمارات متاحة للبيع	قروض وذمم مدينة	موجودات مالية
درهم	درهم	درهم	
٥٢,٨٥٦,٩٠٧	٥٢,٨٥٦,٩٠٧	--	إستثمارات متاحة للبيع
٣٨٩,٢٣٨,١٩١	--	٣٨٩,٢٣٨,١٩١	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٨٠,٦٣١,٢٨١	--	١٨٠,٦٣١,٢٨١	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٦٢٢,٧٢٦,٣٧٩	٥٢,٨٥٦,٩٠٧	٥٦٩,٨٦٩,٤٧٢	مجموع الموجودات المالية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥- الأدوات المالية " تنمة "

٢٥-٢ تصنيف الأدوات المالية " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

بالتكلفة المطفأة
درهم

٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠

١٨٥,٢١٦,٥٣٠

٥٩٤,٦٠٥,٩٠٠

مطلوبات مالية

إستلاف من البنوك

ذمم تأمين دائنة وأخرى

مجموع المطلوبات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع درهم	إستثمارات متاحة للبيع درهم	قروض وذمم مدينة درهم	موجودات مالية
٥٦,١٤٦,١٤٠	٥٦,١٤٦,١٤٠	--	إستثمارات متاحة للبيع
٣٦١,٩٩٧,٨١٦	--	٣٦١,٩٩٧,٨١٦	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٧٩,٠٣٣,٨٩٩	--	١٧٩,٠٣٣,٨٩٩	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٧٥٩,١٧٧,٨٥٥	٥٦,١٤٦,١٤٠	٥٤١,٠٣١,٧١٥	مجموع الموجودات المالية

بالتكلفة المطفأة
درهم

٤٤٠,٣٥٠,٦٧١

١٧٢,٤٧٣,٤٢٥

٦١٢,٨٢٤,٠٩٦

مطلوبات مالية

إستلاف من البنوك

ذمم تأمين دائنة وأخرى

مجموع المطلوبات المالية

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة بالتكلفة المطفأة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

٢٥-٣ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كما يلي:

- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المرتبطة بشروط معيارية ويتم تداولها في أسواق مالية نشطة بناء على أسعار الشراء المتداولة بالسوق في ختام الأعمال في تاريخ بيان المركز المالي.
- يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة على تحليل التدفق النقدي بإستخدام أسعار مأخوذة في معاملات سوقية مالية أو عرض أسعار الوسطاء لأدوات مالية مشابهة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥- الأدوات المالية " تنمة "

٢٥-٣ قياس القيمة العادلة " تنمة "

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس . بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى، عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو للالتزام، تقوم المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموحدة تقارب قيمتها العادلة.

تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

٢٥-٣-١ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع أوراق ملكية مدرجة
	مدخلات هامة غير قابلة للرصد للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية				
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٣٨,٣٠٣,١٢٢	٣٥,٠٤٨,٣٧٧	أوراق ملكية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناء على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	المستوى الثالث	١٧,٨٤٣,٠١٨	١٧,٨٠٨,٥٣٠	أوراق ملكية غير مدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥- الأدوات المالية " تنمة "

٢٥-٣ قياس القيمة العادلة " تنمة "

٢٥-٣-٢ تسوية الحركات في المستوى (٣) لأدوات الملكية غير المدرجة - إستثمارات متاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٧,٥٨٠,١١٦	١٧,٨٤٣,٠١٨	الرصيد كما في بداية السنة
--	٢٣٧,٠٦٥	إضافات خلال السنة
--	(٢٧١,٥٥٣)	إستبعادات خلال السنة
٢٦٢,٩٠٢	--	التغير في القيمة العادلة
<u>١٧,٨٤٣,٠١٨</u>	<u>١٧,٨٠٨,٥٣٠</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة.

٢٥-٤ مخاطر السوق

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

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

٢٥-٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٢٥-٦ مخاطر الائتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين .
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إيداعات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٥- الأدوات المالية "تتمة"

٢٥-٦ مخاطر الائتمان "تتمة"

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

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

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

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

لا تتعرض المجموعة لخطر التركيز في الإئتمان حيث يتم توزيع . تعتبر المجموعة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات المجموعة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الإئتماني العالمية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٥- الأدوات المالية "تتمة"

٢٥-٧ مخاطر السيولة

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

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

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ شهور إلى سنة	حتى ٣ شهور	القيمة الدفترية	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						الموجودات المالية
٥٢,٨٥٦,٩٠٧	--	--	--	--	٥٢,٨٥٦,٩٠٧	موجودات مالية متاحة للبيع
						ذمم تأمين مدينة وأخرى
						ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً
٣٨٩,٢٣٨,١٩١	--	١٨,٣٠٩,٧٠٣	١٤٦,٠٣٦,٠٣٦	١٢٤,٠٩٣,٨٩٩	١٠٠,٧٩٥,٥٥٣	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١٧٤,٦٣١,٢٨١	--	--	١٢٦,٩٩٨,٥٥٧	١٨,٢٢٥,٦٣٧	٢٩,٤٠٧,٠٨٧	ودیعة إلزامية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	--	
<u>٦٢٢,٧٢٦,٣٧٩</u>	<u>٦,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٨,٣٠٩,٧٠٣</u>	<u>٢٧٣,٠٣٧,٥٩٣</u>	<u>١٤٢,٣١٩,٥٣٦</u>	<u>١٨٣,٠٥٩,٥٤٧</u>	
						المطلوبات المالية
						إستلاف من البنوك
٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠	١٢٤,٦٢٩,٩٠٢	١٧٩,٩٦١,٨٥٩	٩٣,٥٤٩,٩٩٣	١٠,٢٠٤,٢٩٣	١,٠٤٣,٣٢٣	ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)
١٨٥,٢١٦,٥٣٠	--	١٠,٢٦١,١٨٢	١٤٩,٢٦٠,٩٣٩	٢٥,٦٩٤,٤٠٩	--	
<u>٥٩٤,٦٠٥,٩٠٠</u>	<u>١٢٤,٦٢٩,٩٠٢</u>	<u>١٩٠,٢٢٣,٠٤١</u>	<u>٢٤٢,٨١٠,٩٣٢</u>	<u>٣٥,٨٩٨,٧٠٢</u>	<u>١,٠٤٣,٣٢٣</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٥- الأدوات المالية "تتمة"

٢٥-٧ مخاطر السيولة "تتمة"

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ شهور إلى سنة	حتى ٣ شهور	القيمة الدفترية	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
						الموجودات المالية
٥٦,١٤٦,١٤٠	---	---	---	---	٥٦,١٤٦,١٤٠	موجودات مالية متاحة للبيع
						ذمم تأمين مدينة وأخرى
						ما عدا المصاريف
٣٦١,٩٩٧,٨١٦	---	١٥,٣٩٢,٣٨٢	١٣٢,٧١٠,٦١٣	١٢٦,١٦١,٤٦٦	٨٧,٧٣٣,٣٥٥	المدفوعة مقدماً
						أرصدة لدى البنوك وفي
١٧٣,٠٣٣,٨٩٩	---	---	٨٤,٤٢٦,٣١٧	---	٨٨,٦٠٧,٥٨٢	الصندوق
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	---	---	---	---	وديعة إلزامية
٥٩٧,١٧٧,٨٥٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٣٩٢,٣٨٢	٢١٧,١٣٦,٩٣٠	١٢٦,١٦١,٤٦٦	٢٣٢,٤٨٧,٠٧٧	
						المطلوبات المالية
٤٤٠,٣٥٠,٦٧١	١٢٠,١١٠,١٥٤	٢٠٢,٨٢٣,٥٢٠	١٠٢,٢٤٠,٥٢٨	١٣,٥٠٩,٨٠٣	١,٦٦٦,٦٦٦	إستلاف من البنوك
						ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا
						أقساط التأمين والإيجارات
١٧٢,٤٧٣,٤٢٥	---	---	١٤٢,٩٦٧,١١٩	٢٩,٥٠٦,٣٠٦	---	المقبوضة مقدماً)
٦١٢,٨٢٤,٠٩٦	١٢٠,١١٠,١٥٤	٢٠٢,٨٢٣,٥٢٠	٢٤٥,٢٠٧,٦٤٧	٤٣,٠١٦,١٠٩	١,٦٦٦,٦٦٦	

٢٥-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك والإستلاف من البنوك. خلال السنة بلغت الفائدة السنوية على ودائع المجموعة لدى البنوك بين ١% إلى ٣,٦٠% سنوياً (٢٠١٥: ١% إلى ٣% سنوياً). بلغت الفائدة على الإستلاف من البنوك بين ٢,٥% إلى ٢,٣٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر سنوياً (٢٠١٥: ٢,٣٥% إلى ٣% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر).

إذا كان سعر الفائدة أقل من معدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في زيادة في ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٢,٠٤٦,٩٤٧ درهم (٢٠١٥: ٢,٢٠١,٧٥٣ درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٥- الأدوات المالية " تنمة "

٢٥-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

٢٥-٩-١ تحليل الحساسية

كما في نهاية بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر أدوات الملكية بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على بنود الدخل الشامل الأخرى وحقوق المساهمين يكون الزيادة/النقص بمبلغ ٥,٢ مليون درهم (٢٠١٥ : ٥,٦ مليون درهم) .

٢٥-٩-٢ الافتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

٢٦- معلومات قطاعية

تم تنظيم المجموعة في قطاعين من الأعمال: قطاع التأمينات والإستثمارات: يشمل قطاع التأمينات جميع أنواع التأمين العامة والتي تتضمن تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الصحي، السيارات، الحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى.

يتمثل قطاع الإستثمارات على إستثمارات في أوراق ملكية، الودائع الثابتة لدى البنوك والإستثمارات في ممتلكات. إن هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٦ - معلومات قطاعية " تنمة "

(١) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	الإستثمارات	مجموع التأمين	العام وأخرى	العوائد			
				المسؤوليات	الحريق	البحري	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٧٠٣,١٦٥,١٤٩	---	٧٠٣,١٦٥,١٤٩	٢٩١,٠٣٣,٩٤٣	٣٧٧,٣٦٩,٥٦٥	٤٠,١٢٦,١٤١	٤٤,٦٣٥,٥٠٠	
(١٨,١٧٠,٣٨٩)	---	(١٨,١٧٠,٣٨٩)	٢,٥٨٧,٥٠٠	(٧٤,٤٩٩,٧٦٩)	٢١,٤١٨	٣,٧٢٠,٤٦٢	
٦٨٤,٩٩٤,٧٦٠	---	٦٨٤,٩٩٤,٧٦٠	٢٩٣,٦٢١,٤٤٣	٣٠٢,٨٦٩,٧٩٦	٤٠,١٤٧,٥٥٩	٤٨,٣٥٥,٩٦٢	
٣٥٣,٠٣٩,٨٦٥	---	٣٥٣,٠٣٩,٨٦٥	١٤٩,٢٤٠,٣٦٤	١٢٩,٢٠٠,٠١١	٣٧,٨٦٦,٠١٨	٣٦,٧٣٣,٤٧٢	
٨,٣٦٤,٨٦٨	---	٨,٣٦٤,٨٦٨	٩,٢٥٩,٠٤٣	(٤,٠٤٦,٩٨٨)	٦٠٩,٢٩٢	٢,٥٤٣,٥٢١	
٣٦١,٤٠٤,٧٣٣	---	٣٦١,٤٠٤,٧٣٣	١٥٨,٤٩٩,٤٠٧	١٢٥,١٥٣,٠٢٣	٣٨,٤٧٥,٣١٠	٣٩,٢٧٦,٩٩٣	
٢٢٣,٥٩٠,٠٢٧	---	٢٢٣,٥٩٠,٠٢٧	١٣٥,١٢٢,٠٣٦	١٧٧,٧١٦,٧٧٣	١,٦٧٢,٢٤٩	٩,٠٧٨,٩٦٩	
(٥١٤,٩٩٦,٦٤٩)	---	(٥١٤,٩٩٦,٦٤٩)	(٢٥٨,٤٦٦,٣٧١)	(٢٣١,٥٢٤,٦٨٨)	(١٥,٠٦٨,٥٨٢)	(٩,٩٣٧,٠٠٤)	
٢٧٠,٦٦٦,٤٠٥	---	٢٧٠,٦٦٦,٤٠٥	٨٩,٤٥٧,٩٧٣	١٥٠,٤٠٤,٢٧٤	١١,٧٨٩,٧٨٥	١٩,٠١٤,٣٧٣	
(٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠)	---	(٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠)	(٧٩,٥٥٤,٠٧٦)	(١٧٧,٧٧٠,٦٢٥)	(٢٠,٨١٣,٩٤٢)	(٢٠,٧٤٠,٨١٧)	
(٥٤٣,٢٠٩,٧٠٤)	---	(٥٤٣,٢٠٩,٧٠٤)	(٢٤٨,٥٦٢,٤٧٨)	(٢٥٨,٨٩١,٠٣٩)	(٢٤,٠٩٢,٧٣٩)	(١١,٦٦٣,٤٤٨)	

أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المفروضة

إجمالي المطالبات غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٦

إجمالي المطالبات غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٦ - معلومات قطاعية " تنمة "

(أ) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

المجموع	الإستثمارات	مجموع تأمين	عام وأخرى	الحوات		الحريق	البحري
				درهم	درهم		
٢٢٧,٧٩٢,٤٨١	---	٢٢٧,٧٩٢,٤٨١	١٢٧,٣٥١,٨٤٨	٨٤,٤٥٦,٢٣١	١٠,٥١١,٥٢٣	٥,٤٧٢,٨٧٩	مستردات إعادة التأمين
(١١٤,٦٧٥,٥٥٧)	---	(١١٤,٦٧٥,٥٥٧)	(٣٨,١٢٥,٥٩٦)	(٥٤,١٢٥,٨١٩)	(٨,٤٣٣,٢٤٠)	(١٣,٩٩٠,٩٠٢)	مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٦
١٣٦,٣١١,٠٧٣	---	١٣٦,٣١١,٠٧٣	٤١,١٨٨,٤١٥	٦٤,٩١٧,٤٢٣	١٦,٥٦٥,٤٨٤	١٣,٦٣٩,٧٥١	مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧	---	٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧	١٣٠,٤١٤,٦٦٧	٩٥,٢٤٧,٨٣٥	١٨,٦٤٣,٧٦٧	٥,١٢١,٧٢٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٩٣,٧٨١,٧٠٧)	---	(٢٩٣,٧٨١,٧٠٧)	(١١٨,١٤٧,٨١١)	(١٦٣,٦٤٣,٢٠٤)	(٥,٤٤٨,٩٧٢)	(٦,٥٤١,٧٢٠)	صافي العمولات
٣٨,٤٤١,٤٧٢	---	٣٨,٤٤١,٤٧٢	٥,٨٢٦,٢٥٣	٢٠,١٦٨,٨٥١	٥,٣٣٣,٣١٣	٧,١١٢,٠٥٥	صافي نتائج أعمال التأمين
٦٨,٢٤٩,٧٩٢	---	٦٨,٢٤٩,٧٩٢	٢٢,٨٠٠,٤٧٨	٣٤,٢٤٢,٤٢٠	١,٥٥٦,٥٩٠	٩,٦٥٠,٣٠٤	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
٤٦,٧٤٣,٩٢٠	٤٦,٧٤٣,٩٢٠	---	---	---	---	---	صافي خسارة إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى
(٧٤٥,٥٨١)	(٧٤٥,٥٨١)	---	---	---	---	---	صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية
١١٤,٢٤٨,١٣١	٤٥,٩٩٨,٣٣٩	٦٨,٢٤٩,٧٩٢	٢٢,٨٠٠,٤٧٨	٣٤,٢٤٢,٤٢٠	١,٥٥٦,٥٩٠	٩,٦٥٠,٣٠٤	صافي تشغيلية وإدارية
(٦٧,٥٢٠,٦٧٢)	(٢٤,٤٥٠,١١١)	(٤٣,٠٧٠,٥٦١)	(١٩,٩٥٥,٢٢٤)	(١٦,٣١٢,٠٤١)	(٣,١٥١,٩٣٩)	(٣,٦٥١,٣٥٧)	مخصص دين مشترك في تحصيلها
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	---	---	---	صافي النتائج التشغيلية
٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٢١,٥٤٨,٢٢٨	٢٥,١٧٩,٢٣١	٢,٨٤٥,٢٥٤	١٧,٩٣٠,٣٧٩	(١,٥٩٥,٣٤٩)	٥,٩٩٨,٩٤٧	

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٦ - معلومات قطاعية " تنمة "

(ب) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع		الإستثمارات		مجموع تأمين		عام وأخرى		الموادث والمسؤوليات		الحريق		الجري	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٢٠,٠٢٢,٢٢٦	---	---	٦٢٠,٠٢٢,٢٢٦	٢٥٢,٣٢١,١٥٠	٢٧٦,١٤٨,٥٢٩	٤٢,٢٣٨,٣٠٩	٤٩,٣١٤,٢٣٨	(١,٦٢٢,٨٢١)	---	---	---	---	---
(١,٦٢٢,٨٢١)	---	---	(١,٦٢٢,٨٢١)	(٣,٦٠٣,١٣٥)	٣,١٥٧,٢٦٠	(٣,٢٣٠,٥٤٧)	٢,٠٥٣,٦٠١	٦١٨,٣٩٩,٤٠٥	---	٦١٨,٣٩٩,٤٠٥	٢٤٨,٧١٨,٠١٥	٢٧٩,٣٠٥,٧٨٩	٣٩,٠٠٧,٧٦٢
(٣١٩,٩٢٤,٣٧١)	---	---	(٣١٩,٩٢٤,٣٧١)	(١٠٩,٨٢٤,٩١٠)	(١٢٧,٦٠٣,٥٤٠)	(٤١,٩٩٣,٦٢١)	(٤٠,٥٠٢,٣٠٠)	(١١,٩٠٥,٩٨٠)	---	(١١,٩٠٥,٩٨٠)	(١,٩٨٢,٦٧٧)	(٨,٥٣٥,٣٧٤)	٣,٤٧٦,٨٣٢
(٣٣١,٨٣٠,٣٥١)	---	---	(٣٣١,٨٣٠,٣٥١)	(١١١,٨٠٧,٥٨٧)	(١٣٦,١٣٨,٩١٤)	(٣٨,٥١٦,٧٨٩)	(٤٥,٣٦٧,٠٦١)	٢٨٦,٥٦٩,٠٥٤	---	٢٨٦,٥٦٩,٠٥٤	١٣٦,٩١٠,٤٢٨	١٤٣,١٦٦,٨٧٥	٤٩٠,٩٧٣
(٤٥٧,٤١٦,٨٥٢)	---	---	(٤٥٧,٤١٦,٨٥٢)	(٢٠٩,٨٠٤,٢٢٠)	(٢٣٥,٨٤٢,٠١٥)	(١,١٧٢,٠١٣٥)	(١٠٠,٥٠,٤٨٢)	٢٦٠,١٣٩,٢٢٩	---	٢٦٠,١٣٩,٢٢٩	٧٥,٦٠٢,٦٣٣	١٥٧,٦٥٧,٧٥٢	١١,٥٣٩,٨٠٠
(٢٧٠,٦٦٦,٤٠٥)	---	---	(٢٧٠,٦٦٦,٤٠٥)	(٨٩,٤٥٧,٩٧٣)	(١٥٠,٤٠٤,٢٧٤)	(١١,٧٨٩,٧٨٥)	(١٩,٠١٤,٣٧٣)	(٤٦٧,٩٤٤,٠٢٨)	---	(٤٦٧,٩٤٤,٠٢٨)	(٢٢٣,٦٥٩,٥٦٠)	(٢٢٨,٥٨٨,٥٣٧)	(١,٩٧٠,١٢٠)
(٤٦٧,٩٤٤,٠٢٨)	---	---	(٤٦٧,٩٤٤,٠٢٨)	(٢٢٣,٦٥٩,٥٦٠)	(٢٢٨,٥٨٨,٥٣٧)	(١,٩٧٠,١٢٠)	(١٣,٧٢٥,٨١١)						

أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات غير المسددة، احتياطي مصاريف تسوية الخسائر

غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها

وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٥

إجمالي المطالبات غير المسددة، احتياطي مصاريف تسوية الخسائر

غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها

وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٦ - معلومات قطاعية " تنمة "

(ب) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ " تنمة "

الحوات

المجموع	الإستثمارات	مجموع تأمين	عام وأخرى	والمسؤوليات	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٦٤,٤٩٩,٠٧١	---	١٦٤,٤٩٩,٠٧١	٧٠,٣١٩,٥٥٦	٨٦,١٥٨,٦٧٠	٥١,٨٩٦	٧,٩٦٨,٩٤٩
(١٢٦,٣٩٠,٥٩٣)	---	(١٢٦,٣٩٠,٥٩٣)	(٣٤,٣٨٠,٧٢٥)	(٧٠,٢٤٦,٢٣٥)	(٩,١٣٩,٧٦٦)	(١٢,٦٢٣,٨٦٧)
١١٤,٦٧٥,٥٥٧	---	١١٤,٦٧٥,٥٥٧	٣٨,١٢٥,٥٩٦	٥٤,١٢٥,٨١٩	٨,٤٣٣,٢٤٠	١٣,٩٩٠,٩٠٢
١٥٢,٧٨٤,٠٣٥	---	١٥٢,٧٨٤,٠٣٥	٧٤,٠٦٤,٤٢٧	٧٠,٠٣٨,٢٥٤	(٦٥٤,٦٣٠)	٩,٣٣٥,٩٨٤
(٣١٥,١٥٩,٩٩٣)	---	(٣١٥,١٥٩,٩٩٣)	(١٤٩,٥٩٥,١٣٣)	(١٥٨,٥٥٠,٢٨٣)	(٢,٦٢٤,٧٥٠)	(٤,٣٨٩,٨٢٧)
٩٠,٧٢٣,٦٠٥	---	٩٠,٧٢٣,٦٠٥	٢٠,٥٠٨,٤٤٧	٥٦,٨٣٩,٧٠٧	٦,٠١٢,٤٧٨	٧,٣٦٢,٩٧٣
٦٢,١٣٢,٦٦٦	---	٦٢,١٣٢,٦٦٦	٧,٨٢٣,٧٤٢	٤١,٤٥٦,٢٩٩	٣,٨٧٨,٧٠١	٨,٩٧٣,٩٢٤
٤٤,٤٨٢,١٨٥	٤٤,٤٨٢,١٨٥	---	---	---	---	---
(١,٤٩٦,٤٩١)	(١,٤٩٦,٤٩١)	---	---	---	---	---
١٠٥,١١٨,٣٦٠	٤٢,٩٨٥,٦٩٤	٦٢,١٣٢,٦٦٦	٧,٨٢٣,٧٤٢	٤١,٤٥٦,٢٩٩	٣,٨٧٨,٧٠١	٨,٩٧٣,٩٢٤
(٦٤,٩٧٨,٥٧٣)	(٢٤,٢٠٣,٧٦٤)	(٤٠,٧٧٤,٨٠٩)	(١٤,٧١٣,٣٥٢)	(٢٠,٠٢٢,٦٧١)	(٧,٧٢٤,٠٢٢)	(٣,٣١٤,٨٦٤)
(٦,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	---	---	---
٣٤,١٣٩,٧٨٧	١٨,٧٨١,٩٣٠	٢١,٣٥٧,٨٥٧	(٦,٨٨٩,٥١٠)	٢١,٤٣٣,٦٢٨	١,١٥٤,٦٧٩	٥,٦٥٩,٠٦٠

مستورات إعادة التأمين

مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية

الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ

عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٥

مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية

الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ

عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صافي المطالبات المتكدة

صافي الممولات

صافي نتائج أعمال التأمين

إيرادات إستثمارات في ممتلكات

صافي خسارة إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى

صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية

مصاريف تشغيلية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي النتائج التشغيلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ " تنمة "

٢٦ - معلومات قطاعية " تنمة "

(ج) فيما يلي بيان المركز المالي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٥٥٦,٠٦٥,٤٤٥	٩٨٦,٧٠٠,٧٣١	٥٦٩,٣٦٤,٧١٤	١,٥٨٨,٩٣٥,١٠١	٩٧٧,٣٩٩,٤١٨	٦١١,٥٣٥,٦٨٣
١٩٢,٧٠٤,٦٠٦	---	---	١٩٨,٢٧٠,٥٣٩	---	---
١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١	٩٨٦,٧٠٠,٧٣١	٥٦٩,٣٦٤,٧١٤	١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠	٩٧٧,٣٩٩,٤١٨	٦١١,٥٣٥,٦٨٣
١,٠١٢,٣٣١,٦٨١	٣٨٤,٢٦١,٨٦٥	٦٢٨,٠٦٩,٨١٦	١,٠٣٣,١٤٤,٩٠٥	٣٥٥,٧١١,١٤٣	٦٧٧,٤٣٣,٧٦٢
١٢١,٦٦٧,٩٢٤	---	---	١١٩,٨٠٦,٦٥٢	---	---
١,١٣٣,٩٩٩,٦٠٥	٣٨٤,٢٦١,٨٦٥	٦٢٨,٠٦٩,٨١٦	١,١٥٢,٩٥١,٥٥٧	٣٥٥,٧١١,١٤٣	٦٧٧,٤٣٣,٧٦٢

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ "تتمة"

٢٧- توزيعات أرباح

وافق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣٠ إبريل ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد وبمبلغ ٢٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٥ (٢٠١٥: لا شيء عن سنة ٢٠١٤) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٢ مليون درهم (٢٠١٥: لا شيء).

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد وبإجمالي يبلغ ٢٥ مليون درهم سوف يتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٧. علاوة على ذلك تم إقتراح دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٤ مليون درهم لسنة ٢٠١٦. إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي العادي، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموحدة.

٢٨- مساهمات إجتماعية

لم تقم المجموعة بأي مساهمات إجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢٩- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف أرقام المقارنة أدناه في بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لتتماشى مع عرض الفترة الحالية:

كما تم إظهاره سابقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إعادة تصنيف	كما تم إعادة تصنيفه للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
درهم	درهم	درهم
(٥٢,٤٠٤,٦٧٠)	٦٢,٥٤٤,٤٥٢	١٠,١٣٩,٧٨٢

النقد وما يعادله في بداية السنة

نتيجة لإعادة التصنيف أعلاه، لا يوجد تأثير على الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٠- إعتامد البيانات المالية الموحدة

لقد تم إعتامد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٧.