

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 31 ديسمبر 2017.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. - الشارقة كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ 16 مايو 1978. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 6 لسنة 2007، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم 15. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد 6000، الشارقة- الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

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.

المركز المالي والنتائج المالية

تم إظهار بيان المركز المالي الموحد والنتائج المالية للمجموعة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 في هذه البيانات المالية الموحدة المرفقة.

توزيعات الأرباح

أوصى أعضاء مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بنسبة 10% عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

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 محمد 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 31 ديسمبر 2017 من قبل السادة ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)، وهم مؤهلون، لذا قاموا بتقديم أنفسهم لإعادة التعيين.

بأمر مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

15 مارس 2018

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 (معا "المجموعة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة التي تشمل ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية 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 (معا "المجموعة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر 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

لمساهمي شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما هو مبين في إيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة مبلغ ٤٥٩ مليون درهم و ٢٣٦ مليون درهم على التوالي. يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٣ و ٤ أحكام مهنية وعدد من الافتراضات 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. 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 أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإذاعات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل بإستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن أن تؤدي الى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات. كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.	إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي: - اختبار المعلومات المقدمة من قبل المجموعة مع المستندات المعززة. - تقييم واختبار عمليات معالجة الإذاعات 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 وعقود 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. بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة خبيرانا الاكتواريين، فإننا: - 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: - مدى ملاءمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الإكتوارية) - مراجعة الافتراضات - الحساسيات للإفتراضات الرئيسية - تحليل المخاطر - الثبات في التطبيق من فترة لأخرى - التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية

تقرير مدقق الحسابات المستقل
لمساهمي شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
تقييم الإستثمارات في ممتلكات 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. 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. قمنا باعتبار عملية تقييم الإستثمارات في ممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وافتراسات.	قامت المجموعة بتعيين إثنين من المقيمين الخارجيين المستقلين لتقييم الإستثمارات في ممتلكات بهدف تحديد القيمة العادلة لأغراض عرضها في البيانات المالية الموحدة. كجزء من أعمال التدقيق الخاصة بنا، قمنا بتقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين، وقمنا بالتأكد من مؤهلاتهم المهنية. قمنا أيضاً، باستخدام خبراءنا الداخليين بمراجعة معقولة التقييم على أساس العينات من النواحي التالية: • الطرق المستخدمة في التقييم ومدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية، و • دقة وملائمة المدخلات المستخدمة لتحديد القيمة العادلة.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى والتي تتكون من تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه 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 حول المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، 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

لمساهمي شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (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 والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن 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 تتوي الادارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة 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 خالية 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 مجتمعة 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:

- تحديد 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.
- الحصول 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.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً 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 الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (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 رقم ٧ حول البيانات المالية الموحدة، أن المجموعة قد قامت بشراء والاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧؛
- (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
لمساهمي شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى (تتمة)

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم ترتكب المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ 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 ٢٠١٧؛

(٨) كما هو مبين بإيضاح رقم ٢٨ حول البيانات المالية الموحدة، لم تقم المجموعة بأي مساهمات إجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إن المجموعة في طور الإلتزام ببعض المتطلبات 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 والإفصاحات، والبند رقم (٨) من القسم (٢) والبند رقم (٣) من القسم رقم (١) المتعلق بالمحافظة على هامش الملاءة المالية وحدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٥ مارس ٢٠١٨

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤,١٩٣,٥١٣	٤,٥٥١,٣١٤	٥	ممتلكات ومعدات
٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٦	إستثمارات في ممتلكات
٥٢,٨٥٦,٩٠٧	٥٤,١٣٠,٦٢٦	٧	إستثمارات متاحة للبيع
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة إلزامية
٩٨٣,٥٩١,٠٢١	٩٨٩,٢٢٢,٥٤١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٢٩,٢٧٨,٤٩٧	٢٣٦,٣٥١,٣٨٤	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٩٩,٧٠٤,٨٤١	٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	١٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٧٤,٦٣١,٢٨١	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	١١	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٨٠٣,٦١٤,٦١٩	٧٦٧,٦٣١,٢٧٧		مجموع الموجودات المتداولة
١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠	١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٠٦,٢٤٤,٥٣١	١١١,٤٦٧,٩٨٩	١-١٣	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-١٣	إحتياطي إختياري
(٩,٥٦٩,٠٩٧)	(٥,٩٧٥,٦٠٧)		التغيرات المترتبة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
٨٧,٥٧٨,٦٤٩	١٠٨,١٨٩,٧٧٥		الأرباح المستتقاه
٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٦٦٣,٦٨٢,١٥٧		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٣٢,٨٨٦,١٧٧	٣٤,٠٨٠,٤٤٠	١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢٩٦,٣٥٦,٤٦٥	٣٦١,٥٧٠,٧٩٧	١٥	إستلاف من البنوك
٣٢٩,٢٤٢,٦٤٢	٣٩٥,٦٥١,٢٣٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٥١٩,١٦٠,٥١٢	٤٥٩,٠٥٢,٩٧١	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٩١,٥١٥,٤٩٨	١٦٠,٢٩٦,٤٥١	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١١٣,٠٣٢,٩٠٥	٧٨,١٧١,٠٠٢	١٥	إستلاف من البنوك
٨٢٣,٧٠٨,٩١٥	٦٩٧,٥٢٠,٤٢٤		مجموع المطلوبات المتداولة
١,١٥٢,٩٥١,٥٥٧	١,٠٩٣,١٧١,٦٦١		مجموع المطلوبات
١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠	١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨		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 ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاحات
درهم	درهم	
٦٨٤,٩٩٤,٧٦٠	٥٣٧,٤٠١,١٨٨	١٧ إيرادات أقساط التأمين
(٣٦١,٤٠٤,٧٣٣)	(٢٤٣,٩٥٠,٠٩٩)	١٧ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٣٢٣,٥٩٠,٠٢٧	٢٩٣,٤٥١,٠٨٩	١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٥٤٣,٢٠٩,٧٠٤)	(٣٧٣,٨٠٥,٥٠٤)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧	١٢٥,٤٧٥,٦١٢	٩ مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
(٢٩٣,٧٨١,٧٠٧)	(٢٤٨,٣٢٩,٨٩٢)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
٥٩,٤٩٨,٢٤٩	٦٢,٧٣٤,٩٩٧	إجمالي العمولات المكتسبة
(٢١,٠٥٦,٧٧٧)	(٢٤,٧٢١,٥٤٤)	يطرح: العمولات المدفوعة
٣٨,٤٤١,٤٧٢	٣٨,٠١٣,٤٥٣	صافي العمولات المكتسبة
٦٨,٢٤٩,٧٩٢	٨٣,١٣٤,٦٥٠	أرباح التأمين
(٤٣,٠٧٠,٥٦١)	(٥٢,٣٨٧,٠٢٠)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٢٥,١٧٩,٢٣١	٣٠,٧٤٧,٦٣٠	صافي أرباح التأمين
٤٥,٩٩٨,٣٣٩	٤٩,٧٣٣,٠٦٣	١٨ إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٤,٩١٤,٠٩٠)	(١٦,١٢٧,٨٠٩)	تكاليف التمويل
(١٣,٥٣٦,٠٢١)	(١٢,١١٨,٣٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٥٢,٢٣٤,٥٨٤	١٩ الربح للسنة
٠,١٧	٠,٢١	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 ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٥٢,٢٣٤,٥٨٤	الربح للسنة
		بنود الدخل الشامل 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
(٢,٠٤١,٦٤٣)	(٢,٠٥٥,٤٧١)	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
٩٩٧,٨٢١	٦٤٨,٩٦١	المحول إلى بيان الدخل الموحد نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
		تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع خلال السنة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٩٥٦,١٧٨	٣,٥٩٣,٤٩٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤٥,٦٨٣,٦٣٧	٥٥,٨٢٨,٠٧٤	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 ٢٠١٧

التغيرات المترتبة في					
القيمة العادلة					
لإستثمارات					
المجموع	الأرباح المستتقاه	مناحة للبيع	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦١٤,٧٧٠,٤٤٦	٧٥,٣٢٢,٩٣٦	(١٢,٥٢٥,٢٧٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠١,٩٧١,٧٨٥	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٤٢,٧٢٧,٤٥٩	—	—	—	—
٢,٩٥٦,١٧٨	—	٢,٩٥٦,١٧٨	—	—	—
٤٥,٦٨٣,٦٣٧	٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٢,٩٥٦,١٧٨	—	—	—
—	(٤,٢٧٢,٧٤٦)	—	—	٤,٢٧٢,٧٤٦	—
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٢٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٨٧,٥٧٨,٦٤٩	(٩,٥٦٩,٠٩٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٥٢,٢٣٤,٥٨٤	—	—	—	—
٢,٥٩٢,٤٩٠	—	٢,٥٩٢,٤٩٠	—	—	—
٥٥,٨٢٨,٠٧٤	٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٢,٥٩٢,٤٩٠	—	—	—
—	(٥,٢٢٣,٤٥٨)	—	—	٥,٢٢٣,٤٥٨	—
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
٦٦٣,٦٨٢,١٥٧	١٠٨,١٨٩,٧٧٥	(٥,٩٧٥,٦٠٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى إحتياطي قانوني

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)

توزيعات أرباح (إيضاح ٢٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الربح للسنة

بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى إحتياطي قانوني

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)

توزيعات أرباح (إيضاح ٢٧)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٥٢,٢٣٤,٥٨٤	الربح للسنة تعديلات :
١,٨٦٤,٤٩٤	١,٦٤٨,٢٦٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٢,٩١٤,٩٧٢)	(٤,٣٩١,٩٩٩)	إيرادات فوائد على ودائع
(١,١٥٣,٦٨٢)	(١,١٩٥,٠١٧)	توزيعات أرباح من إستثمارات
(٥٠,٧٤٣,٩٢٠)	(٤٨,٦٦٠,٨٧٤)	صافي إيرادات إجارية من إستثمارات في ممتلكات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	إنخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
٤,٠٠٠,٠٠٠	--	إنخفاض قيمة إستثمارات في ممتلكات
٨٥٧,٣١٥	(٣٩٤,٨٨٥)	(الربح)/الخسارة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
٢,٩٢٠,٠٧٩	٢,٨٩٩,٦٩٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين - صافي
(١,٩٨١)	(٣,٣٥١)	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٤,٩١٤,٠٩٠	١٦,١٢٧,٨٠٩	تكاليف تمويل
٢٠,٤٦٨,٨٨٢	٢٧,٧٦٤,٢١٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٣٥,٦٧٣,٧٣٧)	٦٦,٢١١,١٦٩	النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٣,٢٧٠,٦٤٨)	(٧,٠٧٢,٨٨٧)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
١,٢٣١,١٣٠	(٣١,٢١٩,٠٤٧)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
--	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع إلزامية
٤٦,٣٨٣,٤٤٤	(٦٠,١٠٧,٥٤١)	(النقص)/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
١٩,١٣٩,٠٧١	(٨,٤٢٤,٠٨٧)	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
(٦٢١,٤٠٠)	(١,٧٠٥,٤٢٩)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٥١٧,٦٧١	(١٠,١٢٩,٥١٦)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
١٧,٦٦٩,٩٢٣	(٤٥,٨٣١,٢٤٧)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٢٨٣,٩٠٧)	(١٩,٠٢٢,٩٦٩)	(الزيادة)/(النقص) في ودائع ثابتة مرهونة أو ذات تواريخ إستحقاق بعد ٣ أشهر
١,٦٧٢,٠٠٣	١٦,٧٣٧,٦٢٥	شراء موجودات مالية متاحة للبيع
(١,٠٥٨,٢٥٩)	(٢,٠٠٦,٧٣٣)	متحصلات من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
١٢,٦٩١	٤,٠٢٣	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٩١٤,٩٧٢	٤,٣٩١,٩٩٩	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,١٥٣,٦٨٢	١,١٩٥,٠١٧	إيرادات فوائد مقبوضة
٥٠,٧٤٣,٩٢٠	٤٨,٦٦٠,٨٧٤	توزيعات أرباح مقبوضة
٧٢,٨٢٥,٠٢٥	٤,١٢٨,٥٨٩	صافي إيرادات إجارات من إستثمارات في ممتلكات
(٣٠,٩٦١,٣٠١)	٣٠,٣٥٢,٤٢٩	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(١٤,٩١٤,٠٩٠)	(١٦,١٢٧,٨٠٩)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة/(النقص) في إستلاف من البنوك - بالصافي
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٧٢,٠٧٥,٣٩١)	(١٢,١٧٥,٣٨٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
١٩,٢٦٧,٣٠٥	(١٨,١٧٦,٣٠٧)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
١٠,١٣٩,٧٨٢	٢٩,٤٠٧,٠٨٧	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٢٩,٤٠٧,٠٨٧	١١,٢٣٠,٧٨٠	صافي (النقص)/(الزيادة) في النقد وما يعادله
		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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

٢-١ 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 ٢٠١٧ في 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.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب /دخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ مبادرة /الإفصاح.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول

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	تطبيق 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 والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.	١ يناير ٢٠١٨
دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣.	١ يناير ٢٠١٩
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢/المعاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً	١ يناير ٢٠١٨
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 إلزام الدخل المؤجل غير نقدي.	
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:	
• ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛	
• وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛	
• تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و	
• تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.	
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 الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار القادم لمعيار عقود التأمين الجديد.	١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

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.

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 الإعتراف 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 الإعتراف 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

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، ٢٠١٨ يناير ١)
(٢٠١٣ و ٢٠١٤) (تتمة)

• إلغاء الاعتراف: تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية: المتعلق بميزات الدفع المقدم بتعويض سلبي. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة مما يتيح قياس التكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

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 ومعايير 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 للاعتراف 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: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الالتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلزام 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)
تقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ لن يكون له أي تأثير على البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبارات الوكيل والموكل 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 الإعراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعراف 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 جوهري عن المعيار الدولي للتقارير المالية السابق رقم ١٧.

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين
يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ 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

تم تأجيل تاريخ التطبيق
إلى أجل غير مسمى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

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 ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قد لا يكون لهم تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل المجموعة.

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية الموحدة للمجموعة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق حيث أن المجموعة في مرحلة إجراء مراجعة مفصلة لذلك.

الإفصاحات

ويقدم المعيار الجديد أيضاً متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض ومن المتوقع أن تؤدي إلى تغيير طبيعة إفصاحات المجموعة المتعلقة بأدواتها المالية خاصة في سنة التطبيق الأولى للمعيار.

تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

سوف يستمر قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية على نفس الأسس المطبقة حالياً بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. قرر أعضاء مجلس الإدارة اتخاذ خيار غير قابل للرجوع بتصنيف الإستثمارات بالأوراق المالية المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، تسري متطلبات انخفاض القيمة على الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبعض التزامات القروض خارج الميزانية مثل عقود الضمانات المالية (المشار إليها لاحقاً في هذا الإيضاح كموجودات مالية).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول (تتمة)

إنخفاض قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تتوقع المجموعة تطبيق المبدأ المبسط للإعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة خلال العمر الزمني لذمم التأمين والذمم المدينة الأخرى حسب متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بشكل عام، فإن مجلس الإدارة يتوقع بأن تطبيق مبدأ الخسارة الائتمانية المتوقعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ سيؤدي إلى الإعتراف بخسائر الائتمان المتعلقة بهذه البنود بشكل مسبق، وسيؤدي إلى زيادة مخصص الديون المشكوك فيها المعترف به. محاسبة التحوط

لا تقوم المجموعة حالياً بتطبيق أية محاسبة تحوط وستقوم المجموعة بتطبيق القواعد الإرشادية لمحاسبة التحوط المذكورة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ عند الدخول في أية علاقة تحوط مستقبلاً.

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 .

إن المجموعة في طور الالتزام ببعض المتطلبات 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 والإفصاحات، والبند رقم (٨) من القسم (٢) والبند رقم (٣) من القسم رقم (١) المتعلق بالمحافظة على هامش الملاءة المالية؛ حدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء 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 متبادل 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 باستخدام 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 الاستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 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 الشركة 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.

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 المؤسسة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك المؤسسة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على المؤسسة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف المؤسسة 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 المؤسسة التابعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

إن الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي المجموعة ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للمؤسسة 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 للمؤسسة 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 ٢٠١٧:

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	نسبة المساهمة	الأنشطة الرئيسية
مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي	وممارسة النشاط الشارقة- الإمارات العربية المتحدة	بالملكية وحق التصويت ١٠٠%	الاستثمار في المشاريع الاقتصادية

٣-٤ عقود التأمين

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية :

٣-٤-١ التعريف، الإعراف 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ عقود التأمين (تتمة)

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل (تتمة)

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 استطاعتهم استخدام 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 احتساب الأسعار على إفتراضات، مثل الوفيات والثبات، التي تستند على الخبرات السابقة والاتجاهات الحالية. يتم اختبار العقود التي تتضمن مخاطر وضمانات محددة فيما تتعلق بقدرتها على تحقيق الأرباح بناءً على الإجراءات المعرفة مسبقاً قبل اعتمادها.

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.

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

يتم إدراج الإدعاءات ومصاريف 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 الإدعاءات 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).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ عقود التأمين (تتمة)

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل (تتمة)

إن مخصصات مصاريف تسوية خسارة التأمين الغير موزعة تمثل مصاريف مطالبات مستقبلية و المصاريف الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريف كل المصاريف و التكاليف الأخرى المتعلقة بالفض في المطالبات ولكن لا يمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم احتسابها 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 المصدرة من قبل المجموعة والمتفقة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر عقود التأمين المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المطلوبة من معيدي التأمين، وكذلك الذمم المدينة طويلة الأجل والتي تعتمد على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين.

يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود. تتمثل المطالبات المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها كمصروف عند إستحقاقها. تقوم المجموعة بتقييم الإنخفاض في موجودات عقود إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إنخفاض 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 إنخفاض في قيمة عقود إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة لتحديد إنخفاض قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وكذلك بالنسبة لإحتساب خسارة الإنخفاض في القيمة بإتباع نفس الأسلوب المستخدم في الموجودات المالية.

٣-٤-٤ مطلوبات عقود التأمين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ عقود التأمين (تتمة)

٣-٤-٥ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٤-٦ اختبار كفاية الإلتزام

تقوم المجموعة في نهاية كل بيان مالي موحد بفحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، باستخدام 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 كامل العجز فوراً وتكوين أخذ 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.

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج خسائر الانخفاض في الربح أو الخسارة. 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 إحتساب 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 ٣-٤).

٣-٥-٢ إيرادات العمولات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

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 توزيعات الأرباح

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

٣-٥-٥ إيرادات الإيجارات

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

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 المكتتبة 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 بالعملية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-٨-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٨-٣ 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 الإستهلاك المتراكم وأية خسائر إنخفاض القيمة. يتم احتساب 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 ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٩ ممتلكات ومعدات (تتمة)

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 الاعتبار الأعمار الإنتاجية عن إحتساب الإستهلاك للأصل كما يلي :

سنوات	أثاث ومعدات
٥	أجهزة كمبيوتر
٥	تجهيزات ومعدات المكاتب
١٠	فيلا سكن المدير العام
١٥	

٣-١٠ الإستثمارات في ممتلكات

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١١ انخفاض 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 انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فدياً 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، مطروحاً 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.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٢ المخصصات (تتمة)

عند توقع إسترداد بعض أو جميع المنافع الإقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام 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.

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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥ الموجودات المالية (تتمة)

يتم تصنيف الموجودات المالية للمجموعة من الفئات التالية: أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق، إستثمارات متاحة للبيع، و"قروض وضم 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.

٣-١٥-١ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

تشتمل أرصدة لدى البنوك والصندوق على النقد في الصندوق والودائع الثابتة والحسابات الجارية وتحت الطلب لدى البنوك ذات السيولة العالية القابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر عالية للتغير في القيمة .

٣-١٥-٢ إستثمارات 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 (إستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً) والتي لديها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير المدرجة في سوق مالي نشط يتم تصنيفها كقروض وضم مدينة . يتم قياس القروض والذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥ الموجودات المالية (تتمة)

٣-١٥-٤ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم مراجعة الموجودات المالية بهدف تحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض 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 تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

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

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة وأخرى، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي، يتم فحصها لانخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لانخفاض 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 انخفاض 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 لانخفاض 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 انخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الانخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالانخفاض بالقيمة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 مالکها 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 ٢٠١٧ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

٣-١٦-٥ إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

٣-١٦-٦ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف 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 والمطالبات 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 والمطالبات 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 الاستثمارات

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١-٢ تصنيف الممتلكات

قامت المجموعة في تصنيفها للممتلكات بعدد من الافتراضات. تلزم هذه الافتراضات في تحديد أهلية الممتلكات لتصنيفها كاستثمار في ممتلكات 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- المخبزون، 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 والافتراضات 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 الإبدعاءات 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 المقدرة إستناداً إلى البيانات التاريخية. بتاريخ كل تقرير مالي يتم إعادة تقييم تقدير المطالبات المتعلقة بالسنوات السابقة لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناءً على ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٢-٢ انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة ، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٣ اختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل بيان مالي موحد يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٢-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

يتم تقييم الإستثمارات في أدوات الملكية غير المدرجة، بناءً على عمليات التداول الأخيرة في الأسواق المالية على أسس تجارية بحتة، أو القيم العادلة لأداة مالية مماثلة بصورة كبيرة، التدفقات النقدية المخصومة المتوقعة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى . وفي غياب أسواق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً على نماذج تقييم أخرى.

٤-٢-٥ إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقاعد للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقادم التقني وإعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة المجموعة لم تدرج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير هامة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٤ - الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٦ انخفاض قيمة 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 الانخفاض 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 أوراق مالية - متاحة للبيع بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٦) : ٤,٠٠٠,٠٠٠ درهم) بالإعتماد على إختبار انخفاض القيمة الذي تم للأوراق المالية المتاحة للبيع.

٤-٢-٧ تقييم إستثمارات في ممتلكات

يتم إدراج الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الموحد. قامت الإدارة بتعيين مقيمين مستقلين لتقييم القيمة العادلة خلال السنة. تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي على أساس طريقة مقبولة والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام طريقة الاستثمار. في عملية تقدير القيمة العادلة للممتلكات فإن أفضل وأعلى إستخدام للعقارات هو الإستخدام الحالي لها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمه)

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع	فيلا سكن المدير العام	تجهيزات ومعدات المكاتب	اجهزة كمبيوتر	أثاث ومعدات	أرض	التكلفة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٣,٥٨٣,٦٤٣	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٣٧٨,٢٤٠	١٠,٥٨٤,٥٨٣	٥,٩١٣,٩٩٣	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٥ كما في ٣١ ديسمبر
١,٠٥٨,٢٥٩	—	٢٥,٧٦٢	٨١٢,٦٩٦	٢١٩,٨٠١	—	إضافات
(٥٢,١٦٦)	—	—	—	(٥٢,١٦٦)	—	إستبعادات
٢٤,٥٨٨,٧٣٦	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٤٠٤,٠٠٢	١١,٣٩٧,٢٧٩	٦,٠٨٠,٦٢٨	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٦ كما في ٣١ ديسمبر
٢,٠٠٦,٧٣٣	—	٢٠٥,٩٩٠	١,٥٧٥,٩٨٣	٢٢٤,٧٦٠	—	إضافات
(٣,٨٩٢,٦٤٢)	—	—	(٣,٨٨١,٧٩٢)	(١٠,٨٥٠)	—	إستبعادات
٢٢,٧٠٢,٨٢٧	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٦٠٩,٩٩٢	٩,٠٩١,٤٧٠	٦,٢٩٤,٥٣٨	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٧ كما في ٣١ ديسمبر
الإستهلاك المتراكم						
١٨,٥٧٣,١٨٥	١,٠٥٧,٨٢٧	٤,٦٠٩,٥١١	٨,٥٢١,٩٩٨	٤,٣٨٣,٨٤٩	—	٢٠١٥ كما في ٣١ ديسمبر
١,٨٦٤,٤٩٤	—	٢٤٦,٨١٠	١,١٦٨,١٧٤	٤٤٩,٥١٠	—	إستهلاك السنة
(٤٢,٤٥٦)	—	—	—	(٤٢,٤٥٦)	—	إستبعادات
٢٠,٣٩٥,٢٢٣	١,٠٥٧,٨٢٧	٤,٨٥٦,٣٢١	٩,٦٩٠,١٧٢	٤,٧٩٠,٩٠٣	—	٢٠١٦ كما في ٣١ ديسمبر
١,٦٤٨,٢٦٠	—	٢٤٥,٣٠٢	٩٤٥,٤٧٠	٤٥٧,٤٨٨	—	إستهلاك السنة
(٣,٨٩١,٩٧٠)	—	—	(٣,٨٨١,١٢٠)	(١٠,٨٥٠)	—	إستبعادات
١٨,١٥١,٥١٣	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,١٠١,٦٢٣	٦,٧٥٤,٥٢٢	٥,٢٣٧,٥٤١	—	٢٠١٧ كما في ٣١ ديسمبر
القيمة التقديرية						
٤,٥٥١,٣١٤	—	٥٠٨,٣٦٩	٢,٣٣٦,٩٤٨	١,٠٥٦,٩٩٧	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٧ كما في ٣١ ديسمبر
٤,١٩٣,٥١٣	—	٥٤٧,٦٨١	١,٧٠٧,١٠٧	١,٢٨٩,٧٢٥	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٦ كما في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١٣,١ مليون درهم (٢٠١٦ : ١١,٨ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٦- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بقيمة عادلة كما يلي:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٠٣,٨٨٨,٠٠٠	٨١,٨٩٣,٩٤٩	قطع أراضي
٨١٦,٦٥٢,٦٠١	٨٣٨,٦٤٦,٦٥٢	مباني
<u>٩٢٠,٥٤٠,٦٠١</u>	<u>٩٢٠,٥٤٠,٦٠١</u>	

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٩٢٤,٥٤٠,٦٠١	٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨)
<u>٩٢٠,٥٤٠,٦٠١</u>	<u>٩٢٠,٥٤٠,٦٠١</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إستناداً إلى أعمال التقييم المعد من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي على أساس طريقة مقبولة والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني باستخدام طريقة الاستثمار. في عملية تقدير القيمة العادلة للممتلكات فإن أفضل وأعلى استخدام للعقارات هو الاستخدام الحالي لها.

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: المستوى ٣).

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨٧٢ مليون درهم (٢٠١٦: إستثمارات بمبلغ ٨٥٦ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٥).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 :

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٦٨,١٩٤,٢٧٢	٦٧,٨١٦,٥١٠	إيراد الإيجار
(١٧,٤٥٠,٣٥٢)	(١٩,١٥٥,٦٣٦)	المصاريف التشغيلية المباشرة
<u>٥٠,٧٤٣,٩٢٠</u>	<u>٤٨,٦٦٠,٨٧٤</u>	

٧- إستثمارات متاحة للبيع

تتضمن الإستثمارات المتاحة للبيع ما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٦,٢٧٨,٩٣٤	٤٩,٩٩٦,٦٦١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٥٧٧,٩٧٣	٤,١٣٣,٩٦٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٥٢,٨٥٦,٩٠٧</u>	<u>٥٤,١٣٠,٦٢٦</u>	

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٥٦,١٤٦,١٤٠	٥٢,٨٥٦,٩٠٧	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٢٨٣,٩٠٧	١٩,٠٢٢,٩٦٩	مشتريات خلال السنة
(١,٥٣١,٤٩٧)	(١٥,٦٩٣,٧٧٩)	إستبعادات خلال السنة
(٢,٠٤١,٦٤٣)	(٢,٠٥٥,٤٧١)	إنخفاض القيمة العادلة
<u>٥٢,٨٥٦,٩٠٧</u>	<u>٥٤,١٣٠,٦٢٦</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

الإجمالي		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٥,٠٤٨,٣٧٧	٣٦,٣٢٢,٠٩٦	٢,٤٤٤,٠٠٨	--	٣٢,٦٠٤,٣٦٩	٣٦,٣٢٢,٠٩٦	- مدرجة
١٧,٨٠٨,٥٣٠	١٧,٨٠٨,٥٣٠	٤,١٣٣,٩٦٥	٤,١٣٣,٩٦٥	١٣,٦٧٤,٥٦٥	١٣,٦٧٤,٥٦٥	- غير مدرجة
<u>٥٢,٨٥٦,٩٠٧</u>	<u>٥٤,١٣٠,٦٢٦</u>	<u>٦,٥٧٧,٩٧٣</u>	<u>٤,١٣٣,٩٦٥</u>	<u>٤٦,٢٧٨,٩٣٤</u>	<u>٤٩,٩٩٦,٦٦١</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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، تحتفظ المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦ مليون درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	مطلوبات عقود التأمين
٢٤٤,٦٢٨,٣٠٣	١٨٩,٤٤٠,٢٨٠	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٠,٧٨٩,٠٩٢	٥٣,٩٠٦,٣٦٣	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٤٦٢,٠٦٥	٢,٩٧٢,٥٣٠	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٢٢٠,٢٨١,٠٥٢	٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٥١٩,١٦٠,٥١٢	٤٥٩,٠٥٢,٩٧١	مجموع مطلوبات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
١١٢,٩٠٧,٦٥٩	١٠٢,٢٧٤,٧٠٦	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٣,٤٠٣,٢٠٤	١٩,٨٩٣,٧٦٠	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢١٠	٢٠٠	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٩٢,٩٦٧,٤٢٤	١١٤,١٨٢,٧١٨	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٩,٢٧٨,٤٩٧	٢٣٦,٣٥١,٣٨٤	مجموع حصة إعادة التأمين من مطلوبات التأمين
		الصافي
١٣١,٧٢٠,٦٤٤	٨٧,١٦٥,٥٧٤	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٧,٣٨٥,٨٨٨	٣٤,٠١٢,٦٠٣	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣,٤٦١,٨٥٥	٢,٩٧٢,٣٣٠	- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية
١٢٧,٣١٣,٦٢٨	٩٨,٥٥١,٠٨٠	- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨٩,٨٨٢,٠١٥	٢٢٢,٧٠١,٥٨٧	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تمة)

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تمة)

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

٢٠١٦				٢٠١٧			
حصة معيني		حصة معيني		حصة معيني		حصة معيني	
صافي	التأمين	إجمالي	درهم	صافي	التأمين	إجمالي	درهم
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١١٤,٧٤٥,٢٦٤	(٨٨,٨٧٠,٢٧٥)	٢٠٣,٦١٥,٥٣٩	١٣١,٧٢٠,٦٤٤	(١١٢,٩٠٧,٦٥٩)	٢٤٤,٦٢٨,٣٠٣	مطالبات مبلغ عنها	
٣٦,٣١٢,٧٦٠	(٢١,٢٣٥,٥٠٤)	٥٧,٥٤٨,٢٦٤	٢٧,٣٨٥,٨٨٨	(٢٣,٤٠٣,٢٠٤)	٥٠,٧٨٩,٠٩٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	
١,٨٨٦,٧٨٢	(٢,٤١٣,٣٣٩)	٤,٢٩٠,١٢١	٣,٤٦١,٨٥٥	(٢١٠)	٣,٤٦٢,٠٦٥	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	
٣,٠٥٦,٠٤٢	(٢,١٥٦,٤٣٩)	٥,٢١٢,٤٨١	--	--	--	مخصص الأخطار غير المنتهية	
١٥٥,٩٩٠,٨٤٨	(١١٤,٦٧٥,٥٥٧)	٢٧٠,٦٦٦,٤٠٥	١٦٢,٥٦٨,٣٨٧	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠	المجموع في بداية السنة	
(٧٨٧,٢٠٤,١٦٨)	٢٢٧,٧٩٢,٤٨١	(٥١٤,٩٩٦,٦٨٧)	(٢٨٦,٧٤٧,٧٧٢)	١٣٩,٦١٨,٠١٩	(٤٢٦,٣٦٥,٧٩١)	مطالبات مستدة خلال السنة	
٢٩٣,٧٨١,٧٠٧	(٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧)	٥٤٣,٢٠٩,٧٠٤	٢٤٨,٣٢٩,٨٩٢	(١٢٥,٤٧٥,١١٢)	٣٧٣,٨٠٥,٥٠٤	مطالبات متكبدة	
١٦٢,٥٦٨,٣٨٧	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠	١٢٤,١٥٠,٥٠٧	(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	٢٤٦,٣١٩,١٧٣	المجموع في نهاية السنة	
١٣١,٧٢٠,٦٤٤	(١١٢,٩٠٧,٦٥٩)	٢٤٤,٦٢٨,٣٠٣	٨٧,١٦٥,٥٧٤	(١٠٢,٢٧٤,٧٠٦)	١٨٩,٤٤٠,٢٨٠	مطالبات مبلغ عنها	
٢٧,٣٨٥,٨٨٨	(٢٣,٤٠٣,٢٠٤)	٥٠,٧٨٩,٠٩٢	٣٤,٠١٢,٦٠٣	(١٩,٨٩٣,٧٦٠)	٥٣,٩٠٦,٣٦٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	
٣,٤٦١,٨٥٥	(٢١٠)	٣,٤٦٢,٠٦٥	٢,٩٧٢,٣٣٠	(٢٠٠)	٢,٩٧٢,٥٣٠	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	
١٦٢,٥٦٨,٣٨٧	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠	١٢٤,١٥٠,٥٠٧	(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	٢٤٦,٣١٩,١٧٣	المجموع في نهاية السنة	
١٠٠,٧٧٨,٣٧١	(١٠١,٣٣٢,٢٩٢)	٢٠٢,١١٠,٦٦٣	١٢٧,٣١٣,٦٢٨	(٩٢,٩٦٧,٤٢٤)	٢٢٠,٢٨١,٠٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة	
١٢٧,٣١٣,٦٢٨	(٩٢,٩٦٧,٤٢٤)	٢٢٠,٢٨١,٠٥٢	٩٨,٥٥١,٠٨٠	(١١٤,١٨٧,٧١٨)	٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	الزيادة خلال السنة	
(١٠٠,٧٧٨,٣٧١)	١٠١,٣٣٢,٢٩٢	(٢٠٢,١١٠,٦٦٣)	(١٢٧,٣١٣,٦٢٨)	٩٢,٩٦٧,٤٢٤	(٢٢٠,٢٨١,٠٥٢)	المحور خلال السنة	
٢٦,٥٣٥,٢٥٧	٨,٣٦٤,٨٦٨	١٨,١٧٠,٣٨٩	(٢٨,٧٦٢,٥٤٨)	(٢١,٢١٥,٢٩٤)	(٧,٥٤٧,٢٥٤)	صافي (النقص)/الزيادة خلال السنة (إيضاح ١٧)	
١٢٧,٣١٣,٦٢٨	(٩٢,٩٦٧,٤٢٤)	٢٢٠,٢٨١,٠٥٢	٩٨,٥٥١,٠٨٠	(١١٤,١٨٧,٧١٨)	٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	المجموع في نهاية السنة	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
٢٧٤,٨٥٧,٦٩٣	٢١٧,٢١٣,٨٧٩	ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
٣٦,٦٧٩,٩٠٦	٢٥,٠٣٤,٣٨١	المطلوب من حملة البوالص
٩٦,٥١٦,٦٢٩	٩٧,٢١٢,٤٢٦	المطلوب من شركات إعادة التأمين
(٢٥,٧٩٧,٠٤٢)	(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)	المطلوب من شركات التأمين
٣٨٢,٢٥٧,١٨٦	٣٠٩,١٦٣,٦٤٤	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		ذمم مدينة أخرى
٢,٩٧٩,٠٩٥	٢,٨١٠,٤٩٢	ذمم موظفين مدينة
٤,٠٠١,٩١٠	٦,٢٤٨,٦٥٧	ذمم إيجارات مدينة
١٠,٤٦٦,٦٥٠	١٠,٧٧٠,٨٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٣٩٩,٧٠٤,٨٤١	٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	

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 ٢٢ مليون درهم (٢٠١٦: ٤٨ مليون درهم) وكذلك تمثل ذمة ٩ عملاء آخرين (٢٠١٦ : ٦ عملاء) ما نسبته أكثر من ٣٤% (٢٠١٦: ٢٩%) من مجموع المطلوبات من حملة البوالص.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	
٢١٧,٢١٣,٨٧٩	--	٢١٧,٢١٣,٨٧٩	المطلوب من حملة البوالص
٩٧,٢١٢,٤٢٦	٢,١٤٤,٠١٥	٩٥,٠٦٨,٤١١	المطلوب من شركات التأمين
٢٥,٠٣٤,٣٨١	٢٤,١١٤,٥٣٣	٩١٩,٨٤٨	المطلوب من شركات إعادة التأمين
(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)	--	(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٠٩,١٦٣,٦٤٤	٢٦,٢٥٨,٥٤٨	٢٨٢,٩٠٥,٠٩٦	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
٤٨,١٨٢,٧٧٢	٢٠,١٥٠,٣٠٢	٩٣,٢٦٧	٦٨,٤٢٦,٣٤١
أقل من ٦٠ يوماً			
٥٧,٣٣٤,٠٢٥	٢٧,٧٥١,١٠٥	٦٦٩,٥٧٠	٨٥,٧٥٤,٧٠٠
٦١ إلى ١٢٠ يوماً			
٣١,٠٣٤,٣٤٦	١١,٥٧٤,٧٠١	٥٩,٣٣٢	٤٢,٦٦٨,٣٧٩
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً			
٢٩,٥٩٨,٦٤٢	٦,٢٨٥,١٠٧	--	٣٥,٨٨٣,٧٤٩
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً			
٢٠,٢٢٣,٢٥١	٣,٤٩٣,٢٧٦	--	٢٣,٧١٦,٥٢٧
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً			
٣٠,٨٤٠,٨٤٣	٢٥,٨١٣,٩٢٠	٩٧,٦٧٩	٥٦,٧٥٢,٤٤٢
أكثر من ٣٦٥ يوماً			
٢١٧,٢١٣,٨٧٩	٩٥,٠٦٨,٤١١	٩١٩,٨٤٨	٣١٣,٢٠٢,١٣٨
(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)	--	--	(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)
١٨٦,٩١٦,٨٣٧	٩٥,٠٦٨,٤١١	٩١٩,٨٤٨	٢٨٢,٩٠٥,٠٩٦

ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
--	٣٥٢,٧٣٩	١١,٤٣١,٣٨٤	١١,٧٨٤,١٢٣
أقل من ٦٠ يوماً			
--	٣٤٧,٩٥٣	٢,٢٦٢,٨١٥	٢,٦١٠,٧٦٨
٦١ إلى ١٢٠ يوماً			
--	٦٥٢,٢٨٠	٩٥٤,١٨٢	١,٦٠٦,٤٦٢
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً			
--	٥,٢٧٣	٩٤٦,٩٠٥	٩٥٢,١٧٨
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً			
--	٦,٢٣٨	١,٠١٥,١٤٤	١,٠٢١,٣٨٢
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً			
--	٧٧٩,٥٣٢	٧,٥٠٤,١٠٣	٨,٢٨٣,٦٣٥
أكثر من ٣٦٥ يوماً			
--	٢,١٤٤,٠١٥	٢٤,١١٤,٥٣٣	٢٦,٢٥٨,٥٤٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

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
٩٤,٠١٧,٢٠٧	٢٤,٤٤٢,٩٣٣	١,٧٠٥,٧٨٥	١٢٠,١٦٥,٩٢٥
٢٤,٨٩١,٨٠٨	١٢,٧٨٨,٢٢٩	١١٥,٩٤٤	٣٧,٧٩٥,٩٨١
٢٩,١٨٧,٤١٢	١٠,٠٠٧,٠٢٦	٨,٠٦٠	٣٩,٢٠٢,٤٩٨
٤٧,٠٢٧,٥٣٠	٢,٢١٤,٩٧٨	١٤٣,٣٢١	٤٩,٣٨٥,٨٢٩
٢٦,٥٩٢,٨٣٠	١٦,٦٢٨,٦٥٣	٥,٦٥٢,٢٠٨	٤٨,٨٧٣,٦٩١
٢٧٤,٨٥٧,٦٩٣	٩٣,٩٥٨,٩٦٢	٨,٧٠٤,٠١٢	٣٧٧,٥٢٠,٦٦٧
(٢٥,٧٩٧,٠٤٢)	--	--	(٢٥,٧٩٧,٠٤٢)
٢٤٩,٠٦٠,٦٥١	٩٣,٩٥٨,٩٦٢	٨,٧٠٤,٠١٢	٣٥١,٧٢٣,٦٢٥
ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها			

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
--	٣١٥,٧١٥	٣,٦١٢,٢٥٩	٣,٩٢٧,٩٧٤
--	٥٠٧,٧٥٧	١,٢٦٦,٣٣٢	١,٧٧٤,٠٨٩
--	١٢٧,٧٦٠	٥٥٩,٦٩١	٦٨٧,٤٥١
--	٥,١٧٦	١٧,٣٥٤	٢٢,٥٣٠
--	٥٠٣,٣٩٢	١١,٩٠٠,٣٢٠	١٢,٤٠٣,٧١٢
--	٢,٥٥٧,٦٦٧	٢٧,٩٧٥,٨٩٤	٣٠,٥٣٣,٥٦١

تحليل أعمار ذمم التأمين المدينة :

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	غير مستحقة وغير مخفضة القيمة
٢٥٧,٤٧٨,٥١٧	٢١٢,٨٥٠,٧٧٣	مستحقة وغير مخفضة القيمة
٨٩,٢٩٨,٣٠٨	٦١,٥٧٣,٨٣٦	مستحقة منذ ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوم
٣٥,٤٨٠,٣٦١	٣٤,٧٣٩,٠٣٥	مستحقة منذ أكثر من ٣٦٥ يوم
١٢٤,٧٧٨,٦٦٩	٩٦,٣١٢,٨٧١	
٢٥,٧٩٧,٠٤٢	٣٠,٢٩٧,٠٤٢	مستحقة ومخفضة القيمة - حملة البوالص وشركات التأمين
٤٠٨,٠٥٤,٢٢٨	٣٣٩,٤٦٠,٦٨٦	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

كانت الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢١,٧٩٧,٠٤٢	٢٥,٧٩٧,٠٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	مخصص محمل خلال السنة
<u>٢٥,٧٩٧,٠٤٢</u>	<u>٣٠,٢٩٧,٠٤٢</u>	الرصيد كما في نهاية السنة

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار 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 عن الرصيد الحالي.

١١ - أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٦٥,٢٠٠	١٤٢,٣٦٥	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
١٦,٥٩٦,٨٢٧	٦,٩٤٩,٩٤١	حسابات جارية
١٢,٧٤٥,٠٦٠	٤,١٣٨,٤٧٤	حسابات تحت الطلب
٥٧٣,٠٠٠	٥٧٣,٠٠٠	تأمينات نقدية
<u>١٤٤,٦٥١,١٩٤</u>	<u>١٩٠,٤٨٢,٤٤١</u>	ودائع ثابتة
١٧٤,٦٣١,٢٨١	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(٨٨,٨٨٨,٦٩٣)	(٣٦,٣٣٧,٥٤٧)	ينزل: ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١٥)
(٥٥,٧٦٢,٥٠١)	(١٥٤,١٤٤,٨٩٤)	ينزل: ودائع ثابتة بتاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٧٣,٠٠٠)	(٥٧٣,٠٠٠)	ينزل: تأمينات نقدية
<u>٢٩,٤٠٧,٠٨٧</u>	<u>١١,٢٣٠,٧٨٠</u>	النقد وما يعادله

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ١% إلى ٤% (٢٠١٦: ١% إلى ٤%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٢- رأس المال

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

(٢٠١٦ : ٢٥٠ : مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد) ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٣- إحتياطيات

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 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 :

٢٠١٦	٢٠١٧
درهم	درهم
٣٠,٥٨٧,٤٩٨	٣٢,٨٨٦,١٧٧
٢,٩٢٠,٠٧٩	٢,٨٩٩,٦٩٢
(٦٢١,٤٠٠)	(١,٧٠٥,٤٢٩)
٣٢,٨٨٦,١٧٧	٣٤,٠٨٠,٤٤٠

الرصيد في بداية السنة
المبالغ المحملة خلال السنة
المبالغ المدفوعة خلال السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٥ - إستلاف من البنوك

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٥٩,٨٠٧,١٤٤	١٨,٩٥٨,٣١٥	سحب على المكشوف
٣٤٩,٥٨٢,٢٢٦	٤٢٠,٧٨٣,٤٨٤	قروض لأجل
٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠	٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	
		يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :
١١٣,٠٣٢,٩٠٥	٧٨,١٧١,٠٠٢	عند الطلب أو خلال سنة
٥٣,٢٢٥,٧٦١	٧٠,٨٧٩,٣٦٠	في السنة الثانية
٢٤٣,١٣٠,٧٠٤	٢٩٠,٦٩١,٤٣٧	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠	٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	
(١١٣,٠٣٢,٩٠٥)	(٧٨,١٧١,٠٠٢)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً
		(تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)
٢٩٦,٣٥٦,٤٦٥	٣٦١,٥٧٠,٧٩٧	مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً
		(تم إظهارها ضمن المطلوبات غير المتداولة)

يتم تسديد السحب على المكشوف عند الطلب ويحمل نسبة فائدة تتراوح ما بين ٠,٥% إلى ٢,٧٥% مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر (٢٠١٦: ٠,٥% إلى ٢,٥% مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر) سنوياً.

يتضمن الجدول التالي بيانات القروض وأجال استحقاقها وتصنيفها:

٢٠١٦	٢٠١٧	تاريخ الاستحقاق	إيضاح	
درهم	درهم			
١٨,٥٤١,٦٦٧	١٦,٠٤١,٦٧٣	٣١ مايو ٢٠٢٤	(أ)	القرض رقم ١
٥٠,٠٩٩,٣٨٤	٤٠,٠٧٩,٥٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(ب)	قرض رقم ٢
--	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥	(ج)	قرض رقم ٣
--	٦١,٠٧٤,٠٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د)	قرض رقم ٤
٦١,٧٦٤,٧٠٤	--	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	(هـ)	قرض رقم ٥
٢١٩,١٧٦,٤٧١	١٧٨,٥٨٨,٢٣٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(و)	القرض رقم ٦
--	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ مايو ٢٠٢٤	(ز)	القرض رقم ٧
٣٤٩,٥٨٢,٢٢٦	٤٢٠,٧٨٣,٤٨٤			

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

- تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء استثمارات في ممتلكات ومقابلة متطلبات رأس المال التشغيلي.
- السحب على المكشوف يستحق السداد عند الطلب.

(أ) 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٥- إستلاف من البنوك (تتمة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك : (تتمة)

- (ت) 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.
- (ث) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم من البنك العربي المتحد في نوفمبر ٢٠١٧ على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٨٣٣,٣٣٣ درهم تبدأ من مايو ٢٠١٨ حتى أكتوبر ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٧٥% مضافاً لمعدل الايبور لشهر واحد.
- (ج) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٦٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم من البنك العربي المتحد في يناير ٢٠١٧ على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٦٢٩,٦٢٩ درهم حتى ديسمبر ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٣٥% مضافاً لمعدل الايبور لشهر واحد.
- (ح) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٧٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم من بنك أبوظبي التجاري في سبتمبر ٢٠١٥ ويستحق سداد هذا القرض في سبتمبر ٢٠٢٣ وتم تسديده مبكراً في يناير ٢٠١٧.
- (خ) 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.
- (د) الحصول على قرض بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم من بنك أم القيوين الوطني في مايو ٢٠١٧، وسيتم سداد مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم على أقساط شهرية بقيمة ٦٩٤,٤٤٤ درهم تبدأ من يناير ٢٠١٩ حتى ديسمبر ٢٠٢١، في حين يتم سداد الرصيد المتبقي في قسطين بقيمة ١٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم لكل قسط في مايو ٢٠٢٣ و مايو ٢٠٢٤ وبمعدل فائدة تبلغ ٢,٣٥% مضافاً لمعدل الايبور لشهر واحد.
- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٣٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٩ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٥٦ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في ممتلكات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٦ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
٤٩,١٧٩,٩١٥	٢٦,١٤٤,٢٣١	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٢٠,٨٤٠,٨٧٧	١٧,٢٣٢,٧٢٤	مطالبات غير مدفوعة
٧٥,٩٨٩,٧٦٨	٧٣,٣٦٩,٩٠٢	المطلوب لشركات تأمين
١٢,٠١٢,٦٣٩	١١,٢٤٨,٤٢٣	المطلوب لشركات إعادة تأمين
١٧٠,٠٥١	٢٤٢,٤٨٠	محافظ مسحوبة
		أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٦,١٢٨,٩١٧	٦,٥٥٤,٧٢٩	ذمم دائنة أخرى
١٦,٢٧٢,٩١٣	١٣,٧٥٢,٢٤٨	إيرادات إيجارات مقبوضة مقدماً
١٠,٩٢٠,٤١٨	١١,٧٥١,٧١٤	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٩١,٥١٥,٤٩٨	١٦٠,٢٩٦,٤٥١	مستحقات موظفين

تتضمن ذمم الموظفين مبلغ ١٠,٧٩ مليون درهم (٢٠١٦: ١٠,٢٦ مليون درهم) تمثل إشتراكات الموظفين في نظام صندوق الإيداع إضافة إلى الفوائد المحتسبة. وتظهر إشتراكات المجموعة والبالغة ١٠,٧٩ مليون درهم (٢٠١٦: ١٠,٢٦ مليون درهم) ضمن بند مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين في البيانات المالية الموحدة .

١٧ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٦ درهم	٢٠١٧ درهم	
٧٠٣,١٦٥,١٤٩	٥٢٩,٨٥٣,٩٣٤	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٨,١٧٠,٣٨٩)	٧,٥٤٧,٢٥٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٨٤,٩٩٤,٧٦٠	٥٣٧,٤٠١,١٨٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)
(٣٥٣,٠٣٩,٨٦٥)	(٢٦٥,١٦٥,٣٩٣)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
(٨,٣٦٤,٨٦٨)	٢١,٢١٥,٢٩٤	أقساط إعادة التأمين
(٣٦١,٤٠٤,٧٣٣)	(٢٤٣,٩٥٠,٠٩٩)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)
٣٢٣,٥٩٠,٠٢٧	٢٩٣,٤٥١,٠٨٩	صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

١٨ - إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢,٩١٤,٩٧٢	٤,٣٩١,٩٩٩	إيرادات الفوائد على الودائع
١,١٥٣,٦٨٢	١,١٩٥,٠١٧	توزيعات أرباح إستثمارات
(٨٥٧,٣١٥)	٣٩٤,٨٨٥	أرباح/(خسائر) بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	انخفاض قيمة إستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٥٠,٧٤٣,٩٢٠	٤٨,٦٦٠,٨٧٤	إيرادات إيجارات (إيضاح ٦)
٤٣,٠٨٠	٩٠,٢٨٨	إيرادات أخرى
<u>٤٥,٩٩٨,٣٣٩</u>	<u>٤٩,٧٣٣,٠٦٣</u>	

١٩ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٢٣,٧٩١,٩٤٦	٣١,٠٥٣,٢٤٧	تكلفة الموظفين
١,٨٦٤,٤٩٤	١,٦٤٨,٢٦٠	إستهلاك ممتلكات ومعدات

٢٠ - الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٥٢,٢٣٤,٥٨٤	الربح للسنة (درهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
<u>٠,١٧</u>	<u>٠,٢١</u>	الربح الأساسي للسهم (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن الربح الأساسي المخفض للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن المجموعة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

٢١ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين للمجموعة، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى المدراء الرئيسيين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 :

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٧,٣٩٠,٣٦٢	٢٨,٠٤٧,٦٤٦	مطلوب من حملة البوالص
٥,٢٥٤,٨٢٢	٢,٦١٢,٣٧٧	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 :

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٤,١٠٣,٩٩٠	١٤,٢٦٥,٠٩٩	إجمالي أقساط تأمين
٣,٢١٧,٨٢٧	٤,٩١١,٩٤١	مطالبات مسددة

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة/المدرء الرئيسيين

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٣,٢٧٢,٧٠٠	٣,٩١٣,٩٠٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢١٦,٥٦٦	٢٦١,٢٩٢	مكافآت طويلة الأجل
١,٢٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة

٢٢- المطلوبات المحتملة

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٧,٥٣٧,٩٥٧	١٦,٧٦٠,٦٠٢	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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

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 الاحتمالات 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 الاختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل احتمالية 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 إكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، صيغة الصناعة والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على إكتتابات 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٣-١ تكرار مخاطر المطالبات (تتمة)

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 الافتراضات 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 لتفادي تأثير أي تطورات وأحداث متعلقة بها من التأثير على باقي المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣- مخاطر التأمين (تتمة)

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

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 الموحد.

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 المستتبطة 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	٢٠١٧	٢٠١٦
تأمينات السيارات	%٩٨	%١٠٠
تأمينات أخرى	%٩٠	%٨٤

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 للمجموعة 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٣- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٣-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات (تتمة)

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 إعسار 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 ٣٠,٨ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦) : أرباح ٢٥,٢ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتوقع المجموعة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٥٠ % (٢٠١٦ : ٥٠%) 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.

تحصل المجموعة على عمولات صافية بمبلغ ٦٢,٧ مليون درهم (٢٠١٦ : ٥٩,٥ مليون درهم). تنشأ هذه العمولات بشكل أساس من إعادة التأمين والذي يشكل مصدر متكرر للدخل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

- الالتزام 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 .

٢٠١٦	٢٠١٧	
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 لمليون شركات 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.

علاوة على ذلك، يجب على الشركة المحافظة على هامش الملائة المالية وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، كان لدى المجموعة عجز بهامش الملائة، وتقوم المجموعة حالياً بمحاذاة متطلبات هامش الملائة المالية.

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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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:

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠	٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	الديون (أ)
(١٨٠,٦٣١,٢٨١)	(٢١٢,٢٨٦,٢٢١)	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (ب)
٢٢٨,٧٥٨,٠٨٩	٢٢٧,٤٥٥,٥٧٨	حقوق المساهمين (ج)
٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٦٦٣,٦٨٢,١٥٧	صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين
٠,٣٦	٠,٣٤	

(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، التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع والأرباح المستبقاه.

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 ببيان السياسات والأسس المحاسبية الهامة المتبعة بشكل تفصيلي بما فيها أسس الإعتراف بالإيرادات والمصاريف وأسس قياس كل فئة من فئات الموجودات والمطلوبات وأدوات الملكية.

٢٥-٢ تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

موجودات مالية	قروض وضمم مدينة درهم	إستثمارات متاحة للبيع درهم	المجموع درهم
إستثمارات متاحة للبيع	--	٥٤,١٣٠,٦٢٦	٥٤,١٣٠,٦٢٦
ضمم تأمين مدينة وأخرى	٣١٨,٢٢٢,٧٩٣	--	٣١٨,٢٢٢,٧٩٣
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	٢١٢,٢٨٦,٢٢١	--	٢١٢,٢٨٦,٢٢١
مجموع الموجودات المالية	٥٣٠,٥٠٩,٠١٤	٥٤,١٣٠,٦٢٦	٥٨٤,٦٣٩,٦٤٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٥- الأدوات المالية (تتمة)

٢٥-٢ تصنيف الأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

مطلوبات مالية	بالتكلفة المطفأة درهم
إستلاف من البنوك	٤٣٩,٧٤١,٧٩٩
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٥٣,٤٩٩,٢٤٢
مجموع المطلوبات المالية	٥٩٣,٢٤١,٠٤١
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	

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

مطلوبات مالية	بالتكلفة المطفأة درهم
إستلاف من البنوك	٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠
ذمم تأمين دائنة وأخرى	١٨٥,٢١٦,٥٣٠
مجموع المطلوبات المالية	٥٩٤,٦٠٥,٩٠٠

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 اسعار 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.

٢٥ - الأدوات المالية (تتمة)

٢٥-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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		القيمة العادلة كما في			
المدخلات الغير		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
قابلة للرصد	مدخلات هامة	٢٠١٦	٢٠١٧		
للقيمة العادلة	غير قابلة للرصد	درهم	درهم		
				إستثمارات مالية	
				متاحة للبيع	
لا ينطبق	لا يوجد	أُسعار العرض في	المستوى الأول	٣٥,٠٤٨,٣٧٧	٣٦,٣٢٢,٠٩٦
				الأسواق النشطة.	
كلما زاد صافي	صافي قيمة	طريقة تقييم صافي	المستوى الثالث	١٧,٨٠٨,٥٣٠	١٧,٨٠٨,٥٣٠
قيمة الموجودات	الموجودات	الموجودات لعدم توفر			
للشركات		معلومات عن السوق			
المستثمر فيها،		ومعلومات مالية مماثلة.			
ارتفعت القيمة		تم تحديد قيمة صافي			
العادلة		الأصول بناءً على			
				أحدث معلومات مالية	
				تاريخية/مدققة متوفرة	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٥- الأدوات المالية (تتمة)

٢٥-٣ قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٧,٨٤٣,٠١٨	١٧,٨٠٨,٥٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
٢٣٧,٠٦٥	--	إضافات خلال السنة
(٢٧١,٥٥٣)	--	إستبعادات خلال السنة
<u>١٧,٨٠٨,٥٣٠</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 ب 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 إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 الائتمان 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 الاعتبار الجدارة الائتمانية لمعدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد .

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص 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 لمعدي 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 الائتمان حيث أن التعرض لهذه المخاطر موزع على عدد كبير من العملاء والأطراف التعاقدية. تعتبر المجموعة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الائتمان 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 ٢٠١٧ (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 للمجموعة. يتم تحديد الإستحقاق التعاقدى للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ بيان المركز المالي الموحد. 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية						
٥٤,١٣٠,٦٢٦	--	--	--	--	--	٥٤,١٣٠,٦٢٦
موجودات مالية متاحة للبيع						
ذمم تأمين مدينة وأخرى						
ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً						
٥٩,٤٧٦,٩٤٦	١٧٧,٦٣٥,٠٨٢	٨١,١١٠,٧٦٥	--	--	--	٣١٨,٢٢٢,٧٩٣
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق						
١١,٢٣٠,٧٨٠	١٠,٤١٣,٨١١	١٨٠,٦٤١,٦٣٠	--	--	--	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١
وديعة إلزامية						
--	--	--	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢٤,٨٣٨,٣٥٢	١٨٨,٠٤٨,٨٩٣	٢٦١,٧٥٢,٣٩٥	--	--	--	٥٨٤,٦٣٩,٦٤٠
المطلوبات المالية						
إستلاف من البنوك						
ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)						
١,٦٧٢,٩٥٣	١١,٤٦٣,٥٥٢	٦٥,٠٣٤,٤٩٧	٢٤٠,١٦٤,٢٠٤	١٢١,٤٠٦,٥٩٣	٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	
١٠,٧٨٨,٣٩٧	١٩,٤٧٠,٧١٥	١٢٣,٢٤٠,١٣٠	--	--	--	١٥٣,٤٩٩,٢٤٢
١٢,٤٦١,٣٥٠	٣٠,٩٣٤,٢٦٧	١٨٨,٢٧٤,٦٢٧	٢٤٠,١٦٤,٢٠٤	١٢١,٤٠٦,٥٩٣	٥٩٣,٢٤١,٠٤١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٥ - الأدوات المالية (تتمة)

٢٥-٧ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٢,٨٥٦,٩٠٧	--	--	--	--	--	٥٢,٨٥٦,٩٠٧
الموجودات المالية						
موجودات مالية متاحة للبيع	٥٢,٨٥٦,٩٠٧	--	--	--	--	٥٢,٨٥٦,٩٠٧
ذمم تأمين مدينة وأخرى	--	--	--	--	--	--
ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً	٨٤,٨٨٨,٧٢٢	٢٢٤,٨٨٩,٤٥١	٧٩,٤٦٠,٠١٨	--	--	٣٨٩,٢٣٨,١٩١
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	٢٩,٤٠٧,٠٨٧	١٨,٢٢٥,٦٣٧	١٢٦,٩٩٨,٥٥٧	--	--	١٧٤,٦٣١,٢٨١
وديعة إلزامية	--	--	--	--	--	٦,٠٠٠,٠٠٠
	١٦٧,١٥٢,٧١٦	٢٤٣,١١٥,٠٨٨	٢٠٦,٤٥٨,٥٧٥	--	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٢٢,٧٢٦,٣٧٩
المطلوبات المالية						
إستلاف من البنوك	١,٠٤٣,٣٢٣	١٠,٢٠٤,٢٩٣	٩٣,٥٤٩,٩٩٣	١٧٩,٩٦١,٨٥٩	١٢٤,٦٢٩,٩٠٢	٤٠٩,٣٨٩,٣٧٠
ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)	١٠,٢٦١,١٨٢	٢٥,٦٩٤,٤٠٩	١٤٩,٢٦٠,٩٣٩	--	--	١٨٥,٢١٦,٥٣٠
	١١,٣٠٤,٥٠٥	٣٥,٨٩٨,٧٠٢	٢٤٢,٨١٠,٩٣٢	١٧٩,٩٦١,٨٥٩	١٢٤,٦٢٩,٩٠٢	٥٩٤,٦٠٥,٩٠٠

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 ٣,٧٥% سنوياً (٢٠١٦: ١% إلى ٣,٦٠% سنوياً). بلغت الفائدة على الإستلاف من البنوك بين ٠,٥% إلى ٢,٧٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر سنوياً (٢٠١٦: ٠,٥% إلى ٢,٧٥% 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 خفض ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ١,٢٢٢,٧٣٩ درهم (٢٠١٦: ١,٢٥٧,١٠١ درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٥- الأدوات المالية (تتمة)

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 ٥,٤ مليون درهم (٢٠١٦ : ٥,٢ مليون درهم) .

٢٥-٩-٢ الافتراضات وطرق اختبار 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 ثلاثة قطاعات أعمال: قطاع التأمين على الحياة، التأمينات العامة وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة على أعمال التأمين العامة والتي تتضمن تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الصحي، السيارات، الحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى. يشتمل التأمين على الحياة على التأمين على الحياة للمجموعات.

يشمل قطاع الإستثمارات على إستثمارات في أوراق ملكية، الإستثمارات في ممتلكات ووديعة إلزامية.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٦- معلومات قطاعية (تتمة)

(أ) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	الإستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	العام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٢٩,٨٥٢,٩٣٤	---	٥٢٩,٨٥٢,٩٣٤	١٣,٠٦٨,٣٢٨	١٢٦,٥٥٤,٥٦٢	٢٠٥,٣٤٥,٤٩٥	٤٣,٢١٥,٧٠٤	٤١,٥٦٩,٨٤٥
٧,٥٤٧,٢٥٤	---	٧,٥٤٧,٢٥٤	٥٥٧,٠١٦	(٤,٢٥٥,٢٩٣)	١٠,١٢٨,٤٠٠	(١,٣٥٦,٦٥٥)	٢,٤٧٣,٧٨٦
٥٣٧,٤٠١,١٨٨	---	٥٣٧,٤٠١,١٨٨	١٣,٦٢٥,٣٤٤	١٢٢,٢٩٩,٢٦٩	٢١٥,٤٧٣,٨٩٥	٤١,٩٥٩,٠٤٩	٤٤,٠٤٣,٦٣١
٢٦٥,١٦٥,٣٩٣	---	٢٦٥,١٦٥,٣٩٣	١١,٩٥٦,٢٠٩	٢٧,٦٠٨,٥٨٧	١٥٠,٥٨٨,٠٢٣	٤٠,٤٣٨,٤٥١	٣٤,٥٧٤,١٢٣
(٢١,٢١٥,٢٩٤)	---	(٢١,٢١٥,٢٩٤)	٢٤٠,٢٥٤	(١,١٢٦,٨١٤)	(٢١,١٥٤,٠٦٦)	(١,١٢٢,٠٥٥)	١,٩٤٨,٣٨٧
٢٤٢,٩٥٠,٠٩٩	---	٢٤٢,٩٥٠,٠٩٩	١٢,١٩٦,٤٦٣	٢٦,٤٨١,٧٧٣	١٢٩,٤٣٢,٩٥٧	٣٩,٢١٥,٢٩٦	٣٦,٥٢٢,٥١٠
٢٩٢,٤٥١,٠٨٩	---	٢٩٢,٤٥١,٠٨٩	١,٤٢٨,٨٨١	٩٥,٨١٧,٤٩٦	١٨٦,٠٣٩,٩٢٨	٢,٦٤٢,٦٥٣	٧,٥٢١,١٢١
(٤٢٦,٣٦٥,٧٩١)	---	(٤٢٦,٣٦٥,٧٩١)	(٧,٦٢٠,٣٨٧)	(١٤٦,١٣٥,٨٤٧)	(٢٥٦,٢٢٨,٣١١)	(١١,٢١٥,٣٦٦)	(٥,٠٤٥,٨٨٠)
٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠	---	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠	١٠,٠٠١,٦٦٤	٦٩,٥٥٢,٤١٢	١٧٧,٧٧٠,٦٢٥	٢٠,٨١٢,٩٤٢	٢٠,٧٤٠,٨١٧
(٢٤٦,٣٦٩,١٧٢)	---	(٢٤٦,٣٦٩,١٧٢)	(١١,٨٢٩,٣٩٥)	(٢٧,٧٧٠,١٨٢)	(١٥٧,٦٦٨,٥١٧)	(١٣,٦٩٨,٤٨٢)	(٣٥,٣٥٢,٥٩٧)
(٣٧٢,٨٠٥,٥٠٤)	---	(٣٧٢,٨٠٥,٥٠٤)	(٩,٤٥٨,١١٨)	(١٠٤,٣٥٢,٦١٧)	(٢٢٦,١٣٦,٢٠٣)	(٤,١٩٩,٩٠٦)	(١٩,٦٥٧,٦٦٠)

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات غير المدفوعة، إحتياطي مصاريف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدفوعة - ١ يناير ٢٠١٧

إجمالي المطالبات غير المدفوعة، إحتياطي مصاريف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدفوعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

(أ) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

المجموع	الإشتراكات	مجموع تأمين	التأمين على الحياة	عام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٣٩,٦١٨,٠١٩	—	١٣٩,٦١٨,٠١٩	٦,٢٥٨,١١٠	٤٥,٢٥٣,٥٣٧	٧٥,٥٨٥,١٧١	٩,٢٩٧,٤٣١	٣,٢٢٣,٧٧٠
مستودعات إعادة التأمين							
مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، احتياطي مصاريف شروية							
الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتملة والمطالبات							
المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٧							
مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، احتياطي مصاريف شروية							
الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتملة والمطالبات							
المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	—	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	(٧,٧٥٠,٦٤٦)	(٣٣,٤٣٧,٧٦٩)	(٦٤,٩١٧,٤٣٣)	(١٦,٥٦٥,٤٨٤)	(١٣,٦٣٩,٧٥١)
١٢٢,١٦٨,٦٦٦	—	١٢٢,١٦٨,٦٦٦	٩,٠٨٦,٠٠٤	٢,٦٤٠,٩٥٦	٧٥,٥٦١,٤٧٩	١٠,٦٩١,٥١٧	٢٤,١٨٨,٧١٠
١٢٥,٤٧٥,٦١٢	—	١٢٥,٤٧٥,٦١٢	٧,٥٩٣,٤٦٨	١٤,٤٥٦,٧٢٤	٨٦,٢٢٩,٢٢٧	٣,٤٢٣,٤٦٤	١٣,٧٧٢,٧٢٩
(٢٤٨,٣٢٩,٨٩٧)	—	(٢٤٨,٣٢٩,٨٩٧)	(١,٨٦٤,٦٥٠)	(٨٩,٨٩٦,٨٩٣)	(١٤٩,٩٠٦,٩٧٦)	(٧٧٦,٤٤٢)	(٥٠,٨٨٤,٩٣١)
٣٨,٠١٣,٤٥٣	—	٣٨,٠١٣,٤٥٣	٢,٩٠١,٢٢٤	٦,٢١٤,٠٦٨	١٢,٨٩٥,٢٤٩	٧,١٠٥,٤٦١	٨,٨٩٧,٤٥١
٨٣,١٣٤,٦٥٠	—	٨٣,١٣٤,٦٥٠	٢,٤٦٥,٤٥٥	١٢,١٣٤,٦٧١	٤٩,٠٢٨,٢١١	٨,٩٧٢,٦٧٢	١٠,٥٣٣,٦٤١
٤٨,٦٦٠,٨٧٤	—	—	—	—	—	—	—
١,٠٧٢,١٨٩	١,٠٧٢,١٨٩	—	—	—	—	—	—
١٣٢,٨٦٧,٧١٣	٤٩,٧٣٣,٠٦٣	٨٣,١٣٤,٦٥٠	٢,٤٦٥,٤٥٥	١٢,١٣٤,٦٧١	٤٩,٠٢٨,٢١١	٨,٩٧٢,٦٧٢	١٠,٥٣٣,٦٤١
(٧٦,١٣٣,١٢٩)	(٢٣,٧٤٦,١٠٩)	(٥٢,٣٨٧,٠٢٠)	(٩٢٣,٩٤٠)	(١٣,٤٤٢,٦٠٢)	(٢٧,٩٩٥,٠٦٧)	(٥,٦٩٥,٤٩١)	(٤,٣٢٩,٩٢٠)
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—	—	—	—
٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٢٥,٩٨٦,٩٥٤	٣,٧٤٧,٦٣٠	١,٥٤١,٥١٥	(١,٣٠٧,٩٣١)	٢١,٠٣٣,١٤٤	٢,٢٧٧,١٨١	٦,٢٠٣,٢٢١

صافي النتائج التشغيلية

صافي ربح إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى

صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية

مصاريف تشغيلية وإدارية

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

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

المجموع	الاستثمارات	مجموع تأمين	التأمين على الحياة	عام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٢٧,٧٩٢,٤٨١	---	٢٢٧,٧٩٢,٤٨١	٥,٦١٥,٣١٩	١٢١,٧٣٦,٥٢٩	٨٤,٤٥٦,٢٣١	١٠,٥١١,٥٢٣	٥,٤٧٢,٨٧٩
(١١٤,٦٧٥,٥٥٧)	---	(١١٤,٦٧٥,٥٥٧)	(٦,٩٦٨,٤٣٢)	(٣١,١٥٧,١٦٤)	(٥٤,١٢٥,٨١٩)	(٨,٤٣٢,٢٤٠)	(١٣,٩٩٠,٩٠٢)
١٣٦,٣١١,٠٧٣	---	١٣٦,٣١١,٠٧٣	٧,٧٥٠,٦٤٦	٣٣,٤٣٧,٧٦٩	٦٤,٩١٧,٤٢٣	١٦,٥١٥,٤٨٤	١٣,٦٣٩,٧٥١
٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧	---	٢٤٩,٤٢٧,٩٩٧	٦,٣٩٧,٥٣٣	١٢٤,٠١٧,١٣٤	٩٥,٢٤٧,٨٣٥	١٨,٦٤٢,٧٦٧	٥,١٢١,٧٢٨
(٢٩٣,٧٨١,٧٠٧)	---	(٢٩٣,٧٨١,٧٠٧)	(١,٥٣٤,١٧٠)	(١١٦,٦١٢,٦٤١)	(١٦٢,٦٤٢,٢٠٤)	(٥,٤٤٨,٩٧٢)	(٦,٥٤١,٧٢٠)
٣٨,٤٤١,٤٧٢	---	٣٨,٤٤١,٤٧٢	٢,٩٦٠,١٠٣	٢,٨٦٦,١٥٠	٢٠,١٦٨,٨٥١	٥,٣٣٢,٣١٣	٧,١١٢,٠٥٥
٦٨,٢٤٩,٧٩٢	---	٦٨,٢٤٩,٧٩٢	٣,٠٩٩,٩٢٠	١٩,٧٠٠,٥٥٨	٣٤,٢٤٢,٤٢٠	١,٥٥٦,٥٩٠	٩,٦٥٠,٣٠٤
٤٦,٧٤٢,٩٢٠	٤٦,٧٤٢,٩٢٠	---	---	---	---	---	---
(٧٤٥,٥٨١)	(٧٤٥,٥٨١)	---	---	---	---	---	---
١١٤,٢٤٨,١٣١	٤٥,٩٩٨,٣٣٩	٦٨,٢٤٩,٧٩٢	٣,٠٩٩,٩٢٠	١٩,٧٠٠,٥٥٨	٣٤,٢٤٢,٤٢٠	١,٥٥٦,٥٩٠	٩,٦٥٠,٣٠٤
(٦٧,٥٢٠,٦٧٢)	(٢٤,٤٥٠,١١١)	(٤٣,٠٧٠,٥٦١)	(٨٧٩,٢٠٧)	(١٩,٠٧٦,٠١٧)	(١٦,٣١٢,٠٤١)	(٣,١٥١,٩٣٩)	(٣,٦٥١,٣٥٧)
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	---	---	---	---	---	---	---
٤٢,٧٢٧,٤٥٩	٢١,٥٤٨,٢٢٨	٧٥,١٧٩,٣٢١	٢,٢٢٠,٧١٣	٦٢٤,٥٤١	١٧,٩٢٠,٣٧٩	(١,٥٩٥,٢٤٩)	٥,٩٩٨,٩٤٧

مستردات إعادة التأمين

مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصارف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتوبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٦

مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصارف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتوبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صافي المطالبات المتكدة

صافي العمولات

صافي نتائج أعمال التأمين

إيرادات إستثمارات في ممتلكات

صافي خسارة إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى

صافي الإيرادات قبل للمصاريف التشغيلية والإدارية

مصاريف تشغيلية وإدارية

مخصص ديون مشترك في تحصيلها

صافي النتائج التشغيلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمه)

٢٦ - معلومات قطاعية (تتمه)

(ج) فيما يلي بيان المركز المالي القطاعي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
المجموع	الاستثمارات	التأمين على الحياة	التأمين العام	المجموع	الاستثمارات	التأمين على الحياة	التأمين العام
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٧٨٧,٢٠٥,٦٤٠	٩٧٩,٣٩٧,٥٠٨	٢٢,٢١٣,١٠٩	٧٨٥,٥٩٥,٠٢٣	١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨	٩٨٠,٩١٩,٨٨٥	٢٥,١١٢,٨٩٠	٧٥٠,٣٢٢,٠٤٣
١,١٥٢,٩٥١,٥٥٧	٣٤٩,٥٨٧,٢٢٦	١٩,٩٠٠,٦٧٤	٧٨٣,٤٦٨,٦٥٧	١,٠٩٣,١٧١,٦٦١	٤٢٧,٣٣٨,٢١٢	٢٣,٩٢١,٨٧٩	٦٤١,٩١١,٥٧٠
							موجبات القطاع
							مطلوبات القطاع

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٢٧- توزيعات أرباح

وافق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد وبمبلغ ٢٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٦ (٢٠١٦: ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٥) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٤ مليون درهم (٢٠١٦ : ١,٢ مليون درهم).

إقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بواقع ١٠ فلس للسهم الواحد وبإجمالي يبلغ ٢٥ مليون درهم سوف يتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٨. علاوة على ذلك، تم إقتراح دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٤ مليون درهم لسنة ٢٠١٧. إن التوزيعات أعلاه خاضعة لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوي، 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 ٢٠١٧.

٢٩- إعتداد البيانات المالية الموحدة

لقد تم إعتداد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٨.