

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة

٢-١	مجلس الإدارة
٦-٣	تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع والثلاثون
١٢-٧	تقرير مدقق الحسابات المستقل
١٣	بيان المركز المالي
١٤	بيان الربح أو الخسارة
١٥	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
١٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية
١٧	بيان التدفقات النقدية
٧٤-١٨	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

مجلس الإدارة

معالي الشيخ/ محمد بن سلطان الظاهري

الرئيس

سعادة / يوسف بن محمد علي النويس

نائب رئيس مجلس الإدارة

معالي الشيخ/ أحمد بن محمد بن سلطان الظاهري

الأعضاء

السيد / أحمد سعيد أحمد غباش

السيد / سالم راشد عبدالله النعيمي

معالي الشيخ/ سلطان بن سعيد بن سلطان الظاهري

السيد / سيف سعيد بن أحمد غباش

سعادة / سيف بن مبارك سيف الريامي

السيد / محمد سعيد أحمد عمران المزروعى

السيد / كمال سرطاوي

المدير العام

السادة / ديلويت اند توش (الشرق الأوسط)

مدقق الحسابات المستقل

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

مجلس الإدارة (يتبع)

فرع دبي

ص.ب. ١٤٠٠٦ دبي
هاتف ٠٤-٢٩٧٤٩٩٩
فاكس ٠٤-٢٩٧٤١١١

البريد الإلكتروني: dubai@aldhafafrainsurance.ae

المركز الرئيسي

بناية شركة الظفرة للتأمين

شارع زايد الثاني

ص.ب. ٣١٩ أبوظبي

هاتف ٠٢-٦٩٤٩٤٤٤

فاكس ٠٢-٦٧٧١٨١٣ / ٦٧٢٩٨٣٣

الموقع بالشبكة: www.aldhafafrainsurance.ae

البريد الإلكتروني: aldhafa@emirates.net.ae

فرع بدع زايد

ص.ب. ٥٠٠٩٤ بدع زايد
هاتف ٠٢-٨٨٤٦٠٤٨
فاكس ٠٢-٨٨٤٧١٢٣

البريد الإلكتروني: bidazayed@aldhafafrainsurance.ae

فرع العين

ص.ب. ١٥١٥٩ العين
هاتف ٠٣-٧٥١٢٠٠٠
فاكس ٠٣-٧٦٤٤٧١٠

البريد الإلكتروني: alain@aldhafafrainsurance.ae

فرع الشارقة

ص.ب. ٢٨٨٩٢ الشارقة

هاتف ٠٦-٥٥٣٦٠٦٠

فاكس ٠٦-٥٥٣٦٠٩٧

sharjah@aldhafafrainsurance.ae

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

حضرات السادة مساهمي شركة الظفرة للتأمين،

يطيب لمجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين أن يرحب بكم أجمل ترحيب في اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة وأن يقدم تقريره السنوي السابع والثلاثين عن أعمال ونشاطات الشركة خلال سنة ٢٠١٦ والبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بالإضافة إلى تقرير مدقق الحسابات.

يود مجلس الإدارة أن يستهل تقريره بتقديم وافر الإمتنان والتقدير إلى صاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس الدولة وإلى اخوانه أصحاب السمو حكام الإمارات وإلى صاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي على رعايتهم الكريمة ودعمهم اللامحدود للمؤسسات والشركات الوطنية فالفضل وكل الفضل لقيادتنا الرشيدة على ما تشهده دولتنا الفتية من أمن واستقرار وحركة نهضوية شاملة على كل الصعد.

كما تم توضيحه من قبل مجلس الإدارة في التقرير السنوي للسنة السابقة، لقد كانت سنة ٢٠١٥ سنة مختلفة حيث أخذت الشركة موقفاً حذراً نتيجة إلى الاتجاه السلبي في محفظة التأمين الصحي من خلال ابعاد الأعمال غير المربحة بغض النظر عن العلاقة مع العملاء وزيادة الكبيرة في المخصصات الفنية للمحفظة الطبية، مما أدى في نهاية الأمر إلى ناتج خسارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بعد ثماني سنوات متتالية ناجحة ومربحة. من المهم الإشارة إلى أن الشركة قد زادت المخصصات الفنية بشكل كبير على المحفظة الطبية إلى مبلغ ١٣٥,٤ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ورفض تجديد ٤٥ مليون درهم من المحفظة الطبية في سنة ٢٠١٥. إن هذه الخطوة كانت جريئة ولكنها صعبة وذلك لحماية مصلحة الشركة على المدى الطويل.

في سنة ٢٠١٦ استمرت الشركة في سياسة تنقية المحفظة الطبية، ورفضت الشركة تجديد وثائق بقيمة ٨٦ مليون درهم في سنة ٢٠١٦ حيث أن تجديد هذه الوثائق من شأنه أن يقلل الأرباح لفئات أخرى من اعمال الشركة.

وعلى الرغم من هذا النقص بقيمة ٨٦ مليون درهم في المحفظة الطبية، فقد قامت الشركة بجهود ناجحة لزيادة الأعمال في الفئات الأخرى من الأعمال التي شهدت إنخفاض في نتائج إجمالي أقساط التأمين المكتتبه لسنة ٢٠١٦ فقط بنسبة ٥% بالمقارنة مع ٢٠١٥ (إنخفاض قدره ١٨ مليون درهم فقط، على الرغم من الانخفاض بقيمة ٨٦ مليون درهم في المحفظة الطبية). من الجدير بالملاحظة هنا أن يتم تحقيق هذا المستوى من حجم الأعمال على الرغم من التباطؤ الاقتصادي بوجه عام في المنطقة الذي يعود لعدة أسباب اقتصادية وسياسية.

أظهرت نتائج الإجراءات الاستراتيجية الرامية إلى تنقية المحفظة الطبية، وخفض بشكل جوهري صافي تعرض الشركة من خلال ترتيب حماية من خلال إعادة التأمين المناسبة، أثراً إيجابياً مباشر على نتائج سنة ٢٠١٦ على الرغم من حقيقة أن هذه هي السنة الأولى التي تم خلالها تكوين المخصصات الفنية وفقاً للوائح الجديدة لأهيئة التأمين. إن الطريقة الجديدة لإحتساب المخصصات الفنية كان لها تأثيراً سلبياً على نتائج سنة ٢٠١٦ بحيث أصبح تسجيل إيرادات الأقساط وعمولات التأمين على أساس نسبي.

أقساط التأمين الإجمالية والصافية

إن قساط التأمين الإجمالية التي حققتها الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣ درهم مقابل ٣٥٤,٠٤٢,٦٤٣ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي بنقص قدره ٥%؛ و

إن صافي اقساط التأمين المحتفظ بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ١٣٤,٠١٢,٦٦٦ درهم مقابل ٢٣٣,٧٢٩,٧٥٢ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي بنقص قدره ٤٢,٦٦%.

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

التعويضات المدفوعة الإجمالية والصافية

بلغت التعويضات الإجمالية التي دفعتها الشركة خلال السنة ٢٦٩,٩١٢,٦٩٦ درهم مقابل ٢٦٤,٧٠٣,٨٤٧ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي بزيادة قدرها ٢%؛ و

بلغت التعويضات الصافية المدفوعة خلال السنة ١٨٨,٢٢٧,٧٩١ درهم مقابل ٢١٨,٦٩٥,٤٢٨ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أي بنقص قدره ١٤%.

الاحتياطيات الفنية

بلغت الاحتياطيات الفنية الصافية (باستثناء تكاليف الإستحواذ المؤجلة والعمولات غير المكتسبة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ١٩٦,٣٢٠,٤٨٦ درهم مقابل ٢٥٠,٨٨٤,٩٣٣ درهم (معاد بيانها وفقاً للوائح هيئة التأمين) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

إن الاحتياطيات الفنية الصافية للسنة الحالية هي ١٤٦% من أقساط التأمين المحفوظ بها مقابل ١٠٧% لسنة ٢٠١٥.

يعود الإنخفاض في صافي الاحتياطيات الفنية أساساً إلى التغيرات التي حدثت في هيكل إعادة التأمين لأعمال السيارات والانخفاض الكبير في أقساط التأمين الطبي، وبناءً على ذلك إنخفضت أقساط التأمين المحفوظ بها بمقدار ٤٢,٦٦% كما هو مذكور في الفقرة السابقة.

بعض الأرقام الخاصة بأنواع التأمين المختلفة

		إجمالي الأقساط المكتتبة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم	درهم	درهم
٣٧,٠٧٣,٣٤٩	٢٧,٠٧٢,٥٨٧		
٣١٦,٩٦٩,٢٩٤	٣٠٩,١٩٠,٠٨٦		
<hr/>		<hr/>	
٣٥٤,٠٤٢,٦٤٣	٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣		
<hr/>		<hr/>	
		المجموع	
		إجمالي التعويضات المدفوعة	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم	درهم	درهم
١٦,٨١٦,٢٧٨	١٧,٢٣٧,٩٦٠		
٢٤٧,٨٨٧,٥٦٩	٢٥٢,٦٧٤,٧٣٦		
<hr/>		<hr/>	
٢٦٤,٧٠٣,٨٤٧	٢٦٩,٩١٢,٦٩٦		
<hr/>		<hr/>	
		صافي الاحتياطيات الفنية	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم	درهم	درهم
٣,٦٤٧,٩٠٧	٤,٥٠٦,٢٥٤		
٢٤٧,٢٣٧,٠٢٦	١٩١,٨١٤,٢٣٢		
<hr/>		<hr/>	
٢٥٠,٨٨٤,٩٣٣	١٩٦,٣٢٠,٤٨٦		
<hr/>		<hr/>	
		المجموع	

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

الاستثمارات

بلغ اجمالي استثمارات الشركة ٣٦٦,٦٦٥,٧٩٤ درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقابل ٣٥٣,٤٦١,٢٢٧ درهم في نهاية سنة ٢٠١٥ أى بزيادة قدرها ٣,٧٣%.

بلغت صافي إيرادات الاستثمارات والإيرادات الأخرى خلال السنة ٢٦,٩٥٧,٩٧٧ درهم مقابل ١٥,٠٩٢,٨١٥ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بزيادة قدرها ٧٨,٦١%.

من الجدير بالذكر أن معظم استثمارات الشركة تتركز داخل دولة الإمارات العربية المتحدة ولا يوجد لدى الشركة أية استثمارات في الولايات المتحدة وأوروبا وجميع النقد المتاح هو مودع في بنوك محلية عاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى

بلغت المصاريف العمومية الادارية للسنة ٣٤,٤٣٤,٥٦٤ درهم مقابل ٣٢,٧٥٣,٢٦٣ درهم في السنة السابقة بانخفاض قدره ٥%.

ربح السنة

بلغت أرباح الشركة من أنشطة التأمين والاستثمار للسنة موضوع التقرير ٢١,٨٠٥,١٣٩ درهم مقابل خسارة قدرها ٨١,٦٧٨,٢٥٥ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

فروع الشركة ومكاتبها

لدى الشركة فروع ونقاط بيع في معظم مراكز الخدمات والتجمعات السكانية في أبوظبي والعين وبنو ياس والرحبة ومصفح وفي دائرة الترخيص في أبوظبي إضافة إلى فروع في دبي والشارقة.

توزيع الأرباح

بلغت صافي الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة ٢١,٨٠٥,١٣٩ درهم مع الأرباح المحتفظ بها من السنوات السابقة إلى أرباح قابلة للتوزيع بمبلغ ٢٥,٠٨٢,٠٠٣ درهم. نوصي بتخصيص الأرباح المذكورة أعلاه كما يلي:

درهم

تفاصيل تخصيصات الأرباح

١٥,٠٠٠,٠٠٠

توزيع أنصبة أرباح نقدية بقيمة ٠,١٥ درهم للسهم

خطط سنة ٢٠١٧

ستستمر الشركة في جهودها لتحسين نتائج الأعمال بغض النظر عن ظروف السوق الحالية.

تقرير مجلس الإدارة السنوي السابع والثلاثون
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

توصيات مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم إلى الجمعية العمومية العادية لمساهمي الشركة بالتوصيات التالية راجين الموافقة عليها:

الجمعية العمومية العادية

١. اعتماد تقرير مجلس الإدارة السنوي لسنة ٢٠١٦؛
٢. اعتماد تقرير مدقق الحسابات لسنة ٢٠١٦؛
٣. اعتماد البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
٤. اعتماد توزيع أنصبة أرباح نقدية بواقع ٠,١٥ درهم للسهم (إجمالي مبلغ ١٥ مليون درهم) المقترحة من قبل مجلس الإدارة؛
٥. إبراء ذمة رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة عن المهام الموكلة إليهم للسنة موضوع التدقيق؛
٦. إبراء ذمة مدققي الحسابات عن المهام الموكلة إليهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
٧. اعتماد مكافأة مجلس الإدارة؛ و
٨. تعيين مدققي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتحديد أتعابهم.

في الختام

يود مجلس الإدارة أن يتوجه بخالص الشكر لجميع عملاء الشركة وشركات إعادة التأمين ووسطاء التأمين الذين أولو الشركة ثقتهم وأيضاً الجهود المستمرة لإدارة وموظفي الشركة الذين بذلوا كل ما في وسعهم لخدمة الشركة.

والله ولي التوفيق ،،،

بالنيابة عن مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

١٩ فبراير ٢٠١٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، والإيضاحات، التي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن الشركة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات ولقواعد السلوك للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية لفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
الإعتراف بالإيرادات	
تعمل الشركة في فئات مختلفة من أعمال التأمين والتي تختلف في أنماط المخاطر ومجموعة الأعمال. ولهذا فإنه من الضروري تطبيق أنماط الدخل المناسبة من أجل تحقيق الإيرادات تماشياً مع مخاطر المطالبات التي تحدث لوثيقة التأمين كما هو مدرج في إيضاح ٤/٣.	لقد قمنا باختبار، تصميم وتنفيذ وفعالية تشغيل الضوابط الرئيسية للإعتراف بالإيرادات، بمساعدة إختصاصي تكنولوجيا المعلومات لدينا، مع التركيز على تدفق المعلومات ابتداءً من برامج الإكتتاب وصولاً إلى التقارير المالية.
	قمنا بإجراء اختبارات جوهرية لوثائق التأمين المكتتبه الصادرة عن الشركة خلال السنة من خلال مراجعة هذه الوثائق مع المستندات الثبوتية.
	بالإضافة إلى ذلك، قمنا بإجراء الاختبارات التحليلية الجوهرية على إجمالي أرصدة الأقساط والأقساط غير المكتسبة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية
	<p>تقييم المخصصات الفنية</p>
<p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> فهم، تقييم واختبار التصميم وتنفيذ الضوابط الرئيسية في عملية تكوين المخصصات للشركة، بما في ذلك المراجعة والموافقة على المخصصات، الضوابط المتعلقة بالحصول على البيانات من برامج الإكتتاب. فحص عينات لمخصصات المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر لحالة المخصص المحددة مع المستندات الثبوتية، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر. تقييم الضوابط الرئيسية التي تهدف إلى ضمان سلامة البيانات المستخدمة في عملية تكوين الإحتياطي الاكتواري (بما في ذلك بيانات حالة الإحتياطي لكل من السنة الحالية والسابقة). إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة الشركة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري. تم الأخذ بالإعتبار نتائج المراجعة الاكتوارية للطرف الثالث للمخصصات الفنية كما في تاريخ التقرير، لتحديد وفهم أي فروقات هامة في الإحتياطيات بالمقارنة مع تقديرات الإدارة ومبالغ الفترة السابقة. قمنا بتقييم الكفاءة، القدرات والموضوعية لخبراء التأمين الخارجي والذين قامت الشركة بالإستعانة بهم، معرفتنا بمؤهلاتهم والمعايير المهنية التي يستند عليها عملهم وكذلك فحص التحليلات التي توصلوا إليها. 	<p>إن المخصصات الفنية هي رصيد مادي ضمن البيانات المالية. إن تقييم هذه المخصصات الفنية هي مسألة إلى حد كبير، حكمية، وتتطلب عدد من الافتراضات التي يكون لها قدر عالي من عدم اليقين كما تم توضيحه في إيضاح ٣/٣ وإيضاح ٢/٤. وينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المخصصات التي يتم الإعتراف بها فيما يتعلق بالمطالبات التي حدثت، ولكن لم يُبلغ عنها للشركة. تتضمن بعض بنود الأعمال أيضاً على درجة عالية من عدم اليقين، على سبيل المثال تلك المطالبات التي تظهر ببطء بمرور الزمن، او عندما يكون هناك مزيد من التقلبات في مبالغ تسوية المطالبات.</p> <p>تتضمن الافتراضات الرئيسية التي تدخل في إحتساب المخصصات معدلات الخسارة، تقديرات تكرار وشدة المطالبات، وحيث يكون مناسباً، معدلات الخصم لفئات الأعمال ذات الفترة الطويلة لكل إقليم وخط أعمال.</p> <p>يعتمد تقييم المخصصات الفنية على البيانات الدقيقة حول حجم، مبلغ ونمط المطالبات الراهنة والتاريخية، حيث يتم استخدامها غالباً لتشكيل رأي حول توقعات المطالبات المستقبلية. إذا كانت البيانات المستخدمة في إحتساب المخصصات الفنية، أو لتشكيل الأحكام حول الافتراضات الأساسية، ليست كاملة ودقيقة فقد ينشأ عن ذلك آثار مادية على تقييم المخصصات الفنية.</p>
<p>بالإضافة إلى ذلك، وبمساعدة الخبراء الإكتواريين لدينا، قمنا بإجراء مراجعة للتقرير الإكتواري الذي أعده الخبراء الإكتواريين والعمليات الحسابية ذات العلاقة لهذه المخصصات، مع التركيز على الجوانب التالية:</p>	<p>يتضمن إحتساب المخصصات الفنية أحكام معقدة وذاتية حول الأحداث المستقبلية، لكل من الأعمال الداخلية والخارجية، والتي يمكن أن تؤدي التغييرات الصغيرة في الافتراضات المستخدمة إلى آثار مادية على تقييم المخصصات الفنية.</p>
<ul style="list-style-type: none"> مدى ملاءمة طرق الإحتساب والنهج مراجعة الافتراضات الرئيسية الحساسيات إلى الافتراضات الرئيسية خصائص المخاطر تطابق المنهجيات والافتراضات بين فترات التقييم التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية 	<p>بالإضافة إلى ذلك، يعتمد تقييم حصة إعادة التأمين من المطالبات الموقوفة على، ولكن لا يرتبط مباشرة به، تقييم المطالبات الموقوفة ذات العلاقة. يتطلب التحقق من مستوى حصة إعادة التأمين المحفوظ بها للمطالبات المتكبدة ولم يُبلغ عنها، التي تعتمد على شروط معينة لعقود إعادة التأمين القائمة القيام ببعض الأحكام.</p>
<p>وأخيراً، قمنا أيضاً بتقييم إفصاح الشركة فيما يتعلق بالمخصصات الفنية.</p>	

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

كيف تناولت عملية التدقيق التي قمنا بها أمور التدقيق الرئيسية	أمور التدقيق الرئيسية
<p>كجزء من إجراءات التدقيق، قمنا بـ:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ الإطلاع على تقارير التقييم لكافة العقارات والتأكد من أن منهج التقييم لكل عقار قد تم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وأنها مناسبة للاستخدام في تحديد القيمة المدرجة التي سوف يتم الإفصاح عنها في البيانات المالية. ■ تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين والتحقق من مؤهلاتهم ومناقشة نطاق عملهم. فحص الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المقيمين الخارجيين في تقييم العقارات، وكذلك تقييم اتساق نتائج التغييرات في القيم المدرجة مقارنة مع التغييرات في معايير الصناعة، بناءً على مقارنة معاملات السوق مع معرفتنا بالصناعة؛ ■ الحصول على فهم المنهجيات والافتراضات الأساسية المطبقة من قبل المقيمين الخارجيين. اختبار الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المقيمين الخارجيين؛ ■ مناقشة التقييمات وأساس الافتراضات الأساسية الرئيسية مع المقيمين الخارجيين؛ ■ مقارنة عينة من المدخلات الرئيسية المستخدمة في نموذج التقييم، مثل إيرادات الإيجار، مستويات الإشغال وعقود الإيجار الحالية للتأكد من دقة المعلومات المقدمة للمقيمين الخارجيين من قبل الإدارة؛ و ■ تقييم دقيق لمدى كفاية الإفصاحات للشركة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ لقياسات القيمة العادلة وتقنيات التقييم، التغييرات في التقديرات خلال الفترة، المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة والحساسيات إلى الافتراضات الرئيسية. 	<p>تقييم الإستثمارات العقارية</p> <p>بموجب نموذج القيمة العادلة، يتم إعادة قياس الإستثمار العقاري بالقيمة العادلة، وهو المبلغ الذي يمكن به تبادل العقار بين أطراف راغبة وعلى دراية ضمن عملية تجارية بحتة. يجب إدراج المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في صافي الربح أو الخسارة في الفترة التي نشأت فيها.</p> <p>يتطلب تقييم الإستثمارات العقارية أحكام وتقديرات هامة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين كما هو مدرج في إيضاح ٢/٤. إن وجود التقديرات والأحكام الهامة، بالإضافة إلى حقيقة أن نسبة ضئيلة من الاختلافات في التقييمات قد ينتج عنها أخطاء جوهرية في بيان الربح أو الخسارة وبيان المركز المالي.</p>

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة السنوي، الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات. إن المعلومات الأخرى لا تتضمن البيانات المالية وتقرير تدقيقنا حولها.

إن رأينا حول البيانات المالية لا يشمل المعلومات الأخرى، ولا نعبر بأي شكل عن تأكيد أو استنتاج بشأنها.

تتمثل مسؤوليتنا بالنسبة لأعمال تدقيقنا للبيانات المالية في الاطلاع على المعلومات الأخرى، وفي سبيل ذلك نقوم بتحديد فيما إذا كانت هذه المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهرياً مع البيانات المالية أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو إذا إتضح بطريقة أخرى أنها تتضمن أخطاء مادية.

إذا استنتجنا وجود أي خطأ مادي في المعلومات الأخرى، فإنه يتعين علينا الإفصاح عن ذلك، إستناداً إلى الأعمال التي قمنا بها فيما يتعلق بهذه المعلومات الأخرى التي حصلنا عليها قبل تاريخ هذا التقرير. ليس لدينا ما نُفصح عنه في هذا الشأن.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في اعداد البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وطبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وكذلك من وضع نظام الرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة ضرورية لتمكنها من إعداد البيانات المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كشركة مستمرة والإفصاح متى كان مناسباً، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك.

يعتبر مجلس الإدارة ولجنة التدقيق مسؤولين عن الاشراف على مسار إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يشمل 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 الإحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجمّع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (يتبع)

كجزء من عملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضا:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، بالتصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا. ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الإحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الإحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.

- بتقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.

- باستنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة 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 شكوكا جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وفي حال الإستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإيضاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا ونعتمد في إستنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية إلى توقف أعمال الشركة على أساس مبدأ الاستمرارية.

- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإيضاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة 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 بإطلاع القائمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد أنها قد تؤثر تأثيرًا معقولًا على استقلاليتنا وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

من الأمور التي تم التوصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة، نقوم بتحديد هذه الامور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني 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 مدقق الحسابات المستقل (يتبع)

افصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

علاوة على 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، من جميع جوانبها الجوهرية بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
- (٣) أن الشركة قد احتفظت بدفاتر محاسبية نظامية؛
- (٤) أن المعلومات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر الحسابية للشركة؛
- (٥) يظهر الإيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية للشركة، المشتريات أو الإستثمارات في الأسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦؛
- (٦) يظهر الإيضاح رقم ١٤ حول البيانات المالية للشركة أهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مع الشروط والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
- (٧) أنه، طبقاً للمعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت إنتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة قد ارتكبت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو للنظام الأساسي للشركة مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، قمنا بتقديم تقرير بأننا حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. كما هو مبين في إيضاح رقم ١/٣ حول البيانات المالية، فإن الشركة بصدد تطبيق متطلبات الأنظمة المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين وخاصة فيما يتعلق بالتعميم رقم (١) فقرة رقم (٧) وملحق رقم (١) فيما يتعلق بعرض البيانات المالية والإفصاحات.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

١٩ فبراير ٢٠١٧

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة



بيان المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
درهم	درهم		
معاد بيانه			
١,٦٨٣,٨٢٣	١,٠٥٢,٦١٦	٥	الموجودات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٦	ممتلكات ومعدات
٢,٩٢٩,٢٩١	٢,٠٧٥,٣١٣	٧	إستثمارات عقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات غير ملموسة
٣,٥٨٧,٧٤٠	٨,٨٢٥,٩٩٥	٨	وديعة قانونية
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	٩	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	٩	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٧,٥١٨,٥٧١	١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	١٠	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		١١	نعم التأمين المدينة
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٨٥,٧٠٩,٠٨٠		حصة معيبي التأمين في المخصصات الفنية
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	١٥٣,٣٥٥,٥١٧		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٤٤,٩٥٦,٥٨٦		مخصص مطالبات تحت التسوية
-	٢,٩٤٧,٤١٦		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
			مخصص المخاطر غير المنتهية
٧,١١٣,٥٢١	٦,٩٣٨,٢٥٣	١٢	نعم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٦١,٩٢٣,٩٥٦	١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	١٣	ودائع لأجل
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٣٠,١٤٠,٢١٨	١٣	النقد ومرادفات النقد
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال والإحتياطيات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	إحتياطي قانوني
(٢٨,٥٨٠,١٩١)	(٩,١٢١,٥٢٥)	١٦	إحتياطي عام
٣,٢٧٦,٨٦٤	٢٥,٠٨٢,٠٠٣		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
			أرباح مستقاة
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣١٠,٩٦٠,٤٧٨		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٥٤٧,٢٤٠	٧,٩٩٨,٣٦١	١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٤,١٢٩,٥٧٩	٢٦,٣١٨,٦٠٢	١٩	نعم دائنة أخرى
			مطلوبات التأمين
١٤٧,٢٩٥,٠٨٣	١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	٢٠	نعم تأمين دائنة
١٣,٩٧١,٨٠٩	١٩,٢٩٦,٧٣٢		إيرادات عمولات غير مكتسبة
		١١	إجمالي مخصصات فنية
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	١٤٦,٥٩٣,١٠٤		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢		مخصص مطالبات تحت التسوية
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٦٩,٤٥٧,٨١٩		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٤,١٩٩,٥٤١	٥,٥٥٢,٢٥٤		مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٨,٣٣٣,٠٠٠	٢,٩٤٧,٤١٦		مخصص المخاطر غير المنتهية
٥٩٥,٨٩٠,٠٠٣	٧٠٢,٩٤٦,٣٦٥		مجموع المطلوبات
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ درهم معاد بيانه	٢٠١٦ درهم	إيضاحات
٣٥٤,٠٤٢,٦٤٣	٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣	٢١ إجمالي أقساط مكتتبه
(١١١,١٧١,٣٨١)	(١٩٩,٢٤٨,٨٠٨)	٢١ حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبه
(٩,١٤١,٥١٠)	(٣,٠٠١,١٩٩)	٢١ حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
٢٣٣,٧٢٩,٧٥٢	١٣٤,٠١٢,٦٦٦	٢١ صافي الأقساط
٧,٤٠٨,٨٣٣	٢٥,٦٣١,٨٧٥	صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبه
٢٤١,١٣٨,٥٨٥	١٥٩,٦٤٤,٥٤١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٨,٨٥٩,٧٩١	٥٢,٧٠٢,٨٢٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٩,٥٩٨,٠٤٧)	(٢٣,٦٨٣,٧٥٦)	ينزل: عمولات مكتتبه
(١٣,٩٧١,٨٠٩)	(٥,٣٢٤,٩٢٣)	التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة
٣,٥٨٧,٧٤٠	٥,٢٣٨,٢٥٥	التغير في تكاليف إستحواذ مكتتبه
٢٥٠,٠١٦,٢٦٠	١٨٨,٥٧٦,٩٤٥	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢٦٤,٧٠٣,٨٤٧)	(٢٦٩,٩١٢,٦٩٦)	٢٢ إجمالي المطالبات المكتتبه
٣٩,٢٩١,٤٣٢	٧٤,٨٠٧,١٨٧	٢٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
٦,٧١٦,٩٨٧	٦,٨٧٧,٧١٨	٢٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(٢١٨,٦٩٥,٤٢٨)	(١٨٨,٢٢٧,٧٩١)	٢٢ صافي المطالبات المدفوعة
(٧٦,٣٠٥,٨٩١)	(٣٨,٦٧٠,٩٨٢)	التغير في مخصص مطالبات موقوفة
١١,٥٦٥,٥٠٥	٦٤,٤٦٢,٨٧٨	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(١٨,٠٦٠,٧١٢)	(٣,٨٣٩,٦١١)	التغير في مخصص مطالبات مكتتبه لم يُبلغ عنها
(٤,١٩٩,٥٤١)	(١,٣٥٢,٧١٣)	التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(٨,٣٣٣,٠٠٠)	٨,٣٣٣,٠٠٠	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٣١٤,٠٣٤,٠٦٧)	(١٥٩,٢٩٥,٢١٩)	صافي المطالبات المكتتبه
(٦٤,٠١٧,٨٠٧)	٢٩,٢٨١,٧٢٦	صافي إيرادات/ (خسائر) التأمين
١٢,٢٢١,٧٧٤	٢١,٣٢٨,٥٥٧	٢٣ صافي إيرادات استثمار
٣,٢٦٩,٨٨٧	٣,٢٤١,٦٥٧	٦ إيرادات من إستثمارات عقارية، صافي
(٣٩٨,٨٤٦)	٢,٣٨٧,٧٦٣	مكاسب/ (خسائر) أخرى، صافي
(٤٨,٩٢٤,٩٩٢)	٥٦,٢٣٩,٧٠٣	المجموع
(٢٥,٦٣٠,٢١٩)	(٢٦,٢٢١,٨١٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٦٥٩,٠٩٦)	-	مكافآت وخصومات (صافي من إعادة التأمين)
(٤,٤٦٣,٩٤٨)	(٨,٢١٢,٧٥١)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٨١,٦٧٨,٢٥٥)	٢١,٨٠٥,١٣٩	٢٤ ربح/ (خسارة) السنة
(٠,٨٢)	٠,٢٢	٢٥ العائد/ (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥ درهم معاد بيانه	٢٠١٦ درهم	إيضاح
(٨١,٦٧٨,٢٥٥)	٢١,٨٠٥,١٣٩	
		ربح/ (خسارة) السنة
		الدخل الشامل الآخر:
		<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
(١٤,٤٢٩,١٤٥)	١٩,٤٥٨,٦٦٦	٩ صافي تغيرات القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤,٤٢٩,١٤٥)	١٩,٤٥٨,٦٦٦	
		الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى
(٩٦,١٠٧,٤٠٠)	٤١,٢٦٣,٨٠٥	
		مجموع الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
المجموع درهم	١٢٤,٩٥٥,١١٩	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(٨١,٦٧٨,٢٥٥)	-	-	-	-	خسارة السنة (مصاد بيانات)
(١٤,٤٢٩,١٤٥)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٩٦,١٠٧,٤٠٠)	(٨١,٦٧٨,٢٥٥)	(١٤,٤٢٩,١٤٥)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	أنصبة أرباح (إيضاح ١٧)
٢١٩,٦٩٦,٦٧٣	٣,٢٧٦,٨٦٤	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مصاد بيانات)
٢١,٨٠٥,١٣٩	٢١,٨٠٥,١٣٩	-	-	-	ربح السنة
١٩,٤٥٨,٦٦٦	-	١٩,٤٥٨,٦٦٦	-	-	الدخل الشامل الأخرى للسنة
٤١,٢٦٣,٨٠٥	٢١,٨٠٥,١٣٩	١٩,٤٥٨,٦٦٦	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	٢٥,٠٨٢,٠٠٣	(٩,١٢١,٥٢٥)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تتكلل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح
درهم	درهم	
معاد بيانه		
(٨١,٦٧٨,٢٥٥)	٢١,٨٠٥,١٣٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٣٢,١٤١	٨٣٢,٢٠٦	ربح / (خسارة) السنة
١,٤٥٠,٠٧٦	١,٣٤٩,٥٩١	تعديلات ل:
(١٢,٢٢١,٧٧٤)	(٢١,٣٢٨,٥٥٧)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٨,٥٨١)	(١٦,٣٧٦)	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥٨٢,١٦٢	٥٤٨,٥٧٦	صافي إيرادات استثمار
(٣,٢٦٩,٨٨٧)	(٣,٢٤١,٦٥٧)	مكاسب من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٤,٦٤٠)	٦٧٦,٦٦٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		إيرادات من إستثمارات عقارية، صافي
		مخصص/ عكس إنخفاض قيمة نم مدينة تجارية
(٩٤,٣٦٨,٧٥٨)	٦٢٥,٥٨٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
(٤٣,٢٧٤,٧١٢)	(١٢٤,٩٠٧,٢٤٠)	الزيادة في حصة معيدي التأمين في مخصصات فنية
(٢٣١,٣١٤)	١١,٢٩٥,٦٨٨	النقص / (الزيادة) في ذمم تأمين مدينة
(٣,٠٨١,٠٨٥)	١,٠٠٠,١٧٤	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
١٣١,٢٠٤,٥١٨	٧٠,٣٤٢,٧٩٣	الزيادة في إجمالي مخصصات فنية
٣٠,٩٨٤,٨٦٦	١٨,٧٤٨,٥٠٢	الزيادة في ذمم تأمين دائنة
(٢٨,٨١٩,٤٧٩)	١٢,١٨٩,٠٢٣	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة أخرى
(٣,٥٨٧,٧٤٠)	(٥,٢٣٨,٢٥٥)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٣,٩٧١,٨٠٩	٥,٣٢٤,٩٢٣	الزيادة في إيرادات عمولات غير مكتسبة
٢,٧٩٨,١٠٥	(١٠,٦١٨,٨١٠)	النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات
(٤٩٦,٩٢٨)	(٩٧,٤٥٥)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٢,٣٠١,١٧٧	(١٠,٧١٦,٢٦٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٠٠,٧٦٤,٧٠١)	(٣٣,٧٦٩,٨٧٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٣,٥٢٦,٦٦٣	٥,٠٧٦,٢٣٠	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٩,٨٥٨,٢١٨	١٠,٢٦٩,٥٣٦	فوائد مستلمة
٣,٢٦٩,٨٨٧	٣,٢٤١,٦٥٧	أنصبة أرباح مستلمة
٩٧,١٤٥,٩٠٠	٧٧,٤٢٨,٥٠١	صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
٣٨,٧٥٠	٣٦,٨٠٠	عائدات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٨٣١,٥٠٦)	(٦٤٤,٨٤٨)	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٩٦,٩٦٣)	(٢٢١,٤٢٣)	دفعات لمصاريف إستثمارات
(٥٩٣,٠٨٨)	(٤٩٥,٦١٣)	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٨٦,٩١٢,٨١٣)	(٦٤,٩٥٢,٧٢٢)	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
(٤٣٨,٩٨٤)	(٤١٨,٩٤٧)	دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧٦,٦٩٨,٦٣٧)	(٤,٤٥٠,٧٠٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٤,٣٩٧,٤٦٠)	(١٥,١٦٦,٩٧٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
١٥٩,٧٠٤,٦٤٨	٤٥,٣٠٧,١٨٨	صافي النقص في النقد ومرادفات النقد
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٣٠,١٤٠,٢١٨	النقد ومرادفات النقد في بداية السنة
		النقد ومرادفات النقد في نهاية السنة

٢/٧

١٣

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١ معلومات عامة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لعام ١٩٧٩.

إن المقر الثابت للشركة هو في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣١٩، أبوظبي.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين فيما عدا التأمينات الوقفية والمعاشات السنوية.

إن القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") أصبح ساري المفعول اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. تم منح الشركة فترة اربعة وعشرون من تاريخ سريان قانون الشركات لتوفيق أوضاعها مع الأحكام ("الأحكام الإنتقالية")، وقد إستفادت الشركة من هذه الأحكام الإنتقالية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير مهم على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ الحسابات التنظيمية المؤجلة

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية المتعلقة بمبادرة الإفصاح

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - الترتيبات المشتركة المتعلقة بمحاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة المتعلقة بتوضيح إستخدام أساليب مقبولة للإستهلاك والاطفاء

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ ممتلكات وآلات ومعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ - الزراعة: النباتات المثمرة

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والمتعلقة بمحاسبة الإستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة، بأن تتم المحاسبة اختيارياً باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ إستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الإستثمار.

• التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

إن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، وأن التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨

١ يناير ٢٠١٧

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلق بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة.

١ يناير ٢٠١٧

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء 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.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلقة بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

يسري تطبيقها للفترات السنية التي تبدأ من أو بعد

ينبغي تطبيق منهج التوافق الذي عند تطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.
يسري تطبيق المنهج المؤجل للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ومتاح فقط لثلاث
سنوات بعد ذلك التاريخ.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية مع
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (تعديلات على
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤)

يقدم التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود
التأمين خيارين للمنشآت التي تصدر عقود التأمين ضمن نطاق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤:

- خيار يسمح للمنشآت بإعادة التصنيف، من الربح أو الخسارة
إلى الدخل الشامل الآخر، بعض الدخل أو المصاريف الناتجة
عن الموجودات المالية المحددة؛ هذا ما يسمى بمنهج التوافق.
- إعفاء اختياري مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ٩ للمنشآت التي يكون نشاطها الرئيسي هو إصدار عقود
ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. هذا ما
يسمى بالمنهج المؤجل.

إن تطبيق كلا المنهجين هو أمر اختياري ومسموح للمنشأة بوقف
تطبيقهما قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠/إستثمار عقاري:
تعديل الفقرة ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى،
أو من، الإستثمار العقاري 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 العقاري. 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.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
٩ للمرة الأولى.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية:
الافصاحات المتعلقة بالافصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار
الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم
٩ للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: افصاحات
اضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات مترتبة على ذلك) ناتجة
من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير
المالية رقم ٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدره والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)
يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليتضمن بشكل أساسي أ) متطلبات إنخفاض القيمة للموجودات المالية و ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/الأدوات المالية: الإعراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحتفظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

- **إنخفاض القيمة:** تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "خسارة إئتمان متوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الموجودات المالية، لذلك لم يعد ضرورياً حصول حدث إئتماني قبل الإعراف بخسارة الإئتمان.

- **محاسبة التحوط:** يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشياً مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.

- **إلغاء الإعراف:** تم إدراج متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدره والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)
يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للإعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود المقاولات.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهاج من خمس خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء؛
- الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛
- الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبى المنشأة أداء الإلتزام

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلبى أداء الإلتزام، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الإلتزام إلى العميل. تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيضاحات شاملة.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، إعتبرات المدير مقابل الوكيل والترخيص)، ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)
يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ سيتم تطبيقه في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ سيتم تطبيقه في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة وأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بعقود الإيجار للشركة.

ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

٣/٢ المعايير المعتمدة مبكراً قبل تاريخ تطبيقها

خلال سنة ٢٠٠٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠٠٩) مبكراً من تاريخه الفعلي. يرجى مراجعة الإفصاحات ١٢/٣ و ١٣/٣ للسياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بإنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة.

بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة أنظمة مالية لشركات التأمين وتم الإعلان عنها لاحقاً في الجريدة الرسمية رقم ٥٧٥ في ٢٨ يناير ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم منح شركات التأمين فترة سماح تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للالتزام بالأنظمة المالية، حسب القسم المعني.

إن الشركة بصدد تنفيذ المتطلبات المتبقية للالتزام بالأنظمة المالية والتعميم رقم (١) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير السنوي لسنة ٢٠١٥ لشركات التأمين العاملة في الإمارات العربية المتحدة. ويشمل أساساً إعداد البيانات المالية والإفصاحات إستناداً إلى الملحق (١) من الأنظمة المالية والإفصاحات فيما يتعلق بالمخصصات الفنية وهامش الملاءة المالية حيث أن تقرير الخبير الاكتواري لم يصدر كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية. تستند إحتسابات المخصصات الفنية الحالية وهامش الملاءة المالية على تقديرات الخبير الاكتواري لدى الشركة.

٢/٣ أساس التحضير

تم إعداد البيانات المالية بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدمة مقابل تبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو تم تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض التقياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية 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 القيمة في الاستخدام في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ استناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١ - مدخلات لأسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢ - مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، اما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣ - مدخلات غير ملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي بشكل عام بحسب السيوولة. تم عرض تحليل حول الاسترداد أو التسديد خلال اثني عشر شهراً من تاريخ التقرير (ليس أكثر من ١٢ شهراً)، وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير (أكثر من ١٢ شهراً) في إيضاح ٣٠.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٣ أساس التحضير (يتبع)

التغير في السياسة المحاسبية

خلال السنة، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية كما يلي:

(أ) خلال السنة، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية المتعلقة بإحتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة من استخدام نسبة مئوية ثابتة تبلغ ٢٥% و ٤٠% للأعمال البحرية وغير البحرية، وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة كما يلي:

١. بالنسبة لبند أعمال الشحن البحري، يفترض أن يتم إكتساب كل وثيقة بالكامل في الربع الذي يلي الربع الذي تم الإكتتاب به. وبالتالي فإن إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية ربع محدد سيكون مساوياً لأقساط التأمين المكتسبة في هذا الربع؛
٢. بالنسبة لبند الأعمال الهندسية، يفترض أن نمط المخاطر غير موحد، وبناءً على ذلك، يتم توزيع الأقساط وإكتسابها على أساس تصاعدي على مدى فترة وثيقة التأمين. يتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس مجموع الأقساط المكتسبة على جميع الأشهر بعد تاريخ التقييم؛ و
٣. بالنسبة لباقي بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط بشكل متساوي مع مرور الوقت ويتم إحتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي.

خلال السنة، قامت الشركة أيضاً بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بمصاريف العمولات/ تكاليف الإستحواذ المؤجلة على إصدار الوثائق وإيرادات العمولات عند التنازل عن الأقساط إلى معيدي التأمين لتتوافق مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. في السنوات السابقة، كان يتم الإعتراف بمصاريف العمولات وإيرادات العمولات في وقت الدفع أو الاستلام، والتي يتم تأجيلها حالياً وإطفاؤها في بيان الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد التأمين.

(ب) وفقاً لمتطلبات قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يتطلب من الشركة إحتساب مخصص المطالبات تحت التسوية (المطالبات القائمة)، مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها ومخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة ومخصص المخاطر غير المنتهية بناءً على تقديرات الخبير الإكتواري. تم إحتساب هذه المخصصات سابقاً بناءً على التقديرات الداخلية للشركة.

لمزيد من التفاصيل يرجى مراجعة إيضاح رقم ٣١ عن أثر التغيير في هذه السياسات المحاسبية.

إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة هي كما يلي:

٣/٣ عقود التأمين

تصنيف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها الشركة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل وثيقة التأمين) وذلك بالموافقة على تعويض حاملي الوثائق إذا كان هناك حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عنه) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم الشركة بتحديد فيما إذا كان لديها مخاطر تأمين جوهرية بمقارنة المنافع المستحقة في حال تحقق الحدث المؤمن عليه مع المنافع المستحقة في حال لم يتحقق الحدث المؤمن عليه. يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

تصنيف المنتجات (يتبع)

إن عقود الاستثمار هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل المخاطر المالية الهامة، ولكن ليست مخاطر تأمين هامة. تتمثل المخاطر المالية في مخاطر التغيير المحتمل في المستقبل في واحد أو أكثر من سعر الفائدة المحدد، أسعار الأدوات المالية، أسعار السلع، سعر صرف العملات الأجنبية، مؤشر الأسعار أو الرسوم، التصنيف الائتماني أو مؤشر الائتمان أو متغير آخر، حالة وجود متغير غير مالي وأن المتغير غير محدد لأحد طرفي العقد.

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين لبقية مدته، حتى لو إنخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والالتزامات أو أنتهت مدة سريانها. ومع ذلك يمكن أن يتم إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

كمؤشر عام فإن الشركة تعتبر مخاطر التأمين الجوهرية تتمثل في إمكانية وجود التزام بالدفع نتيجة لوقوع حدث مؤمن عليه بحد أدنى يبلغ ١٠% بالزيادة عن الإلتزامات الناشئة في حالة عدم وقوع ذلك الحدث المؤمن عليه.

الإعتراف والقياس

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.

تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء الشركة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذين قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات لموظفين متضررين (الالتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذين قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لإصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء الشركة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة 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).

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة في الربح أو الخسارة على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

التأمينات المتنازل عنها لمعيدي التأمين

تقوم الشركة بالتنازل عن مخاطر التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لجميع أعمالها. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المطلوبة من معيدي التأمين بطريقة تتسجم مع مخصص المطالبات القائمة أو المطالبات المسددة المصاحبة لسياسات معيدي التأمين وهي وفقاً لعقود إعادة التأمين ذات الصلة.

يتم مراجعة موجودات إعادة التأمين لانخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير، أو أكثر، عند وجود مؤشرا على انخفاض القيمة خلال فترة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف الأولي بأصل إعادة التأمين بأن لا تتمكن الشركة من استلام جميع المبالغ غير المسددة المستحقة وفقاً لأحكام العقد وأن الحدث له تأثير يمكن قياسه بشكل موثوق على المبالغ التي ستقوم الشركة باستلامها من معيدي التأمين. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

التأمينات المتنازل عنها لمعيدي التأمين (يتبع)

إن ترتيبات إعادة التأمين المتنازل عنها لا تعفي الشركة من التزاماتها لحاملي وثائق التأمين.

إن العقود التي تبرمها الشركة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض الشركة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن الشركة والتي تتماشى مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين المحتفظ بها. إن العقود التي لا تفي بمتطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كموجودات مالية. تظهر عقود التأمين المبرمة من قبل الشركة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للشركة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الاعتراف بها كموجودات عقود معيدي التأمين. إن المبالغ المستردة من أو المستحقة إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين وبموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

إعادة التأمين المقبولة

تقوم الشركة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين في سياق الأعمال الاعتيادية لعقود التأمين على الحياة وغير الحياة، عندما ينطبق ذلك. يتم الاعتراف بالأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند اعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الاعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتوافق مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم إدراج أقساط التأمين والمطالبات على أساس الإجمالي لكل من إعادة التأمين المتنازل عنها والمقبولة و.

يتم إستبعاد موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند إلغاء أو إنتهاء مدة الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر.

مطلوبات عقود التأمين

تشمل مطلوبات عقود التأمين على غير الحياة مخصص المطالبات غير المسددة، مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة ومخصص عجز أقساط تأمين. يستند مخصص المطالبات غير المسددة على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد في تاريخ التقرير، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، وما يتعلق بها من تكاليف تسوية المطالبات وتزليل القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المستردة الأخرى. يمكن أن تكون التأخيرات في الإبلاغ والتسوية لأنواع معينة من المطالبات. بناءً على ذلك، فإن التكلفة النهائية لهذه لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية في تاريخ التقرير. يتم إحساب الإلتزام بتاريخ التقرير باستخدام مجموعة من معايير تقنيات التقييم الإكتواري في تقدير المطالبة، استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية التي قد تتضمن هامش إنحراف سلبي. لا يتم خصم الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم الاعتراف بأي مخصص لإحتياطيات التسويات أو الكوارث. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع المطالبة، تنفيذه أو إلغاؤه.

يمثل مخصص الأقساط غير المكتسبة ذلك الجزء من الأقساط المستلمة أو المستحقة التي تتعلق بالمخاطر غير المنتهية بتاريخ التقرير. يتم الاعتراف بالمخصص فقط عندما يتم توقيع العقود وتحميل الأقساط، ويتم إدراجها في الحسابات كإيرادات أقساط على مدى فترة العقد وفقاً لنمط خدمة التأمين المنصوص عليها في العقد.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

مطلوبات عقود التأمين (يتبع)

بتاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بمراجعة المخاطر غير المنتهية ويتم إجراء اختبار كفاية الإلتزام وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي فائض عام للمطالبات المتوقعة وتكاليف الإستحواذ المؤجلة على الأقساط غير المكتسبة. إن هذا الإحتساب يستخدم التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار عائد الإستثمار المتوقع أن ينشأ على الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية المتعلقة بالتأمين على غير الحياة. إذا أظهرت هذه التقديرات أن القيمة المدرجة للأقساط غير المكتسبة (مخصوصاً منها تكاليف الإستحواذ المؤجلة ذات العلاقة) غير كافية، يتم الإعتراف بالعجز في بيان الربح أو الخسارة من خلال إنشاء مخصص عجز أقساط (احتياطي مخاطر غير منتهية).

يتم تصنيف حصة إعادة التأمين فيما يخص الإدعاءات الموقوفة أعلاه، المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والأقساط غير المكتسبة كموجودات عقود إعادة تأمين في البيانات المالية.

تكاليف الإستحواذ المؤجلة

يتم تأجيل هذه التكاليف المباشرة وغير المباشرة التي يتم تكبدها خلال الفترة المالية الناتجة عن إستحواذ أو إعادة تجديد عقود التأمين إلى حد أن هذه التكاليف قابلة للاسترداد من أقساط التأمين في المستقبل من عقد التأمين. يتم الإعتراف بكافة تكاليف الإستحواذ الأخرى كمصروف عند تكبدها.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم إطفاء موجودات تكاليف الإستحواذ المؤجلة على مدى الفترة بنفس نسق إستحقاق الإيرادات المرتبطة بها. يتم إطفاء تكاليف الإستحواذ المؤجلة لمعيدي التأمين بنفس نسق إطفاء الأصل ذات العلاقة ويتم إدراجها في بيان الربح أو الخسارة.

يتم تسجيل التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتمثلة في الأصل من خلال تغيير فترة أو طريقة الإطفاء ويتم اعتبار ذلك تغيير في التقديرات المحاسبية.

يتم إجراء مراجعة لإنخفاض القيمة في تاريخ كل تقرير أو أكثر عند وجود مؤشر لإنخفاض القيمة. عندما يكون المبلغ القابل للاسترداد أقل من القيمة المدرجة، يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة في بيان الربح أو الخسارة. يتم أيضاً أخذ تكاليف الإستحواذ المؤجلة في الاعتبار عند اختبار كفاية الإلتزام في نهاية كل فترة تقرير. يتم إستبعاد تكاليف الإستحواذ المؤجلة عندما تكون العقود المرتبطة بها قد تم تسويتها أو إستبعادها.

تعويضات الحطام والتنازل

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

فحص كفاية الإلتزامات

بتاريخ كل تقرير، يتم فحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين خصوصاً منها تكاليف الإكتساب المؤجلة ذات العلاقة. عند القيام بهذا الفحص، يتم إستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومصاريف تسوية وإدارة المطالبات، بالإضافة إلى إيرادات الإستثمارات للموجودات التي تقابل هذه المطلوبات. يتم تحميل أي عجز مباشرة في الربح أو الخسارة وذلك بشطب تكاليف الإكتساب المؤجلة أولاً وتكوين مخصص خسائر ناتج عن فحص كفاية الإلتزامات لاحقاً.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ عقود التأمين (يتبع)

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها. ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للبدل المستحق/ المطلوب. لاحقاً للإعتراف الأولي، يتم قياس الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين بالتكلفة، باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تضم هذه المبالغ المطلوب من وإلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين. في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة المدرجة لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

٤/٣ الإعتراف بالإيراد

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للبدل المستلم أو الذي سيتم إستلامه خلال المسار الإعتيادي للأعمال.

إجمالي أقساط التأمين

يشمل إجمالي أقساط التأمين العام المكتتبة إجمالي أقساط التأمين المستحقة عن كامل فترة تغطية العقود المبرمة خلال فترة التقرير. يتم الإعتراف بها في التاريخ الذي تبدأ الوثيقة به. تتضمن أقساط التأمين أي تعديلات ناتجة في فترة التقرير لأقساط التأمين المستحقة فيما يتعلق بالأعمال المكتتبة في الفترات المحاسبية السابقة. يتم خصم الحسومات التي تشكل جزءاً من معدل قسط التأمين، مثل حسومات لعدم وجود مطالبات سابقة، من إجمالي أقساط التأمين، يتم الإعتراف بالحسومات الأخرى كمصروف.

إن أقساط التأمين غير المكتسبة هي تلك الحصص من الأقساط المكتتبة للسنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ تاريخ التقرير. يتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة كما يلي:

- بالنسبة لبند أعمال الشحن البحري، يفترض أن يتم إكتساب كل وثيقة بالكامل في الربع الذي يلي الربع الذي اكتتبت به. وبالتالي فإن إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية ربع محدد سيكون مساوياً لأقساط التأمين المكتتبة في هذا الربع؛
- بالنسبة لبند الأعمال الهندسية، يفترض أن نمط المخاطر هو غير موحد، وبناءً على ذلك، يتم توزيع الأقساط واكتسابها على أساس تصاعدي على مدى فترة وثيقة التأمين. يتم إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس مجموع الأقساط المكتتبة على جميع الأشهر بعد تاريخ التقييم؛ و
- بالنسبة لباقي بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط بشكل متساوي مع مرور الوقت ويتم إحتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي.

يتم تأجيل الحصص العائدة إلى فترات لاحقة كمخصص أقساط تأمين غير مكتسبة.

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

تتكون إجمالي أقساط إعادة التأمين العامة المتنازل عنها إجمالي الأقساط المستحقة لكامل فترة التغطية حسب العقود المبرمة في الفترة، ويتم الإعتراف بها في التاريخ الذي بدأت فيه الوثيقة. تشمل أقساط التأمين أية تعديلات ناتجة في الفترة المحاسبية فيما يتعلق بعقود إعادة التأمين التي بدأت في الفترات المحاسبية السابقة.

إن أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة هي تلك الحصص من أقساط التأمين المتنازل عنها في السنة التي تتعلق بفترات المخاطر بعد تاريخ التقرير. يتم تأجيل أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة على مدى فترة وثائق التأمين المباشرة ذات العلاقة للعقود المرتبطة بالمخاطر وعلى مدى مدة عقد إعادة التأمين للعقود التي تحمل خسائر.

تم عرض أقساط إعادة التأمين والمطالبات في بيان الربح أو الخسارة كبنود سالبة ضمن أقساط التأمين وصافي المطالبات على التوالي، لأن هذا يتفق مع الكيفية التي يتم بها إدارة الأعمال.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ الاعتراف بالإيراد (يتبع)

إيرادات ومصاريف العمولات

يتم تحميل حاملي وثائق عقود التأمين مقابل خدمات إدارة الوثيقة والرسوم الأخرى للعقد. يتم الاعتراف بهذه الرسوم كإيرادات على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات العلاقة. إذا كانت الرسوم مقابل الخدمات التي سوف يتم تقديمها في الفترات المستقبلية، فيتم تأجيلها والاعتراف بها على مدى تلك الفترات المستقبلية.

يتم الاعتراف بمصاريف العمولات عند إصدار وثيقة التأمين بناءً على الشروط والمعدلات المتفق عليها مع شركات التأمين الأخرى و/ أو وسطاء التأمين.

إيرادات الإيجارات وأنصبة الأرباح والفوائد

يتم احتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات العقارية المؤجرة بعقود إيجار تشغيلية بطريقة القسط الثابت وعلى فترة تلك العقود ويتم إدراجها بالصافي من تكاليف العقارات المتعلقة بها. يتم الاعتراف بإيرادات انصبة الأرباح عندما يؤول للشركة حق استلامها. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفترات الزمنية والمبالغ الأساسية ومعدل سعر الفائدة المطبق. ويتم الاعتراف بالحد الأدنى المضمون للفائدة المتعلقة بالأوراق المالية المحتفظ بها حتى الإستحقاق والتي لها معدلات فائدة متغيرة في الربح أو الخسارة وذلك باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال، ويتم الاعتراف بالفائدة التي تزيد عن الحد الأدنى المضمون، إن وجدت، عند إستحقاق الأدوات المالية.

٥/٣ عملات أجنبية

لغرض هذه البيانات المالية فإن الدرهم الإماراتي (الدرهم) هو العملة السائدة وعملة العرض في الشركة.

عند إعداد البيانات المالية للشركة، يتم تسجيل المعاملات بالعملة بخلاف العملة المستخدمة في الشركة (العملة الأجنبية) على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. بنهاية كل فترة تقرير، يتم إعادة تحويل البنود المالية المدرجة بالعملة الأجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة بنهاية فترة التقرير. يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملة الأجنبية والتي تظهر بقيمتها العادلة على أساس أسعار الصرف السائدة عند تحديد القيمة العادلة لها. لا يتم إعادة تحويل البنود غير المالية بالعملة الأجنبية والتي يتم قياسها طبقاً للتكلفة التاريخية.

يتم الاعتراف بفروقات تحويل العملات في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

٦/٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة. تشمل التكلفة التاريخية المصاريف المنسوبة بشكل مباشر إلى إمتلاك أصل.

يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة المدرجة للأصل أو احتسابها كأصل منفصل حسبما يكون ملائماً فقط عندما يكون من المرجح أن تدخل الشركة فوائد إقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند المعني ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم إدراج كافة مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى في الربح أو الخسارة خلال الفترة المالية التي تم إنفاقها فيها.

يتم احتساب الإستهلاك لتزليل تكلفة الممتلكات والمعدات وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس العمر الإقتصادي المنتج لهذه الموجودات. إن النسب السنوية الأساسية المستخدمة في احتساب الإستهلاك هي كما يلي:

%

٢٥

٣٣,٣٣

٢٠

أثاث وتركيبات

سيارات

معدات وملحقات الحاسب الآلي

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦/٣ ممتلكات ومعدات (يتبع)

تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة، القيم المتبقية وطريقة الإستهلاك بنهاية كل فترة تقرير سنوي مع إدراج أية تغييرات بأثر مستقبلي.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى القيمة الممكن إستردادها إذا كانت القيمة المدرجة للأصل أكبر من قيمته الممكن إستردادها.

يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو إستبعاد الموجودات على أساس الفرق بين عائد البيع وصافي القيمة المدرجة لتلك الموجودات ويتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة.

٧/٣ استثمارات عقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لتحقيق إيرادات إيجار منها و/أو لزيادة رأس المال. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم احتساب حقوق ملكية الشركة في العقارات بموجب عقود الإيجار التشغيلية لأغراض تحقيق إيرادات إيجار منها أو لزيادة رأس المال كاستثمارات عقارية ويتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

في حال أصبح الإستثمار العقاري يشغله المالك، يتم تصنيفه ضمن ممتلكات ومعدات وتصبح القيمة العادلة له في تاريخ إعادة تصنيف تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة. عندما يتم تحويل أحد بنود الممتلكات والمعدات إلى إستثمار عقاري عند حدوث تغيير في الإستخدام، يتم احتساب أي فروقات تنشأ بتاريخ التحويل بين القيمة المدرجة للبند مباشرة قبل التحويل وقيمه العادلة ويتم الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية إذا كان مكسب ويتم تحميله إلى الربح أو الخسارة إذا كان خسارة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع اقتصادية مستقبلية من الإستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار (التي يتم احتسابها كالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

٨/٣ موجودات غير ملموسة

إن الموجودات غير الملموسة المتحصل عليها بصورة منفصلة يتم إدراجها بالتكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وانخفاض القيمة المتراكم. تضم التكلفة تكلفة الشراء إضافة إلى أية تكاليف أخرى خاصة بالإقتناء. يتم احتساب مصاريف إطفاء لتتوزل تكلفة الموجودات غير الملموسة وفقاً لقاعدة القسط الثابت وعلى أساس عمر إنتاجي مقدّر بـ ٦ سنوات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإطفاء سنوياً ويتم إدراج أية تغييرات بالتقديرات بطريقة مستقبلية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٩/٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تعمل الشركة في نهاية كل فترة تقرير على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها الملموسة وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت).

في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى. عند تقييم القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر الخاصة بالأصل.

في حال تم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو الوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في الربح أو الخسارة.

في حالة إسترجاع خسائر انخفاض القيمة لاحقاً تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل إسترجاع خسائر انخفاض القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

١٠/٣ المخصصات

يتم تكوين مخصصات عندما يكون على الشركة أي إلتزام حالي (قانوني أو إستدلالي) ناتج عن أحداث سابقة والتي يكون من المحتمل اللجوء إلى تدفق من الموارد لتسديد الإلتزام ويمكن قياس تكلفتها بشكل موثوق.

إن المبلغ المعترف به كمخصص يمثل أفضل تقدير للتدفقات المتوقعة تسديدها مقابل الإلتزام الحالي بنهاية فترة التقرير مع الأخذ بالإعتبار المخاطر وعدم التأكيد المتعلق بالإلتزام. وعندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسديد الإلتزام الحالي، فإن قيمته المدرجة هي قيمته الحالية للتدفقات النقدية.

عندما يكون تحصيل بعض أو جميع المزايا الإقتصادية اللازمة لتسديد المخصص متوقفاً من طرف ثالث، يتم الاعتراف بالذمة المدينة كاصل في حال كان الحصول على المبالغ المسددة مؤكداً بشكل فعلي وإمكانية قياس المبلغ الممكن تحصيله بشكل موثوق.

١١/٣ مزايا الموظفين

يتم احتساب مبالغ مكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى نهاية فترة التقرير.

يتم تسديد المساهمات المطلوبة للهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الاجتماعية المتعلقة بالموظفين المواطنين وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٢) لدولة الإمارات العربية المتحدة الصادر في عام ٢٠٠٠ المتعلق بالمعاشات والتأمينات الاجتماعية. يتم تحميل هذه المساهمات على الربح أو الخسارة خلال فترة الخدمة للموظفين.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية

تقوم الشركة بالإعتراف مبدئياً بالموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بتاريخ المتاجرة عندما تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم إدراج الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في التاريخ الذي تنشأ فيه.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

١/٢/٣ تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة موجوداتها المالية إلى الفئات التالية: "إستثمارات بالتكلفة المطفأة" و "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" و "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

٢/١٢/٣ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وطريقة معدل الفائدة الفعلي

النقد ومرادفات النقد

يتألف النقد ومرادفات النقد من الأرصدة النقدية لدى البنوك والموجودات ذات السيولة العالية بمبالغ معروفة وتواريخ الإستحقاق الأصلية التي تقل عن ثلاثة أشهر والتي تخضع إلى مخاطر تغيرات غير هامة في القيمة العادلة وتستخدمها الشركة لإدارة التزاماتها قصيرة الأجل.

ذمم تأمين مدينة

يتم تصنيف ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى التي لا يتم تداولها في سوق نشطة ولها دفعات ثابتة أو محددة كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي ناقصاً أي إنخفاض في القيمة. يتم الإعتراف بدخل الفوائد باستخدام سعر الفائدة الفعلي. باستثناء الأرصدة المدينة قصيرة الأجل حيث يكون الإعتراف بالفائدة غير مادي.

إستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية والتعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

إن أدوات الدين التي تحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة (إلا إذا كان قد تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أنظر الإيضاح ٣/١٢/٣ أدناه) ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة (أنظر إيضاح ٥/١٢/٣ أدناه).

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يجب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بالضبط جميع المقبوضات للتدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو عندما يكون ذلك مناسباً خلال فترة أقصر وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

يمكن للشركة أن تقرر بدون رجوع وذلك بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة أعلاه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٣/١٢/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ٢/١٢/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديد مبالغ مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تحدد الشركة أية أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يتطلب من الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى التكلفة المطفأة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث يبدأ الوفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة وتوفي التدفقات النقدية التعاقدية للأداة بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي (أنظر الإيضاح ٢/١٢/٣) غير مسموح به.

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت الشركة بتحديد الإستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٤/١٢/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

٤/١٢/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح تحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الموجودات المالية تعد محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستتابة.

٥/١٢/٣ انخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم مراجعة قيم الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها بتاريخ كل تقرير. يتم خفض قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك دليل موضوعي بأنه نتيجة لحدث أو عدة أحداث كانت قد حدثت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي، تكون قد أثرت على التدفقات النقدية للأصل المالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٢/٣ الموجودات المالية (يتبع)

٥/١٢/٣ إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (يتبع)

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.

أما بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لإنخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي على حدوث إنخفاض في قيمة محفظة الذمم المدينة قد يشتمل على الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية الوطنية أو المحلية المترابطة مع تعثر الذمم المدينة.

إن مبلغ الإنخفاض بالقيمة المعترف به هو الفرق بين قيمة الأصل المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة وتعكس تأثير الرهن والضمانات والمخصومة بموجب سعر الفائدة الفعلي الأساسي للأصل المالي.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء ذمم التأمين المدينة، حيث يتم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصص. عندما تعتبر إحدى ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحويل يتم عندها إعدام مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصص ويتم إدراج أية تسديدات مستقبلية مستلمة لمبالغ تم تكوين لها ضمن حساب المخصص. ويتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصص في الربح أو الخسارة.

٦/١٢/٣ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف 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 الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المالية فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالموجودات المالية.

١٣/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية بما يتماشى مع جوهر الترتيب التعاقدية.

١/١٣/٣ أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على الحصة المتبقية في موجودات منشأة ما بعد طرح كافة مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة بالمبالغ المحصلة المقبوضة بعد تنزيل مصاريف الإصدار المباشرة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

١٣/٣ المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة (يتبع)

٢/١٣/٣ مطلوبات مالية

تضم المطلوبات المالية ذمم التأمين الدائنة والمطلوبات الأخرى ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة مطروحاً منها تكايف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الإعراف بمصاريف الفوائد بناءً على العائد الفعلي، باستثناء الأرصدة الدائنة قصيرة الأجل حيث يكون الإعراف بالفائدة غير مادي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلية هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للإلتزام المالي أو خلال فترة أقصر، عندما يكون ذلك مناسباً.

٣/١٣/٣ إلغاء الإعراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم استيفاء الإلتزام التعاقدى للشركة أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

١٤/٣ توزيع الأرباح

يتم الإعراف بتوزيع أرباح المساهمين كمطلوبات في البيانات المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والموضحة في الإيضاح ٣، قامت إدارة الشركة باتخاذ أحكام، وتقديرات، وافتراضات معينة ليست جلية الوضوح من مصادر أخرى. تعتمد التقديرات والافتراضات المرتبطة بها على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تعتبر ذات علاقة. ومن الممكن أن تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة هذه التقديرات والافتراضات بشكل مستمر. يتم تسجيل الاختلاف في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إعادة مراجعة هذه التقديرات وذلك في حالة أن التعديلات الناتجة عن إعادة التقييم تؤثر فقط على تلك الفترة. أما في حالة كون التعديلات الناتجة عن إعادة مراجعة التقديرات تؤثر في فترة المراجعة والفترات المستقبلية فيتم تسجيلها في تلك الفترات. إن الأحكام والتقديرات الحساسة التي اتخذتها الإدارة والتي لها مخاطر هامة قد ينتج عنها تعديلات مادية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة هي كما يلي:

١/٤ الأحكام المحاسبية الهامة

تصنيف الإستثمارات

تقوم إدارة الشركة بتصنيف الإستثمار كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو إستثمارات بالتكلفة المطفأة عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ إحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات هي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالتكلفة المطفأة، أخذت إدارة الشركة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

١/٤ الأحكام المحاسبية الهامة (يتبع)

تصنيف الممتلكات

قامت الإدارة المجموعة خلال عملية تصنيف الممتلكات، باتخاذ عدة أحكام. تتمثل أهمية الأحكام لتحديد فيما إذا كان عقار معين مؤهل كاستثمار عقاري، ممتلكات وآلات ومعدات و/أو عقار محتفظ به لإعادة البيع. تقوم الإدارة بتطوير معايير لتمكينها من تطبيق الأحكام بشكل متناسق وفقاً لتعريفات الاستثمار العقاري، الممتلكات والآلات والمعدات والعقار المحتفظ بها لإعادة البيع. عند إجراء تلك الأحكام، أخذت الإدارة في الاعتبار المعايير المفصلة والإرشاد المتعلق بتصنيف العقارات كما هو مبين في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢/المخزون، المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦/الممتلكات والمعدات والمعايير المحاسبية الدولية رقم ٤٠/الاستثمارات العقارية، وتحديدًا، الاستخدام المطلوب للعقار كما هو محدد من قبل الإدارة.

التزامات بموجب عقد تأجير تشغيلي - الشركة كمؤجر

دخلت الشركة في عقود تأجير عقارات تجارية في محفظة استثمارها العقاري. قامت الشركة بتحديد، بناءً على تقييم شروط وأحكام الترتيبات، مثل فترة الإيجار التي لا تمثل جزءاً رئيسياً من الأعمار الاقتصادية للعقارات التجارية وأن القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار لا تصل إلى حد كبير إلى القيمة العادلة للأصل، وأنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع ملكية هذه العقارات أن هذه العقود هي عقود إيجار تشغيلية.

٢/٤ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

إنخفاض قيمة المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين

تقوم الإدارة بمراجعة إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين بانتظام. إن أكثرية هذه المبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والعالمية ذات السمعة الطيبة ويتم تسوية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الجهتين ويتم سدادها بانتظام بدفعات على الحساب. استناداً إلى التقييم أعلاه، إن الإدارة مقتنعة بأنه لا ضرورة لتكوين مخصص لإنخفاض قيمة الذمم المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين.

إنخفاض قيمة المبالغ المستحقة من وثائق التأمين

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي وثائق التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. إن انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت ٧,٦٣٤,١٣٩ درهم (٢٠١٥: ٦,٩٥٧,٤٧٩ درهم).

إنخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

تقوم الإدارة دورياً بمراجعة مؤشرات إنخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المطفأة وتأخذ في الاعتبار المتطلبات المبينة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية. قامت الإدارة بتقييم هذا الأساس وخاصة حالات التعثر أو عدم تسديد الفوائد أو المبالغ الأصلية. خلال السنة، قامت الإدارة بتقييم عكس الاستثمارات بالتكلفة المطفأة لسنة ٢٠١٦ يبلغ ١,٤٢٢,٤٦١ درهم (٢٠١٥: ٢,٩٧٠,٢٧٨ درهم).

تقدير القيمة العادلة لاستثمارات عقارية

تقوم الشركة بقياسات الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة لأغراض التقارير المالية. عند تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية، بيانات السوق القابلة للملاحظة عندما يكون ذلك ممكناً. عندما يكون المستوى ١ من المدخلات غير متوفرة، تقوم الشركة بالاستعانة بمقيمين مؤهلين من طرف ثالث لأداء التقييم. تعمل الإدارة بشكل وثيق مع المقيمين الخارجيين المؤهلين لإعداد تقنيات ومدخلات تقييم مناسبة للنموذج. يتضمن الإيضاح ٦ على معلومات حول أساليب التقييم والمدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

٤/٢ المصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد (يتبع)

الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات بموجب عقود التأمين

لعقود التأمين على غير الحياة، يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ التقرير والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ التقرير. يمكن أن تستغرق فترة طويلة من الزمن قبل أن يتم الوصول إلى تكلفة المطالبات النهائية بيقين وبعض أنواع وثائق التأمين، المطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها تشكل معظم الإلتزام في بيان المركز المالي.

يتم عمل تقدير للمطالبات المتكبدة ولم يبلغ عنها باستخدام مجموعة من معايير التقنيات الإكتوارية التقديرية، مثل طريقة Chain Ladder، ونسبة المطالبات/ الخسائر المتوقعة (ELR)، وطريقة كيب كود (CC) وطرق Bornhutter-Ferguson.

إن الافتراض الرئيسي وراء هذه التقنيات أن يمكن إستخدام خبرة تطور المطالبات السابقة في الشركة لتوقع تطور المطالبات المستقبلية وكذلك تكاليف المطالبات النهائية. وبالتالي، فإن هذه الطرق تعرض تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، متوسط التكلفة للمطالبة وعدد المطالبات وفقاً للتطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. ويتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل رئيسي على أساس سنوات وفتترات الربع سنوية للحوادث بالإضافة إلى خطوط الأعمال الهامة. قد يظهر تطور المطالبات الكبيرة لأعمال أقسام السيارات والطبي، نمط مختلف عن المطالبات العادية، ومع ذلك لا يتم حذفها من نموذج المطالبات حيث أنه من المتوقع أن يكون تأثيرها ضئيل. إستناداً إلى حكم الخبير الإكتواري، فإن مصداقية هذه النسب يتم حذفها إذا تأثرت بشكل مادي بالمطالبات الكبيرة بناءً على مقارنة هذه النسبة في جميع أصول الخسارة. لأعمال غير السيارات وغير الطبي فإن التأثيرات الخارجية على صافي المطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها يتم تقليلها على أساس تقليل الأجزاء المحفوظ بها (ويتم حذفها بشكل كامل عند الترتيبات التي لا تعتمد على الحصص النسبية). في معظم الحالات، لا يتم تكوين إفتراضات صريحة للمعدلات المستقبلية المتعلقة بارتفاع المطالبات أو نسب الخسائر. وبدلاً من ذلك، فإن الإفتراضات المستخدمة تكون هي الكامنة في بيانات تاريخ تطور المطالبات والتي على أساسها يتم تكوين التوقعات. يتم إستخدام أحكام إضافية ذات طبيعة نوعية لتقييم مدى الإتجاهات السابقة ربما أنها لا تنطبق على المستقبل (على سبيل المثال، لكي تعكس واحدة من الحوادث، التغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل الإتجاهات العامة حول تقديم المطالبات، الأوضاع الاقتصادية، مستويات ارتفاع المطالبات، الأحكام القضائية والتشريعات بالإضافة إلى العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، سمات الوثيقة وإجراءات إدارة المطالبات) وذلك من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات والذي يمثل التدفق النقدي الخارج المحتمل من بين مجموعة من النتائج الممكنة مع الأخذ بالإعتبار جميع الأمور غير المؤكدة ذات العلاقة.

يتم القيام بأحكام مماثلة، تقديرات وافتراضات في تقييم كفاية مخصصات الأقساط غير المكتسبة. يتطلب الحكم أيضاً في تحديد ما إذا كان نمط الخدمات التأمينية التي يوفرها العقد يتطلب استهلاك الأقساط غير المكتسبة على أساس زمني غير نسبي.

إن القيمة المدرجة في تاريخ التقرير لمطلوبات عقود التأمين هي ٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥ درهم (٢٠١٥: ٤١٢,٩٤٦,٢٩٢ درهم).

إختبار كفاية الإلتزام

تحتفظ الشركة بمخصص فيما يتعلق بعجز الأقساط لخط الأعمال عندما يكون إلتزام الأقساط غير المكتسبة غير كافٍ لمقابلة الإلتزامات المستقبلية المتوقعة، بعد إعادة التأمين، من المطالبات والمصاريف الأخرى المتوقعة تكبدها بعد تاريخ التقرير فيما يتعلق بالوثائق غير المنتهية في هذا الخط من الأعمال كما في تاريخ التقرير. تقوم الشركة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، وكذلك إيرادات الإستثمارات من الموجودات التي تدعم تلك الإلتزامات بهدف تقييم مدى كفاية الإلتزام. يتم إدراج الحركة في احتياطي نقص أقساط تأمين (احتياطي الأخطار السارية) كمصروف/ دخل في الربح أو الخسارة للسنة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بتتبع)

• مماثلات ومعدات

المجموع درهم	معدات وملحقات الحاسب الآلي درهم	سيارات درهم	أثاث وتجهيزات درهم	التكلفة
٥,٨٧٧,٦١٠	١,٩٤١,٣٣١	١,٢١٥,٠٠٠	٢,٧٢١,٣٧٩	١ يناير ٢٠١٥
٩٩٦,٩٦٣	٤٦٤,٤٦٨	٩٠,٥٠٠	٤٤١,٩٩٥	إضافات
(٢٣٣,٨٤٤)	(٤٧,٧٣٦)	(٤٥,١٠٠)	(١٤١,٠٠٨)	إستبعادات
٦,٦٤٠,٧٢٩	٢,٣٥٧,٩٦٣	١,٣٦٠,٤٠٠	٣,٠٢٢,٣٦٦	١ يناير ٢٠١٦
٢٢١,٤٢٣	١٥٣,٤٤٢	-	٦٧,٩٨١	إضافات
(٦١٣,٥٢١)	(١٤٠,٥٢٢)	(١٣٦,٠٠٠)	(٣٣٦,٩٩٩)	إستبعادات
٦,٢٤٨,٦٣١	٢,٣٧٠,٨٨٣	١,١٢٤,٤٠٠	٢,٧٥٣,٣٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤,٣٥٦,٤٤٠	١,٠٨١,٦٦٥	٧٦٤,٥٩٤	٢,٥١٠,١٨١	الاستهلاك المتراكم
٨٣٢,١٤١	٣٨١,١١٧	٢٢٤,٣٨١	٢٢٦,٦٤٣	١ يناير ٢٠١٥
(٢٣١,٦٧٥)	(١٥,٥٦٧)	(٤٥,١٠٠)	(١٤١,٠٠٨)	محمل خلال السنة
٤,٩٥١,٩٠٦	١,٤١٧,٢١٥	٩٢٣,٨٧٥	٢,٥٥٥,٨١٦	١ يناير ٢٠١٦
٨٣٢,٢٠٦	٣٥٦,١٨٥	٢٣٨,٩٤٣	٢٣٧,٠٧٨	محمل خلال السنة
(٥٩٣,٠٩٧)	(١٢٠,٧١٣)	(١٣٦,٠٠٠)	(٣٣٦,٣٨٤)	إستبعادات
٥,١٩٦,٠١٥	١,٦٥٢,٦٨٧	١,٠٤٦,٨١٨	٢,٤٩٦,٥١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٠٥٢,٦١٦	٧١٨,١٩٦	٧٧,٥٨٢	٧٥٦,٨٣٨	القيمة المعرجة
١,٦٨٣,٨٧٣	٩٣٨,٧٤٨	٣١٦,٥٢٥	٤٢٦,٥٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٦ استثمارات عقارية		
المجموع درهم	أرض ومبنى العين درهم	أرض ومبنى أبوظبي درهم
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٥٠٠,٠٠٠
القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥		

تم منح قطع الأراضي في أبوظبي والعين المشيدة عليها للإستثمارات العقارية مجاناً من قبل المجلس التنفيذي لحكومة أبوظبي بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ وبتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي.

قامت الشركة بتقييم القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي لم ينتج عنها مكسب أو خسارة في القيم (٢٠١٥: لا شيء).

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية للشركة في أبوظبي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على أساس التقييم من قبل السادة/ بايونير سيرفايرز أند لوس أدجسترز، مقيم مستقل ليست له علاقة بالشركة. إن السادة/ بايونير سيرفايرز أند لوس أدجسترز مرخصين وفقاً لمتطلبات وزارة الاقتصاد والتخطيط، الإمارات العربية المتحدة ودائرة التنمية الاقتصادية، دبي.

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية للشركة في العين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على أساس التقييم من قبل السادة/ تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. مقيم مستقل ليست له علاقة بالشركة.

إن المقيمين لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة.

تم تحديد القيم العادلة على أساس طريقة رسمة صافي الدخل، حيث يتم تقييم القيمة السوقية للإيجارات لجميع وحدات التأجير للعقارات بالرجوع إلى الإيجارات المحققة في وحدات التأجير، بالإضافة إلى إيجارات أخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتم إجراء معدل رسمة معتمدة بالرجوع إلى معدلات العائد التي يمكن ملاحظتها من قبل مقيم عقارات مماثل في المكان وتعديله إستناداً على معرفة المقيم للعوامل المحددة لعقارات مماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم اعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الاستخدام الأعلى والأفضل.

تشغل الشركة ثلاثة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي في أبو ظبي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة. تشغل الشركة الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة.

تفاصيل الإستثمارات العقارية للشركة والمعلومات حول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	إستثمارات عقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٦ استثمارات عقارية (يتبع)

إن المعلومات التالية هي ذات علاقة بالإستثمارات العقارية المصنفة ضمن المستوى ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

العقار	تقنيات التقييم	مدخلات جوهرية غير ملاحظة	الحساسية
عقار أبوظبي والعين	نهج الدخل	قيمة الإيجار المقدرة سنويا، مع الأخذ في الاعتبار الفروق في الموقع والعوامل الفردية، مثل الواجهة والمساحة، بين المقارنة والعقار، كما يلي: • عقار أبوظبي بمبلغ ٤,١٥٠,٠٠٠ درهم و • عقار العين بمبلغ ١,١٠٠,٠٠٠ درهم	زيادة طفيفة في إيجارات السوق سوف يؤدي إلى زيادة هامة في القيمة والعكس صحيح.
		معدل الخصم، مع الأخذ في الاعتبار علاوة المخاطر بين العقارات الرئيسية وغير الرئيسية والقدرة على تحقيق الإيجارات، يتراوح من ٦% إلى ١٠%.	زيادة طفيفة في معدل الخصم المستخدم سوف يؤدي إلى نقص هام في القيمة والعكس صحيح.

أبرمت الشركة عقود إيجار تشغيلية لكافة استثماراتها العقارية. إن المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة المتعلقة بالاستثمارات العقارية هي كما يلي:

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
٣,٨٣٩,٠٢٢ (٥٦٩,١٣٥)	٣,٩٣٠,٨٤١ (٦٨٩,١٨٤)	إيرادات إيجار من إستثمارات عقارية مصاريف تشغيلية مباشرة
٣,٢٦٩,٨٨٧	٣,٢٤١,٦٥٧	ربح ناتج من إستثمارات عقارية

يوضح الجدول التالي حساسية القيمة العادلة للاستثمارات العقارية للتغيرات المحتملة بشكل معقول في معدلات الرسملة وإيجارات السوق، مع إبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

٢٠١٦ درهم	التأثير على الربح والخسارة
(٣,٥٥٨,٣٥٨) ٤,٠٥٧,١٥٢	زيادة في معدل الخصم بمعدل ١% نقص في معدل الخصم بمعدل ١%
٣,٩٠٠,٠٦٩ (٤,١٥٤,٧٧٠)	زيادة في إيجارات السوق بمعدل ٥% زيادة في إيجارات السوق بمعدل ٥%

لا توجد أية قيود على تحقيق الاستثمارات العقارية. لا يوجد لدى الشركة أي التزامات تعاقدية لشراء، بناء أو تطوير الإستثمارات العقارية أو الإصلاحات، الصيانة أو التحسينات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٧ موجودات غير ملموسة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		برامج الحاسب الآلي
		التكلفة
		١ يناير
٨,٧٧٠,٥٠٤	٩,٣٣٣,٦٨٥	إضافات
٥٩٣,٠٨٨	٤٩٥,٦١٣	إستبعادات
(٢٩,٩٠٧)	(٤٤٥,١١٠)	
<u>٩,٣٣٣,٦٨٥</u>	<u>٩,٣٨٤,١٨٨</u>	٣١ ديسمبر
		إطفاء متراكم
		١ يناير
٤,٩٧٦,٢٢٥	٦,٤٠٤,٣٩٤	محمل للسنة
١,٤٥٠,٠٧٦	١,٣٤٩,٥٩١	إستبعاد نتيجة حذفات
(٢١,٩٠٧)	(٤٤٥,١١٠)	
<u>٦,٤٠٤,٣٩٤</u>	<u>٧,٣٠٨,٨٧٥</u>	٣١ ديسمبر
		القيمة المدرجة
<u>٢,٩٢٩,٢٩١</u>	<u>٢,٠٧٥,٣١٣</u>	٣١ ديسمبر

٨ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٩ إستثمارات

إن إستثمارات الشركة كما في تاريخ نهاية التقرير مفصلة أدناه.

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
٢٤,٩٢٣,٨٩٥	٢٧,٥٥٨,٤٠٨	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم إماراتية مسعرة
٦٢,٨٤٣,١٤٢	٦٥,٨٢٤,٤٢٤	سندات دين مسعرة
١٣,٧١١,٣٠٢	-	صناديق استثمارية
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات بالتكلفة المطفأة

حركة الاستثمارات:

إستثمارات بالقيمة العادلة

المجموع	بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
درهم	درهم	درهم	
٢٩٣,٤٥٨,٨٨٦	١١٦,٠٦٦,١١٦	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٥
٨٧,٣٥١,٧٩٨	٨٦,٩١٢,٨١٣	٤٣٨,٩٨٥	إضافات خلال السنة
(٩٧,١٤٥,٩٠٠)	(٩٧,١٤٥,٩٠٠)	-	عائدات من إستيعادات خلال السنة (النقص) // الزيادة في القيمة العادلة أدرجت في:
(٤,٣٥٤,٦٩٠)	(٤,٣٥٤,٦٩٠)	-	الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٣)
(١٤,٤٢٩,١٤٥)	-	(١٤,٤٢٩,١٤٥)	الدخل الشامل الآخر
٢٦٤,٨٨٠,٩٤٩	١٠١,٤٧٨,٣٣٩	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	القيمة العادلة في ١ يناير ٢٠١٦
٦٥,٣٧١,٦٦٩	٦٤,٩٥٢,٧٢٢	٤١٨,٩٤٧	إضافات خلال السنة
(٧٧,٤٢٨,٥٠١)	(٧٧,٤٢٨,٥٠١)	-	عائدات من إستيعادات خلال السنة (النقص) // الزيادة في القيمة العادلة أدرجت في:
٤,٣٨٠,٢٧٢	٤,٣٨٠,٢٧٢	-	الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٣)
١٩,٤٥٨,٦٦٦	-	١٩,٤٥٨,٦٦٦	الدخل الشامل الآخر
٢٧٦,٦٦٣,٠٥٥	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	القيمة العادلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٩ إستثمارات (يتبع)

حركة الاستثمارات (يتبع)

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٣,٦١٠,٠٠٠	٦,٥٨٠,٢٧٨	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢,٩٧٠,٢٧٨	١,٤٢٢,٤٦١	التكلفة المطفأة في ١ يناير
		عكس إنخفاض القيمة (إيضاح ٢٣)
<u>٦,٥٨٠,٢٧٨</u>	<u>٨,٠٠٢,٧٣٩</u>	التكلفة المطفأة في ٣١ ديسمبر

١٠ ذمم تأمين مدينة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٨٦,٥٨١,١٥٧	٩٩,٤٨٠,٠٥٤	مستحق من حاملي وثائق التأمين
٢٣,٩٥٨,٦٨٤	٤٧٩,٢٨٨	مطلوب من حاملي وثائق تأمين ذات علاقة (إيضاح ١٤)
(٦,٩٥٧,٤٧٩)	(٧,٦٣٤,١٣٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٠٣,٥٨٢,٣٦٢</u>	<u>٩٢,٣٢٥,٢٠٣</u>	صافي المستحق من حاملي وثائق التأمين
٥,٦٨٦,٦٦٦	٦,٨٨٣,٣٢٦	مطلوب من شركات التأمين
٨,٢٤٩,٥٤٣	٦,٣٣٧,٦٩٤	مطلوب من شركات إعادة التأمين
<u>١١٧,٥١٨,٥٧١</u>	<u>١٠٥,٥٤٦,٢٢٣</u>	

إن معدل فترة الائتمان على المستحق من حاملي وثائق التأمين هو ٩٠-١٨٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد ولا يوجد ضمانات على ذمم التأمين المدينة. إعتمدت الشركة سياسة التعامل فقط مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية جيدة. وتقوم الشركة بتقييم الجودة الائتمانية قبل قبول أي إتفاقيات تعاقدية مع هذه الأطراف.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كان هناك مبلغ ٢٩,٢٩٩,١٣٦ درهم (٢٠١٥: ٣٤,٩٢٨,٨٤١ درهم) مستحق من أكبر ٥ عملاء الشركة (حاملي وثائق التأمين). لا يوجد عميل واحد يمثل ١٠% أو أكثر من ذمم التأمين للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

يضم مجموع المبالغ المستحقة للشركة من حاملي وثائق التأمين أرصدة بمبلغ ٤٨,٠٩٢,١٥١ درهم (٢٠١٥: ٧٠,٧٧٠,٧٤١ درهم) والتي تأخر موعد سدادها بتاريخ التقرير ولم تقم الشركة بتكوين مخصص مقابلها حيث أنه لم يكن هناك تغيير جوهري في جودتها الائتمانية وتعتبر هذه المبالغ على أنها مستردة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٠ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

أعمار ذمم التأمين المدينة

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
٤٦,٧٤٧,٨٣٠	٥٧,٤٥٤,٠٧٢
٤٢,٦٢٥,٩٥٥	٢٤,٥٣٧,٣٠٤
٢٨,١٤٤,٧٨٦	٢٣,٥٥٤,٨٤٧
٧٠,٧٧٠,٧٤١	٤٨,٠٩٢,١٥١
١٣٢,٧٣٧	٥٦,٨٠٣
٨٩١,٩٣٠	٧٣٩,٠٣٨
٥,٩٣٢,٨١٢	٦,٨٣٨,٢٩٨
٦,٩٥٧,٤٧٩	٧,٦٣٤,١٣٩
١٢٤,٤٧٦,٠٥٠	١١٣,١٨٠,٣٦٢

لم تتجاوز فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة

تجاوزت فترة إستحقاقها وغير منخفضة القيمة
١٨١ إلى ٣٦٥ يوم
أكثر من ٣٦٥ يوم

تجاوزت فترة إستحقاقها ومنخفضة القيمة
أكثر من سنة وأقل من سنتين
أكثر من سنتين وأقل من ثلاث سنوات
أكثر من ٣ سنوات

إجمالي الذمم المستحقة من حاملي الوثائق

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٦,٩٩٢,١١٩	٦,٩٥٧,٤٧٩
-	٦٧٦,٦٦٠
(٣٤,٦٤٠)	-
٦,٩٥٧,٤٧٩	٧,٦٣٤,١٣٩

الرصيد كما في بداية السنة
محمل للسنة
مبالغ معكوسة

الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإعداد مخصص لبعض الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ١٨١ يوما بناءً على المبالغ المقدّر عدم إستردادها والتي يتم تحديدها بمراجعة جودة الإئتمان الخاصة بالعملاء والخبرة السابقة لعدم السداد. عند تحديد قابلية التحصيل ذمم التأمين المدينة، تأخذ الشركة بعين الإعتبار أي تغيير في جودة الإئتمان من تاريخ منح الدين حتى تاريخ التقارير المالية. وبالتالي، تعتقد الإدارة أنه لا يتوجب تكوين مخصصات إضافية بالزيادة عن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١١ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
معاد بيانه	
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	١٤٦,٥٩٣,١٠٤
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٦٩,٤٥٧,٨١٩
٤,١٩٩,٥٤١	٥,٥٥٢,٢٥٤
٨,٣٣٣,٠٠٠	٢,٩٤٧,٤١٦
<u>٤١٢,٩٤٦,٢٩٢</u>	<u>٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥</u>
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٨٥,٧٠٩,٠٨٠
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	١٥٣,٣٥٥,٥١٧
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٤٤,٩٥٦,٥٨٦
-	٢,٩٤٧,٤١٦
<u>١٦٢,٠٦١,٣٥٩</u>	<u>٢٨٦,٩٦٨,٥٩٩</u>
٨٦,٥١٥,٨٩٩	٦٠,٨٨٤,٠٢٤
١٣١,١٧٤,٨٧١	١٠٥,٣٨٢,٩٧٥
٢٠,٦٦١,٦٢٢	٢٤,٥٠١,٢٣٣
٤,١٩٩,٥٤١	٥,٥٥٢,٢٥٤
٨,٣٣٣,٠٠٠	-
<u>٢٥٠,٨٨٤,٩٣٣</u>	<u>١٩٦,٣٢٠,٤٨٦</u>

المخصصات الفنية - إجمالي
مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
مخصص مطالبات تحت التسوية
مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
مخصص المخاطر غير المنتهية

حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
مخصص مطالبات تحت التسوية
مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
مخصص المخاطر غير المنتهية

المخصصات الفنية - صافي
مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
مخصص مطالبات تحت التسوية
إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
مخصص المخاطر غير المنتهية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١١ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع درهم	مخصص المخاطر غير المنتهية درهم	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة درهم	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة درهم	مخصص مطالبات مكتبة لم يبلغ عنها درهم	مخصص مطالبات تحت التسوية درهم	
١٥٣,٤٥٣,٢٠١	١,٦٢٨,٤٩٣	١,٦٥٥,٤٢٥	٦١,٧٥٧,٠٠١	٢١,٩٤٩,٣٩٢	٦٦,٤٦٢,٨٩٠	قسم السيارات
٩١,٤٧٥,٣٦٥	١,٣١٨,٩٢٣	١,٤٠٢,٢٩٨	٩,١٧٤,٨٦٣	١٣,٩٠٧,٢٣١	٦٥,٦٧٢,٠٥٠	قسم الحريق
١٠١,٩٢٤,٢٠٩	-	٨٢٥,١١٥	٣٤,٥٩٢,٦٥٣	١٦,٠٠٥,٠٨٥	٥٠,٥٠١,٣٥٦	القسم الطبي
٧٣,٨٨٣,٨١١	-	٨٦١,٢١٩	٢٦,١٠٣,٢٣٣	١٠,٤٩٥,٢١٤	٣٦,٤٢٤,١٤٥	قسم الهندسة
٤٣,٩٣٣,٧٩٦	-	٥٨١,٣٨٨	٩,٧٥٣,٥٩٥	٥,١٦٠,٣٦٩	٢٨,٤٣٨,٤٤٤	القسم البحري
١٢,٣٩٤,٩٦٨	-	١٤٦,٠٨٣	٤,١٧١,٣٧٠	١,٦٦١,٣٧٥	٦,٤١٦,١٤٠	تعويضات العمال
٦,٢٢٣,٧٣٥	-	٨٠,٧٢٦	١,٠٤٠,٣٨٩	٢٧٩,١٥٣	٤,٨٢٣,٤٦٧	ومسؤولية الطرف الآخر أقسام أخرى للأعمال
٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥	٢,٩٤٧,٤١٦	٥,٥٥٢,٢٥٤	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٦٩,٤٥٧,٨١٩	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع درهم	مخصص المخاطر غير المنتهية درهم	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة درهم	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة درهم	مطالبات مكتبة لم يبلغ عنها درهم	مخصص مطالبات تحت التسوية درهم	
١١٦,٢٣٤,٩٣٩	٣,٠٢٥,٠٠٠	١,٢٩١,٤١٢	٣٨,٠٢٠,٣١٤	١٢,١٩٥,٩٠٤	٦١,٧٠٢,٣٠٩	قسم السيارات
٣٥,٩٤٣,٤٢٨	-	٤٧٩,٨٢٨	٩,٦٧٢,٩١١	٦,١٩٧,٨٤٠	١٩,٥٩٢,٨٤٩	قسم الحريق
١٣٨,١٢٥,٣٠٣	٥,١٩٤,٠٠٠	٩١٩,٠١٩	٥٣,٠٨٠,٣٥٠	١٢,٩٦٩,٩٩٣	٦٥,٩٦١,٩٤١	القسم الطبي
٤٨,٧٥١,٨٥٦	-	٥٥١,٠٥٧	١٧,٦٢٠,٨٨٥	٦,١٥٧,٢١٨	٢٤,٤٢٢,٦٩٦	قسم الهندسة
٤٩,٩٠٦,٧٠٦	-	٦٣٤,٠٩٣	١١,٣٥٣,٨٨٧	٤,٣٥٤,١٧٢	٣٣,٥٦٤,٥٥٤	القسم البحري
١٥,٨٥٧,٦٨٥	-	٢٠١,٠٤٤	٤,٤٠٢,١٧٠	٢,١٤٨,٤٦٦	٩,١٠٦,٠٠٥	تعويضات العمال
٨,١٢٦,٣٧٥	١١٤,٠٠٠	١٢٣,٠٨٨	٩٢٧,٧٧٦	١,٢٤٤,٣٥٥	٥,٧١٧,١٥٦	ومسؤولية الطرف الآخر أقسام أخرى للأعمال
٤١٢,٩٤٦,٢٩٢	٨,٣٣٣,٠٠٠	٤,١٩٩,٥٤١	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بتبع)

١١ مطالبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (بتبع)

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

	٢٠١٥ - معاد بيانته		٢٠١٦	
	الإجمالي درهم	إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم	إعادة التأمين درهم
مطالبات				
مطالبات تحت التسمية في ١ يناير	١٤٣,٧٦١,٦١٩	٧٧,٣٣٢,١٣٥	٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٨٨,٨٩٢,٦٣٩
مطالبات مكتدة لم يبلغ عنها في ١ يناير	٣,١٢١,٥٨٩	٥٢٠,٦٨٠	٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٢٤,٦٠٦,٣٢٩
المجموع في ١ يناير	١٤٦,٨٨٣,٢٠٨	٧٧,٨٥٢,٨١٥	٢٦٥,٣٣٥,٤٥٨	١١٣,٤٩٨,٩٦٥
مطالبات مكتدة	(٢٦٤,٧٠٣,٨٤٥)	(٤٤٦,٠٠٨,٤١٩)	(١٩٥,١٠٥,٥٠٩)	(٧٤,٨٠٧,١٨٧)
زيادة في المطالبات	٣٨٣,١٥٦,٠٩٥	٨١,٦٥٤,٥٧١	١٥٩,٦٢٠,٣٢٥	١٥٩,٦٢٠,٣٢٥
المجموع في ٣١ ديسمبر	٢٦٥,٣٣٥,٤٥٨	١١٣,٤٩٨,٩٦٧	٣٢٨,١٩٦,٣١١	١٩٨,٣١٢,١٠٣
مطالبات تحت التسمية	٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٨٨,٨٩٢,٦٣٩	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	١٥٣,٣٥٥,٥١٧
مكتدة لم يبلغ عنها	٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٦٩,٤٥٧,٨١٩	٤٤,٩٥٦,٥٨٦
المجموع في ٣١ ديسمبر	٢٦٥,٣٣٥,٤٥٨	١١٣,٤٩٨,٩٦٥	٣٢٨,١٩٦,٣١١	١٩٨,٣١٢,١٠٣
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٣٤,٨٥٨,٥٦٦	٤٠,٩٣٣,٨٣٤	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	٤٨,٥٦٢,٣٩٤
المجموع في ١ يناير	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	٤٨,٥٦٢,٣٩٤
الزيادة خلال السنة	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٨٥,٧٠٩,٠٠٨
محررة خلال السنة	(١٣٤,٨٥٨,٥٦٦)	(٤٠,٩٣٣,٨٣٤)	(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	(٤٨,٥٦٢,٣٩٤)
صافي الزيادة/ (التقص) خلال السنة	٢١٩,٧٢٧	٧,٦٣٨,٥٦٠	١١,٥١٤,٨١١	٣٧,١٤٦,٦٨٦
المجموع في ٣١ ديسمبر	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٨٥,٧٠٩,٠٠٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٢ ذمم دائنة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١,٩١٧,٩٦٢	٢,٧٤٢,٨٦٨	فوائد مدينة
٢,١٣٣,٠٢٦	٢,٢٧١,٧٠٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٠٦٢,٥٣٣	١,٩٢٣,٦٨٢	مدينون آخرون
<u>٧,١١٣,٥٢١</u>	<u>٦,٩٣٨,٢٥٣</u>	

١٣ النقد ومرادفات النقد

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١٧,١٠٦	١٥,٨٥٦	نقد في الصندوق
٤٥,٢٩٠,٠٨٢	٣٠,١٢٤,٣٦٢	حسابات جارية
١٦١,٩٢٣,٩٥٦	١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	ودائع لأجل
<u>٢٠٧,٢٣١,١٤٤</u>	<u>٢٢٥,٨٣٤,٠٥٠</u>	أرصدة لدى البنوك ونقد
(١٦١,٩٢٣,٩٥٦)	(١٩٥,٦٩٣,٨٣٢)	ينزل: ودائع بنكية بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
<u>٤٥,٣٠٧,١٨٨</u>	<u>٣٠,١٤٠,٢١٨</u>	

إن الودائع لأجل والحسابات الجارية مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٦٦% و ٣% (٢٠١٥: ٠,٥٥% و ٢,٧٥%) سنوياً.
إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٤ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	طبيعة العلاقة	
٢٣,٩٥٨,٦٨٤	٤٧٩,٢٨٨	شركة تابعة	مطلوب من جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين (إيضاح ١٠)
-	١٦,٤٢٧	شركة تابعة	مطلوب إلى جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين (إيضاح ١٠)
٥٨,٠٠٢,٩٢٠	١,٠٠٩,٨٠٣	شركة تابعة	أقساط مكتتبة
٤١,٠٦٥,٣٣٩	١٢٦,٣٦١	شركة تابعة	مطالبات مدفوعة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة على أساس نفس الشروط المتبعة مع المعاملات المماثلة على أسس تجارية بحتة.

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١,٦٣٠,٥٩٦	١,٦٣٠,٥٩٦	مزايا قصيرة الأجل
١٠٩,٥٨٠	١٠٩,٥٨٠	مزايا ما بعد التوظيف
١,٧٤٠,١٧٦	١,٧٤٠,١٧٦	

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٥ رأس المال

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به الصادر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٥: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٦ احتياطات

إحتياطي قانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من أرباح السنة إلى إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع حتى يصبح رصيد الإحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

إحتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الإحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

إحتياطي إعادة تقييم استثمار

يمثل إحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات صافي المكاسب أو الخسائر غير المحققة التي يتم الإعترااف بها في الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١٧ أنصبة أرباح مقترحة للتوزيع

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٨ مارس ٢٠١٥، على توزيع أنصبة أرباح نقدية بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، اقترح مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٧ توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١٥ درهم للسهم الواحد (بمبلغ ١٥ مليون درهم) يتم دفعها للمساهمين (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء). تخضع التوزيعات النقدية لموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم.

١٨ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٧,٤٦٢,٠٠٦	٧,٥٤٧,٢٤٠	الرصيد في بداية السنة
٥٨٢,١٦٢	٥٤٨,٥٧٦	المحمل للسنة
(٤٩٦,٩٢٨)	(٩٧,٤٥٥)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٧,٥٤٧,٢٤٠	٧,٩٩٨,٣٦١	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة، قامت الشركة بدفع مساهمات للمعاشات فيما يتعلق بالموظفين المواطنين بمبلغ ٣٤,٥٧٥ درهم (٢٠١٥: ٤١,٤٠٠ درهم).

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

١٩ ذمم دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١,٤١٩,٣٣٢	١,٥١٢,٦٠٨	إيرادات مؤجلة
١,٥٠٥,٣٧٦	١,٤٨٤,١٦٥	رسوم مستحقة إلى هيئة التأمين
٦,٧٨٢,٩٢٧	٦,٣٨٠,٥٩٢	أنصبة أرباح مستحقة
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٤٢١,٩٤٤	١٤,٩٤١,٢٣٧	دائنون آخرون
<u>١٤,١٢٩,٥٧٩</u>	<u>٢٦,٣١٨,٦٠٢</u>	

٢٠ ذمم تأمين دائنة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٧٥,٦٥٧,٩٣١	٣٦,٧٦٤,٩٧٠	مطلوب لحاملي الوثائق
٢٩,٨٩٠,٠١٦	٤٠,٦٤٠,٣٦١	مطلوب لشركات التأمين
١٧,٦٩٢,٥٧٦	٣١,١٧٤,٨٩٢	مطلوب لشركات إعادة التأمين
-	١٦,٤٢٧	مطلوب إلى جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين
٢٤,٠٥٤,٥٦٠	٥٧,٤٤٦,٩٣٥	مخصص أقساط محتجزة
<u>١٤٧,٢٩٥,٠٨٣</u>	<u>١٦٦,٠٤٣,٥٨٥</u>	

إن معدل فترة الإئتمان هو ٦٠ - ٩٠ يوماً. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢١ صافي أقساط التأمين

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
٨٤,٦٨٩,٥٠٣	١٣٦,٤٨٨,٦٨١
٢٨,٨٠٧,٣٢٣	٣٤,٧٠٦,٤٥٠
١٥٧,٥٣٧,٩٤٦	٨٤,٦٩٠,٨٢٠
٢٢,٦٣١,٤٨١	٣٦,٥٣٩,٦٨٥
٣٧,٠٧٣,٣٤٩	٢٧,٠٧٢,٥٨٧
١١,٩٥٢,٩٣١	١١,٨٢٦,٢٢٢
١١,٣٥٠,١١٠	٤,٩٣٨,٢٢٨
٣٥٤,٠٤٢,٦٤٣	٣٣٦,٢٦٢,٦٧٣
١٧,٣١٠,٠٧٩	٩٨,٥٥١,٧٠٨
٢٨,٥٤٧,٢٦٦	٣٣,٦١٨,٧٥٣
٣,٣٨٢,٠٢٧	٣,٦٥٠,٠٠١
٢٢,٤٦٣,١١٩	٣٤,٥٤٧,٩١٥
٣٢,٤٥٧,١١٩	٢١,٨٠١,٠٩٠
٤,٩٩٥,٣٩٦	٥,٥٤٩,٢٨٥
١١,١٥٧,٨٨٥	٤,٥٣١,٢٥٥
١٢٠,٣١٢,٨٩١	٢٠٢,٢٥٠,٠٠٧
٦٧,٣٧٩,٤٢٤	٣٧,٩٣٦,٩٧٣
٢٦٠,٠٥٧	١,٠٨٧,٦٩٧
١٥٤,١٥٥,٩١٩	٨١,٠٤٠,٨١٩
١٦٨,٣٦٢	١,٩٩١,٧٧٠
٤,٦١٦,٢٣٠	٥,٢٧١,٤٩٧
٦,٩٥٧,٥٣٥	٦,٢٧٦,٩٣٧
١٩٢,٢٢٥	٤٠٦,٩٧٣
٢٣٣,٧٢٩,٧٥٢	١٣٤,٠١٢,٦٦٦

إجمالي أقساط التأمين:

السيارات
الحريق
الطبي
الهندسة
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين (المتنازل عنها والمقبولة):

السيارات
الحريق
الطبي
الهندسة
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

صافي أقساط التأمين:

السيارات
الحريق
الطبي
الهندسة
البحري
تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
أقسام أخرى للأعمال

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٢ صافي مطالبات مدفوعة

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
		إجمالي مطالبات مدفوعة:
٧٧,١٤٨,٥٦٤	٨٣,٣٣٢,٧٦٥	السيارات
٥,٠٢١,٨٤١	١٢,٣٥٨,٨٣٣	الحريق
١٥٨,٣٥٤,٠٤١	١٣٧,٥٢٩,٩٤٤	الطبي
٣,١١١,٥٠٥	١٦,٩٦٨,٦٢٥	الهندسة
١٦,٨١٦,٢٧٨	١٧,٢٣٧,٩٦٠	البحري
١,٥٠٦,٩٦٦	١,٢٣٧,٣٣١	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
٢,٧٤٤,٦٥٢	١,٢٤٧,٢٣٨	أقسام أخرى للأعمال
٢٦٤,٧٠٣,٨٤٧	٢٦٩,٩١٢,٦٩٦	
		حصة معيدي التأمين من مطالبات مستلمة ومدفوعة:
١١,٨٨٢,٦٧٥	٢٧,٨٤٧,٢٨٩	السيارات
٤,٩٤٩,٨٣٩	١٢,١٥٩,٨٢١	الحريق
٥,٨٣١,٢٠٠	٥,٤٦٤,٤٣٥	الطبي
٣,٠٨٥,٣٩٧	١٦,٨٧٦,٦٥٦	الهندسة
١٦,٤٤٦,٦٩٥	١٧,٨٩٨,١٠١	البحري
١,١١٠,٥٨٤	٢١٠,٣٣٨	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
٢,٧٠٢,٠٢٩	١,٢٢٨,٢٦٥	أقسام أخرى للأعمال
٤٦,٠٠٨,٤١٩	٨١,٦٨٤,٩٠٥	
		صافي مطالبات مدفوعة:
٦٥,٢٦٥,٨٨٩	٥٥,٤٨٥,٤٧٦	السيارات
٧٢,٠٠٢	١٩٩,٠١٢	الحريق
١٥٢,٥٢٢,٨٤١	١٣٢,٠٦٥,٥٠٩	الطبي
٢٦,١٠٨	٩١,٩٦٩	الهندسة
٣٦٩,٥٨٣	(٦٦٠,١٤١)	البحري
٣٩٦,٣٨٢	١,٠٢٦,٩٩٣	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
٤٢,٦٢٣	١٨,٩٧٣	أقسام أخرى للأعمال
٢١٨,٦٩٥,٤٢٨	١٨٨,٢٢٧,٧٩١	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٣ صافي إيرادات استثمار

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
٤,٥٧٩,٤٧٤	٥,٩٠١,١٣٦
٩,٨٥٨,٢١٨	١٠,٢٦٩,٥٣٦
(٤,٣٥٤,٦٩٠)	٤,٣٨٠,٢٧٢
٢,٩٧٠,٢٧٨	١,٤٢٢,٤٦١
(٨٣١,٥٠٦)	(٦٤٤,٨٤٨)
<u>١٢,٢٢١,٧٣٤</u>	<u>٢١,٣٢٨,٥٥٧</u>

إيرادات فوائد على ودائع لدى البنوك وسندات
إيرادات أنصبة أرباح (أ)
صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة للإستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٩)
عكس إنخفاض قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
مصاريف إستثمارات

إن تفاصيل إيرادات الإستثمارات الرئيسية هي كما يلي:

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم
٨,٦٥٩,٣٦٢	٩,٠٧٩,١٩١
١,١٩٨,٨٥٦	١,١٩٠,٣٤٥
<u>٩,٨٥٨,٢١٨</u>	<u>١٠,٢٦٩,٥٣٦</u>

إيرادات أنصبة أرباح من:
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إيرادات أنصبة أرباح (أ)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٤ ربح / (خسارة) السنة

تم تحديد ربح / (خسارة) السنة بعد تحميل:

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٢٣,٠٧٢,٦٨١	٢٠,٨٠١,٢٧٢	تكاليف العاملين
٨٣٢,١٤١	٨٣٢,٢٠٦	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٥)
١,٤٥٠,٠٧٦	١,٣٤٩,٥٩١	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٧)
(١٥,٤٨٣)	٣٢٧	مكسب / (خسارة) تحويل عملات أجنبية

٢٥ العائد / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم العادي

يتم احتساب العائد للسهم العادي من خلال قسمة ربح / (خسارة) السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
معاد بيانه		
(٨١,٦٧٨,٢٥٥)	٢١,٨٠٥,١٣٩	ربح / (خسارة) السنة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة
(٠,٨٢)	٠,٢٢	العائد / (الخسارة) الأساسية والمخفضة للسهم العادي (درهم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

٢٦ معلومات قطاعية

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

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بتبع)

٢٦ معلومات قطاعية - (بتبع)

١/٢٦ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - معاد بيانته				السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤١١,٤٢٥,٠٣٣	١٨,٥٧٢,٥٩٨	٣٩٢,٩٥٢,٤٣٤	٤٠٩,٨٦٠,٢٧٩	٢٠,٨٩٤,٧٢٨	٣٨٨,٩٦٥,٥٥١	إيرادات مباشرة	
(٤٥٨,٥٦٦,٧٦٦)	(١,٦٤٦,٥٧٥)	(٤٥٦,٩٢٠,٢٤١)	(٣٦١,٨١١,٠٢٢)	(٢,١٢٧,٣٤٧)	(٣٥٩,٦٨٣,٧٧٥)	تكاليف مباشرة	
(٢٥,٦٣٠,٢١٩)	-	(٢٥,٦٣٠,٢١٩)	(٢٦,٢٢١,٨١٣)	-	(٢٦,٢٢١,٨١٣)	مصروف إدارية	
(٨٣٢,١٤١)	-	(٨٣٢,١٤١)	(٨٣٢,٧٠٦)	-	(٨٣٢,٧٠٦)	مصروف إستهلاك	
(١,٤٥٠,٠٧٦)	-	(١,٤٥٠,٠٧٦)	(١,٣٤٩,٥٩١)	-	(١,٣٤٩,٥٩١)	مصروف إطفاء	
(٤,٨٤٠,٨٢٧)	-	(٤,٨٤٠,٨٢٧)	(٤,٠٣٠,٩٥٤)	-	(٤,٠٣٠,٩٥٤)	مصروف أخرى	
(١,٣٨٤,٤١٢)	(١,٣٨٤,٤١٢)	-	٥,٨٠٢,٧٣٣	٥,٨٠٢,٧٣٣	-	مكسب/(خسارة) إستثمارات غير نقدية، صافي	
(٨١,٣٧٩,٤٠٩)	١٥,٤٩١,٦٦١	(٩٦,٧٧١,٠٧٠)	٢١,٤١٧,٣٧٦	٢٤,٥٧٠,٣١٤	(٣,١٥٢,٨٣٨)	(خسارة)/ ربح القطاع	
(٣٩٨,٨٤٦)	-	-	٣٨٧,٧٦٣	-	-	إيرادات/ (مصروف) أخرى، صافي	
(٨١,٦٧٨,٢٥٥)	١٥,٤٩١,٦٦١	(٩٦,٧٧١,٠٧٠)	٢١,٨٠٥,١٣٩	٢٤,٥٧٠,٣١٤	(٣,١٥٢,٨٣٨)	(خسارة)/ ربح السنة	

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال سنة ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة التي تم تفصيلها في إيضاح ٣.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بتتبع)

٢٦ معلومات قطاعية - (بتتبع)

٢/٢٦ موجودات ومطلوبات القطاع

المجموع درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - معاد بيانته		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم		
٨٢٠,٣٧٩,٤٨٨	٥٢٥,٣٨٥,١٨٣	٢٩٤,٨٩٤,٣٠٥	٩٨٣,٧٦٦,٦٢٥	٥٧٢,٣٥٩,٦٢٦	٤١١,٤٠٦,٩٩٩	موجودات القطاع
٤٥,٣٠٧,١٨٨	-	-	٣٠,١٤٠,٢١٨	-	-	موجودات غير مرزعة
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٥٢٥,٣٨٥,١٨٣	٢٩٤,٨٩٤,٣٠٥	١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	٥٧٢,٣٥٩,٦٢٦	٤١١,٤٠٦,٩٩٩	مجموع الموجودات
٥٨٩,١٠٧,٠٧٤	١,٤٣١,٦٧٢	٥٨٧,٦٧٥,٤٠٢	٦٩٤,٥٦٥,٧٧٣	١,٦٠٥,٥١٠	٦٩٢,٩٦٠,٢٦٣	مطلوبات القطاع
٦,٧٨٢,٩٢٩	-	-	٦,٣٨٠,٥٩٢	-	-	مطلوبات غير مرزعة
٥٩٥,٨٩٠,٠٠٣	١,٤٣١,٦٧٢	٥٨٧,٦٧٥,٤٠٢	٧٠٠,٩٤٦,٣٦٥	١,٦٠٥,٥١٠	٦٩٢,٩٦٠,٢٦٣	مجموع المطلوبات
١,٥٩٠,٠٥١	-	١,٥٩٠,٠٥١	٧١٧,٠٣٦	-	٧١٧,٠٣٦	تكاليف رأسمالية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٦ معلومات قطاعية - (يتبع)

٣/٢٦ إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأقسام التأمين.

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
٨٨,٠٤٦,٤١٤	١٥٩,٣١٨,٤٥٩	قسم السيارات
١٥٧,٥٣٧,٩٤٦	٨٤,٦٩٠,٨٢٠	القسم الطبي
٣١,١١٢,٣٩٧	٤٨,٢٤٢,٢٢٤	قسم الهندسة
٣٧,٩٨١,٦٩٨	٤٥,١٠٠,٠٠٣	قسم الحريق
١٢,٩٩٧,٣٤٢	١٣,٣٣١,٥٣١	تعويضات العمال ومسؤولية الطرف الآخر
٦٥,٢٢٦,٦٣٧	٣٨,٢٨٢,٤٦٤	أخرى
<u>٣٩٢,٩٠٢,٤٣٤</u>	<u>٣٨٨,٩٦٥,٥٠١</u>	

٤/٢٦ المعلومات الجغرافية

إن أعمال الشركة التأمينية تتم في مجملها في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دول مجلس التعاون الخليجي، باستثناء بعض إتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات في أوروبا. جميع إستثمارات الشركة تتم في دولة الإمارات العربية المتحدة وبعض دول مجلس التعاون الخليجي.

إن مجموع إيرادات وموجودات التأمين والإستثمار حسب الموقع الجغرافي مفصلة أدناه :

مجموع الموجودات	مجموع الموجودات	الإيرادات	الإيرادات	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
معاد بيانه				
٨٥٧,٨٧٩,٤٢١	١,٠٠٧,٢٤٥,٣١٤	٤٠١,٩٢١,٠٥١	٤٠٦,٧٨٤,٧٦٨	الإمارات العربية المتحدة
١,٥٧٥,٦٥٩	١,٦٠٩,٢٣٦	٢,٦٦٨,٤٩٨	٢,٩٤٦,٢٠٣	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٦,١٣١,٥٩٦	٥,٠٥٢,٢٩٣	٦,٨٣٥,٤٨٣	١٢٩,٢٥٨	أخرى
<u>٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦</u>	<u>١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣</u>	<u>٤١١,٤٢٥,٠٣٢</u>	<u>٤٠٩,٨٦٠,٢٢٩</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٧ مطلوبات طارئة

(أ) إجراءات وأنظمة قانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. في حين أنه ليس عملياً التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية العالقة أو المهدة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

تخضع الشركة أيضاً لأنظمة ملاءة التأمين وقد امتثلت لجميع أنظمة الملاءة. لا توجد مطلوبات طارئة مرتبطة بامثال أو عدم امتثال الشركة لهذه الأنظمة.

(ب) ضمانات

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٦,٩٩٤,٠٢٤	١٦,٢٣٢,٩٢٢	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

٢٨ مخاطر التأمين

إن المخاطرة في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة. نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطرة عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. إن العوامل التي تزيد على مخاطر التأمين تضم عدم وجود تنويع لمخاطر التأمين المتعلقة بنوع ومبلغ المخاطر، الوضع الجغرافي ونوع القطاع المغطى بالتأمين.

لمجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه الشركة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة مطلوبات التأمين المقدر المبرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المبرجة. 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 السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت الشركة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

وتدير الشركة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية الشركة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى الشركة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

تكرار ومبالغ المطالبات

للشركة الحق في عدم تجديد وثائق التأمين. إعادة تسعير المخاطر، فرض مبالغ يتحملها المؤمن له وكذلك تملك الحق في رفض الدفعات المتعلقة بمطالبات ناتجة عن الإختلاس. كذلك يحق للشركة بموجب عقود التأمين أن تلاحق أطراف أخرى لدفع جزء أو كل المطالبة (على سبيل المثال، التوكيل). وعلاوة على ذلك، فإن استراتيجية الشركة تحد من التعرض الإجمالي لأية منطقة واحدة والتعرض لأية صناعة واحدة.

يتم التأمين على الممتلكات بالرجوع إلى قيمة إحتلال الممتلكات بما فيها المحتويات المؤمن عليها، وتظهر وثيقة 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 الشركة فيها نشاطها. كما تعمل الشركة على الموازنة ما بين تأمين الممتلكات الشخصية والممتلكات التجارية من خلال محفظة التأمين للشركة ككل.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين زيادة التغطية وتغطية الكوارث. إن أثر ترتيبات إعادة التأمين يظهر في عدم تجاوز الخسارة التي من الممكن أن تتكبدها الشركة عن مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ درهم لتأمين السيارات و ٧٥,٠٠٠ درهم للتأمين الطبي والتأمينات الأخرى كحد أدنى في حال تقديم مطالبة من أي حامل وثيقة بشكل منفرد. للشركة وحدات فنية لتقدير المطالبات تعمل على الحد من المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدات بالتحقيق ورفع التوصيات بالطرق المناسبة التي من خلالها يمكن الحد من مخاطر المطالبات. يتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ٣ سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات عن الحقائق الكامنة، القوانين الحالية، الشروط والأحكام التعاقدية وغيرها من العوامل. تقوم الشركة بإدارة ومتابعة تسديد أي مطالبات بشكل مبكر لتخفيض أي مخاطر قد تنتج عن تطورات غير متوقعة.

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن الشركة 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 لقدرة أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة، من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ الشركة 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 الإلتزامات 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 الشركة بالأخذ في عين الإعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. 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.

إن التكلفة المقدرة لتسوية المطالبات تتضمن صافي المصاريف المباشرة الواجب دفعها لإتمام التسوية بعد خصم أي مبالغ مستردة من تلك المطالبة. تقوم الشركة 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 الإلتزام عن الإلتزام الذي تم تقديره في المرحلة الأولى.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

مصادر التقديرات غير المؤكدة المأخوذ بها في تقدير المطالبات المستقبلية (يتبع)

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

عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها) تقوم الشركة بإستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتقاد على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية بإستخدام معادلة يتم الإعتقاد 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 الإعتبار عوامل مثل تغير أسعار أقساط التأمين، الخبرة السوقية وتضخم المطالبات خلال الفترات الزمنية السابقة.

فيما يلي تحليل مبدئي لنسب الخسارة المتوقعة حسب نوع المخاطر قبل وبعد إعادة التأمين والمتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة.

نوع المخاطرة	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة	إجمالي نسبة الخسارة	صافي نسبة الخسارة
تأمينات السيارات	٦١%	١٤٦%	٩١%	٩٧%
تأمينات أخرى	٩٣%	١٣٨%	٧٠%	٩٢%

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 الإعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ الميزانية العمومية وذلك بهدف إستخلاص بيانات عقود التأمين القائمة. تقوم الشركة بمراجعة العقود الفردية وبخاصة في القطاع الذي تمارس به شركات التأمين نشاطها وكذلك المطالبات الفعلية السنوية. حيث تقوم الشركة بإستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

يتم الإعتقاد 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

خطوات تطور المطالبات

يظهر الجدول التالي المطالبات الفعلية (بناءً على تقديرات نهاية السنة بما فيها غير المُبلغ عنها) مقارنةً بتقديرات السنوات الخمس السابقة وذلك بناءً على أساس سنة تأمينات السيارات والتأمينات الأخرى:

المجموع ألف درهم	٢٠١٦ ألف درهم	٢٠١٥ ألف درهم	٢٠١٤ ألف درهم	٢٠١٣ ألف درهم	٢٠١٢ ألف درهم	سنة إكتتاب التأمين
تأمينات السيارات - إجمالي:						
-	١٠,٩٤٥	٦٦,١٢٧	٦٩,٥٢٦	٢٩,٨٨٩	٧٥١,٦٥٨	في نهاية سنة الإكتتاب
-	-	٨٩,٨٠١	٨٧,٩٨٥	٣١,٢١٠	٧٧,٨٣٤	بعد سنة
-	-	-	١٢٧,٨٦٩	٣٢,٤٣٩	٦٣,٢٠٦	بعد سنتين
-	-	-	-	٤٣,٣١٨	٦٣,٨٠٩	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	٤٨٨,٥٦٧	بعد أربع سنوات
٧٦٠,٥٠٠ (٦٩٤,٠٣٧)	١٠,٩٤٥ (٦,١٨٤)	٨٩,٨٠١ (٨٠,٥٣٢)	١٢٧,٨٦٩ (٩٨,٢٢٧)	٤٣,٣١٨ (٣٧,٩١٩)	٤٨٨,٥٦٧ (٤٧١,١٧٥)	المطالبات المتراكمة المقدره الحالية الدفعات المتراكمة لتاريخه
٦٦,٤٦٣	٤,٧٦١	٩,٢٦٩	٢٩,٦٤٢	٥,٣٩٩	١٧,٣٩٢	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي
تأمينات أخرى - إجمالي:						
-	٣٢,٩٣٦	١١٨,١٤٣	٤٩,٦٩٣	٥٩,٨٠٣	٦٥٥,٨٦٦	في نهاية سنة الإكتتاب
-	-	١٦٩,٢٤٠	٨٠,٠٢٥	١٤٠,٠٥٤	١٥٦,٧٦٢	بعد سنة
-	-	-	١١٠,٣٥٨	٢٢١,٩٣٢	١٦٥,٧٥٨	بعد سنتين
-	-	-	-	٣٠٣,٨٠٩	١٨٩,٩٩٨	بعد ثلاث سنوات
-	-	-	-	-	٥٥٢,٢١٥	بعد أربع سنوات
١,١٦٨,٥٥٨ (٩٧٦,٢٨٣)	٣٢,٩٣٦ ٩٧٤	١٦٩,٢٤٠ (١٠٢,١٩٣)	١١٠,٣٥٨ (٩٠,٩٩٦)	٣٠٣,٨٠٩ (٢٨١,٧٣٧)	٥٥٢,٢١٥ (٥٠٢,٣٣١)	المطالبات المتراكمة المقدره الحالية الدفعات المتراكمة لتاريخه
١٩٢,٢٧٥	٣٣,٩١٠	٦٧,٠٤٧	١٩,٣٦٢	٢٢,٠٧٢	٤٩,٨٨٤	المطلوبات المدرجة في بيان المركز المالي

تركيز مخاطر التأمين

تمارس الشركة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة ودول مجلس التعاون الخليجي الأخرى باستثناء اتفاقيات إعادة التأمين المبرمة مع شركات معظمها في أوروبا وآسيا.

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

لتخفيض تعرض الشركة لمخاطر خسائر مهمة من إفلاسات معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين وتراقب تركيز المخاطر الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات والمعطيات الإقتصادية لمعيدي التأمين. إن عقود إعادة التأمين الصادرة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة بالمطالبات المعاد تأمينها في حالة عدم تمكن معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٨ مخاطر التأمين (يتبع)

تركيز مخاطر التأمين (يتبع)

إن تركيز مخاطر التأمين قبل وبعد إعادة التأمين لكل منطقة والمتعلقة بنوع مخاطر التأمين المقبولة قد تم تلخيصها أدناه:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		نوع المخاطرة
صافي درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	إجمالي درهم	
<u>تأمينات سيارات</u>				
٩,١٧٩,٠٩٤,٦٥٣	١٠,٠٠٦,٤٧٣,٥١٠	٩,٣٤٩,٥٠٠,٩١٤	٣٧,٣٩٨,٠٠٣,٦٥٧	الإمارات العربية المتحدة
<u>تأمينات أخرى</u>				
٩,٢٠٨,١٦٧,٤٩١	٨٦,٠٧٥,٦٠٧,١٠٠	٨,٢١٦,٨٧٣,٠١٤	١١٥,١٢٥,٠٨٠,١٨٧	الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٠٤,٧٨٧,٣٦١	٩,٧٩٩,٦٥٧,٧٧٤	٣,٧١٤,٨٨٧,٥٠٨	٩,٠٠٥,٢٥٩,٧٠٠	دول مجلس التعاون الخليجي
١١,٩١٢,٩٥٤,٨٥٢	٩٥,٨٧٥,٢٦٤,٨٧٤	١١,٩٣١,٧٦٠,٥٢٢	١٢٤,١٣٠,٣٣٩,٨٨٧	
٢١,٠٩٢,٠٤٩,٥٠٥	١٠٥,٨٨١,٧٣٨,٣٨٤	٢١,٢٨١,٢٦١,٤٣٦	١٦١,٥٢٨,٣٤٣,٥٤٤	الإجمالي

حساسية أرباح وخسائر التأمين

نتج عن عمليات التأمين للشركة خسارة بمبلغ ٣,١٥٢,٨٣٨ درهم خلال السنة مقارنةً بخسارة بمبلغ ٩٦,٧٧١,٠٧٠ درهم في السنة السابقة.

- لدى الشركة معدل احتفاظ إجمالي لمخاطر التأمين تبلغ حوالي ١٣,١٧% (٢٠١٥: ١٩,٩٢%)، وأن الشركة مغطاة بصورة كافية من خلال برامج متناسبة وغير متناسبة وذلك للحماية من التأثيرات المالية الهامة.
- لدى الشركة صافي إيرادات عمولات بمبلغ ٢٨,٩٣٢,٤٠٥ درهم مقابل ٨,٨٧٧,٦٧٥ درهم في سنة ٢٠١٥ وتنتج بصورة رئيسية من إعادة التأمين وتبقى مصدر مناسب للدخل.

٢٩ أدوات مالية

تتعرض الشركة إلى عدة مخاطر مالية من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية، موجودات عقود إعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. إن المخاطر الأساسية التي تتعرض لها الشركة تتمثل في إمكانية عدم كفاية المقبوضات المتعلقة باستثماراتها على الأمد الطويل لتمويل الإلتزامات الناشئة عن كل من عقود التأمين والاستثمارات. إن العناصر الأكثر أهمية لهذه المخاطر المالية، تتمثل في كل من مخاطر معدل سعر الفائدة، مخاطر أسعار العملات الأجنبية، مخاطر أسعار السوق ومخاطر الإلتزام ومخاطر السيولة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

١/٢٩ إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين.
- ضمان قدرة الشركة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لأصحاب الحصص الأخرى؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة، بالإضافة إلى مطلوبات عقود التأمين . يجب الاحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن الشركة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلترمت بها خلال السنة. تقوم الشركة بالاختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزام بتلك الأحكام والامتطلبات.

٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
معاد بيانه		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي (أ)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٦٩,٦٩٦,٦٧١	٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	مجموع حقوق الملكية

(أ) أصدرت هيئة الإمارات للتأمين القرار رقم ٤٢ لسنة ٢٠٠٩ لتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به أو المدفوع بمبلغ ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركة التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركة إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥% من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي. ويسمح القرار للإمتثال لمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال خلال مدة ٣ سنوات حتى عام ٢٠١٢. وقد حققت الشركة الهدف بزيادة رأس المال من أجل الإمتثال للشروط في السنوات السابقة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٢/٢٩ أهم السياسات المحاسبية

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

٣/٢٩ تصنيف الأدوات المالية

٢٠١٥ درهم	٢٠١٦ درهم	
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	الموجودات المالية
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	إستثمارات تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١١٧,٥١٨,٥٧١	١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	وديعة قانونية
٤,٩٨٠,٤٩٥	٤,٦٦٦,٥٥٠	ذمم تأمين مدينة
١٦١,٩٢٣,٩٥٦	١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	ذمم مدينة أخرى
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٣٠,١٤٠,٢١٨	ودائع لأجل
		النقد ومرادفات النقد
<u>٦١١,١٩١,٤٣٧</u>	<u>٦٣٠,٧١٢,٦١٧</u>	
		المطلوبات المالية
١٤٧,٢٩٥,٠٨٣	١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	ذمم تأمين دائنة
١٢,٧١٠,٢٤٧	٢٢,٨٠٥,٩٩٤	ذمم دائنة وأخرى
<u>١٦٠,٠٠٥,٣٣٠</u>	<u>١٩٠,٨٤٩,٥٧٩</u>	

٤/٢٩ إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في معدلات الفوائد على الإيرادات أو التكاليف المالية للشركة. إن الشركة معرضة إلى مخاطر سعر الفائدة على إستثماراتها في السندات والودائع لأجل والتي تحمل فوائد ثابتة وعائمة والتي تم بيانها في الإيضاحين ٨ و ٢٢ حول البيانات المالية على التوالي.

وتحاول الشركة عامة أن تخفف مخاطر سعر الفائدة بمراقبة حثيثة لأسعار الفائدة في السوق والإستثمار في تلك الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها في حدها الأدنى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٤/٢٩ إدارة مخاطر سعر الفائدة (يتبع)

تحليل حساسية معدلات الفوائد

لقد تم تحديد تحليل الحساسية المبينة أدناه بناءً على التعرضات لمعدلات الفوائد لكل الأدوات المالية التي تحمل فوائد بتاريخ التقرير. وباعتبار أن مبلغ الأصل بنهاية فترة التقرير قد كان قائماً طوال السنة.

بما أن جميع التعرضات لمعدلات الفوائد للموجودات والمطلوبات المالية للشركة تحمل فائدة ثابتة، بالتالي فإن الشركة لا تخضع لتقلبات سعر الفائدة في تاريخ التقرير.

٥/٢٩ إدارة مخاطر العملات الأجنبية

قد تتعرض الشركة إلى مخاطر العملات الأجنبية نتيجة لتعاملاتها في عملات أجنبية مختلفة عن الدرهم الإماراتي.

إن المبالغ المدرجة لأهم الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بعملات أجنبية كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

الموجودات		المطلوبات		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,٩١٣,٦٥٢	١٤,٨٦٠,٥٥٧	١,٥٥٠,٠٣٤	٦,٨٥٣,٦٨٦	دولار أمريكي
٣٦٥	٣,٤٨٠	٨٥٢	٢٩,٣٠٨	ريال عماني
٢٨٧,٣٤٨	٣٧٩,١٤٩	٢٣,٠٧٣	١٠٧,٣٩٤	جنيه استرليني
٧٣٦,٥٠٤	٢٨٢,٩٥٤	١٩,٣٠١	٧٤,٥٥١	يورو
<u>٧,٩٣٧,٨٦٩</u>	<u>١٥,٥٢٦,١٤٠</u>	<u>١,٥٩٣,٢٦٠</u>	<u>٧,٠٦٤,٩٣٩</u>	

لا يوجد أي تأثير نتيجة للأرصدة بالدولار الأمريكي حيث أن درهم الإمارات مربوط بسعر الدولار الأمريكي. واستناداً إلى تحليل الحساسية إلى زيادة/ نقص بنسبة ٢٠% للدرهم الإماراتي مقابل العملات الأجنبية ذات العلاقة (باعتبار أن المبلغ كان قائماً طوال السنة):

(أ) هنالك مبلغ ٥ آلاف درهم (٢٠١٥: ١ ألف درهم) صافي مكسب/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة القائمة بالريال العماني.

(ب) هنالك مبلغ ٥٤ ألف درهم (٢٠١٥: ٥٣ ألف درهم) صافي مكسب/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة القائمة بالجنيه الإسترليني.

(ج) هنالك مبلغ ٤٢ ألف درهم (٢٠١٥: ١٤٣ ألف درهم) صافي مكسب/ خسارة إعادة تقييم على الأرصدة القائمة باليورو.

تعتبر الإدارة أن احتمال وجود خسائر هامة ناتجة عن تقلبات أسعار صرف العملات هي في حدها الأدنى وبالتالي لا تحاط من هذه المخاطر.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٦/٢٩ مخاطر أسعار السوق

تمثل هذه المخاطر احتمال التغيير في قيمة أدوات مالية نتيجة للتقلبات في أسعار السوق، والتي تعزى لأسباب تعود إلى أداة مالية معينة أو للجهة المصدرة لها أو لسوق الأوراق المالية بشكل عام. إن الشركة معرضة لمخاطر السوق نتيجة لاستثمارها في أدوات مالية مسعرة، وتعمل الشركة على تخفيض هذه المخاطر وذلك بتنوع الاستثمارات ومتابعة تطورات السوق، إضافة إلى ذلك تقوم الإدارة بمتابعة فعالة للعناصر الرئيسية التي تؤثر على الأسهم وحركة السوق ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر فيها.

تحليل حساسية مخاطر أسعار الأسهم

بناءً على الافتراضات المذكورة أدناه مع إبقاء المتغيرات الأخرى ثابتة إذا كانت أسعار الأسهم في حقوق الملكية أعلى/ أقل بنسبة ٥% كما في نهاية فترة التقرير:

- فإن ربح الشركة سوف يزداد/ (ينخفض) بمقدار ١,٤ مليون درهم (٢٠١٥: ١,٩ مليون درهم) نتيجة محفظة الشركة المصنفة ضمن القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- إحتياطيات حقوق الملكية للشركة سوف يزداد/ (ينخفض) بمقدار ٩,١٦ مليون درهم (٢٠١٥: ٨,١٧ مليون درهم) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٧/٢٩ إدارة مخاطر الائتمان

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

تعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي:

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من البنوك عن الأرصدة والودائع الثابتة والسندات.

تتبنى الشركة 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 الشركة 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 الشركة 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 الشركة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن الشركة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل الوثيقة. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٦ أدوات مالية (يتبع)

٧/٢٩ إدارة مخاطر الائتمان (يتبع)

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي وثائق التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الاعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف، إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المشطوبة لاحقاً. إن التعرضات إلى حاملي الوثائق الافراديين ومجموعات حاملي الوثائق تكون منخفضة نتيجة للتقييم المستمر لأوضاعهم المالية. عند وجود تعرض جوهري إلى حاملي الوثائق الافراديين ومجموعة حاملي وثائق متجانسين تقوم الشركة بإعداد تحاليل مالية مماثلة لتلك المعدة لمعيدي التأمين. إن تفاصيل تركيز المبالغ المستحقة من حاملي الوثائق قد تم إيضاحها في الإيضاح رقم ١٢. وتعتقد الإدارة أن تركيز مخاطر الائتمان منخفضة نتيجة للقدرة الائتمانية العالية والثبات المالي لحاملي الوثائق.

إن معظم إيداعات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥، قد تم إيداعها لدى سبعة بنوك وأن إدارة الشركة على يقين بأن هذا التركيز للأموال السائلة بنهاية السنة لا ينتج عنه مخاطر إئتمان على الشركة حيث أن البنوك هي بنوك رئيسية تعمل في الإمارات العربية المتحدة ويتم مراقبتها من قبل البنك المركزي.

إن قيمة الموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الائتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

٨/٢٩ إدارة مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها التمويلية. إن التسهيلات البنكية، حاملي الوثائق ومعيدي التأمين هم المصدر المباشر للتمويل وتم تقدير مخاطر السيولة للشركة على أنها في حدها الأدنى.

يبين الجدول التالي تواريخ الاستحقاق المتبقية لمطلوبات الشركة المالية. لقد تم تحديد تواريخ الاستحقاق المتعاقد عليها بناءً على الفترة المتبقية من تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق المتعاقد عليه. تقوم الإدارة بمراقبة تواريخ الاستحقاق للتأكد من المحافظة على السيولة الكافية.

القيمة المدرجة درهم	من صفر إلى ١٨٠ يوم درهم	من ١٨١ إلى ٣٦٥ يوم درهم	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	-	ذمم تأمين دائنة
٢٤,٨٠٥,٩٩٤	-	٢٤,٨٠٥,٩٩٤	ذمم دائنة أخرى
<u>١٩٠,٨٤٩,٥٧٩</u>	<u>١٦٦,٠٤٣,٥٨٥</u>	<u>٢٤,٨٠٥,٩٩٤</u>	
١٤٧,٢٩٥,٠٨٣	١٤٧,٢٩٥,٠٨٣	-	المطلوبات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٢,٧١٠,٢٤٧	-	١٢,٧١٠,٢٤٧	ذمم تأمين دائنة
<u>١٦٠,٠٠٥,٣٣٠</u>	<u>١٤٧,٢٩٥,٠٨٣</u>	<u>١٢,٧١٠,٢٤٧</u>	ذمم دائنة أخرى

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٢٩ أدوات مالية (يتبع)

٩/٢٩ القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة تقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية (تحديداً، أساليب التقييم).

أساليب التقييم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر		الموجودات المالية
		٢٠١٥	٢٠١٦	
		درهم	درهم	
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٤,٩٢٣,٨٩٥	٢٧,٥٥٨,٤٠٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
صافي قيمة الموجودات تم الحصول عليها من إدارة الصندوق	المستوى الثاني	١٣,٧١١,٣٠٢	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم غير مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٢,٨٤٣,١٤٢	٦٥,٨٢٤,٤٢٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في سندات دين مدرجة

خلال السنة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

تعتبر إدارة الشركة أن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة تقارب قيمها المدرجة كما هي مدرجة في بيان المركز المالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣٠ تحليل تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات

يقدم الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بناء على الإسترداد المتوقع أو التسديد خلال أو بعد اثني عشر شهرا:

القيمة المدرجة درهم	أكثر من سنة درهم	خلال سنة درهم	
			الموجودات
١,٠٥٢,٦١٦	١,٠٥٢,٦١٦	-	ممتلكات ومعدات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	-	إستثمارات عقارية
٢,٠٧٥,٣١٣	٢,٠٧٥,٣١٣	-	موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة قانونية
٨,٨٢٥,٩٩٥	٨,٨٢٥,٩٩٥	-	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	-	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	-	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	-	١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	نم التأمين المدينة
			حصة معيبي التأمين في المخصصات الفنية
٨٥,٧٠٩,٠٨٠	-	٨٥,٧٠٩,٠٨٠	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥٣,٣٥٥,٥١٧	-	١٥٣,٣٥٥,٥١٧	مخصص مطالبات تحت التسوية
٤٤,٩٥٦,٥٨٦	-	٤٤,٩٥٦,٥٨٦	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٩٤٧,٤١٦	-	٢,٩٤٧,٤١٦	مخصص المخاطر غير المنتهية
٦,٩٣٨,٢٥٣	-	٦,٩٣٨,٢٥٣	نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	-	١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	ودائع لأجل
٣٠,١٤٠,٢١٨	-	٣٠,١٤٠,٢١٨	النقد ومرادفات النقد
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	٢٩٥,٢٣٦,٨٨٦	٧١٨,٦٦٩,٩٥٧	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٩٩٨,٣٦١	٧,٩٩٨,٣٦١	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٦,٣١٨,٦٠٢	-	٢٦,٣١٨,٦٠٢	نم دائنة أخرى
			مطلوبات التأمين
١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	-	١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	نم تأمين دائنة
١٩,٢٩٦,٧٣٢	-	١٩,٢٩٦,٧٣٢	إيرادات عمولات غير مكتسبة
			إجمالي مخصصات فنية
١٤٦,٥٩٣,١٠٤	-	١٤٦,٥٩٣,١٠٤	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	-	٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	مخصص مطالبات تحت التسوية
٦٩,٤٥٧,٨١٩	-	٦٩,٤٥٧,٨١٩	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥,٥٥٢,٢٥٤	-	٥,٥٥٢,٢٥٤	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٢,٩٤٧,٤١٦	-	٢,٩٤٧,٤١٦	مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٠٢,٩٤٦,٣٦٥	٧,٩٩٨,٣٦١	٦٩٤,٩٤٨,٠٠٤	مجموع المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣٠ تحليل تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات (يتبع)

يقدم الجدول التالي تواريخ إستحقاق الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بناء على الإسترداد المتوقع أو التسديد خلال أو بعد اثني عشر شهرا:

القيمة المدرجة درهم	أكثر من سنة درهم	خلال سنة درهم	
١,٦٨٣,٨٢٣	١,٦٨٣,٨٢٣	-	الموجودات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٢,٩٢٩,٢٩١	٢,٩٢٩,٢٩١	-	إستثمارات عقارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	موجودات غير ملموسة
٣,٥٨٧,٧٤٠	٣,٥٨٧,٧٤٠	-	وديعة قانونية
٦,٥٨٠,٢٧٨	٦,٥٨٠,٢٧٨	-	تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	-	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	-	١٠١,٤٧٨,٣٣٩	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٧,٥١٨,٥٧١	-	١١٧,٥١٨,٥٧١	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			نعم التأمين المدينة
			حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	-	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	-	٨٨,٨٩٢,٦٣٩	مخصص مطالبات تحت التسوية
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	-	٢٤,٦٠٦,٣٢٦	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
			مخصص المخاطر غير المنتهية
٧,١١٣,٥٢١	-	٧,١١٣,٥٢١	نعم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٦١,٩٢٣,٩٥٦	-	١٦١,٩٢٣,٩٥٦	ودائع لأجل
٤٥,٣٠٧,١٨٨	-	٤٥,٣٠٧,١٨٨	النقد ومرادفات النقد
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٢٧٠,١٨٣,٧٤٢	٥٩٥,٤٠٢,٩٣٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧,٥٤٧,٢٤٠	٧,٥٤٧,٢٤٠	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٤,١٢٩,٥٧٩	-	١٤,١٢٩,٥٧٩	نعم دائنة أخرى
			مطلوبات التأمين
١٤٧,٢٩٥,٠٨٣	-	١٤٧,٢٩٥,٠٨٣	نعم تأمين دائنة
١٣,٩٧١,٨٠٩	-	١٣,٩٧١,٨٠٩	إيرادات عملات غير مكتسبة
			إجمالي مخصصات فنية
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	-	١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	-	٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	مخصص مطالبات تحت التسوية
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	-	٤٥,٢٦٧,٩٤٨	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٤,١٩٩,٥٤١	-	٤,١٩٩,٥٤١	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٨,٣٣٣,٠٠٠	-	٨,٣٣٣,٠٠٠	مخصص المخاطر غير المنتهية
٥٩٥,٨٩٠,٠٠٣	٧,٥٤٧,٢٤٠	٥٨٨,٣٤٢,٧٦٣	مجموع المطلوبات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣١ معلومات المقارنة

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، فقد تم تعديل البنود أدناه بأثر رجعي، وبناءً على ذلك تم إعادة بيان أرصدة البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كما يلي:

(أ) خلال السنة، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية في احتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة من استخدام نسبة مئوية ثابتة تبلغ ٢٥% و ٤٠% للأعمال البحرية وغير البحرية على التوالي إلى ما يلي، وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة كما يلي:

١. بالنسبة لبند أعمال الشحن البحري، يفترض أن يتم إكتساب كل وثيقة بالكامل في الربع الذي يلي الربع الذي تم الإكتتاب به. وبالتالي فإن إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية ربع محدد سيكون مساوياً لأقساط التأمين المكتسبة في هذا الربع؛
٢. بالنسبة لبند الأعمال الهندسية، يفترض أن نمط المخاطر غير موحد، وبناءً على ذلك، يتم توزيع الأقساط وإكتسابها على أساس تصاعدي على مدى فترة وثيقة التأمين. يتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة على أساس مجموع الأقساط المكتسبة على جميع الأشهر بعد تاريخ التقييم؛ و
٣. بالنسبة لباقي بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط بشكل متساوي مع مرور الوقت ويتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة على أساس تناسبي يومي.

خلال السنة، قامت الشركة أيضاً بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بمصاريف العمولات/ تكاليف الإستحواذ المؤجلة على إصدار الوثائق وإيرادات العمولات عند التنازل عن الأقساط إلى معيدي التأمين لتتوافق مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. في السنوات السابقة، كان يتم الإعتراف بمصاريف العمولات وإيرادات العمولات في وقت الدفع أو الاستلام، والتي يتم تأجيلها حالياً وإطفاؤها في بيان الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد التأمين.

نتج عن الطريقة الجديدة زيادة في الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والأرباح المستتابة في ذلك التاريخ بمبلغ ٣,١٤٦,٠٨٣ درهم.

(ب) وفقاً لمتطلبات قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالأنظمة المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يتطلب من الشركة احتساب مخصص المطالبات تحت التسوية (المطالبات القائمة)، مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها ومخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة ومخصص المخاطر غير المنتهية بناءً على تقديرات الخبير الإكتواري. تم احتساب هذه المخصصات سابقاً بناءً على التقديرات الداخلية للشركة.

نتج عن هذه الإحتسابات الجديدة انخفاض بمبلغ ٢٣,٣٨٩,٤٨٦ درهم في الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وزيادة بنفس المبلغ في المخصصات الفنية والأرباح المستتابة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، إنه من غير العملي تطبيق التغييرات في السياسة المحاسبية بأثر رجعي حيث أن تأثير التطبيق بأثر رجعي لا يمكن تحديده من قبل الإدارة. وبالتالي، قامت الشركة بتعديل معلومات المقارنة في أقرب فترة يكون التطبيق بأثر رجعي عملياً (وهي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) لتطبيق السياسات المحاسبية الجديدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (يتبع)

٣١ معلومات المقارنة (يتبع)

فيما يلي تأثير التغيير المذكور أعلاه:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥
بيان المركز المالي

معاد بيانه درهم	إعادة بيان درهم	كما تم بيانه سابقاً درهم		
-	(١٣٢,١٥١,٩٩٢)	١٣٢,١٥١,٩٩٢	(أ)، (ب)	موجودات عقود معيدي التأمين
٣,٥٨٧,٧٤٠	٣,٥٨٧,٧٤٠	-	(أ)	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	-	(أ)	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية:
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	٨٨,٨٩٢,٦٣٩	-	(ب)	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٢٤,٦٠٦,٣٢٦	-	(ب)	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٣,٢٧٦,٨٦٤)	٢٠,٢٤٣,٤٠٥	(٢٣,٥٢٠,٢٦٩)	(أ)، (ب)	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
(١٣,٩٧١,٨٠٩)	(١٣,٩٧١,٨٠٩)	-	(أ)	أرباح مستبقة
-	٣٧٣,١٧٧,٥٨٩	(٣٧٣,١٧٧,٥٨٩)	(أ)، (ب)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
				مطلوبات عقود التأمين
				إجمالي مخصصات فنية:
(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	-	(أ)	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
(٢٢٠,٠٦٧,٥١٠)	(٢٢٠,٠٦٧,٥١٠)	-	(ب)	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٤٥,٢٦٧,٩٤٨)	(٤٥,٢٦٧,٩٤٨)	-	(ب)	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
(٤,١٩٩,٥٤١)	(٤,١٩٩,٥٤١)	-	(ب)	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(٨,٣٣٣,٠٠٠)	(٨,٣٣٣,٠٠٠)	-	(ب)	مخصص المخاطر غير المنتهية
٧,٤٠٨,٨٣٣	١٣,٥٣٠,١٥٢	(٦,١٢١,٣١٩)		بيان الربح أو الخسارة
(١٣,٩٧١,٨٠٩)	(١٣,٩٧١,٨٠٩)	-		صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتسبة
٣,٥٨٧,٧٤٠	٣,٥٨٧,٧٤٠	-		التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة
(٧٦,٣٠٥,٨٩١)	(١,٨٣٤,٨٨٠)	(٧٤,٤٧١,٠١١)		التغير في تكاليف إستحواذ مؤجلة
١١,٥٦٠,٥٠٥	(١٢٧,٨٦٠)	١١,٦٨٨,٣٦٥		التغير في مخصص المطالبات الموقوفة
(١٨,٠٦٠,٧١٢)	(٨,٨٩٤,٢٠٥)	(٩,١٦٦,٥٠٧)		التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٤,١٩٩,٥٤١)	(٤,١٩٩,٥٤١)	-		التغير في مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
(٨,٣٣٣,٠٠٠)	(٨,٣٣٣,٠٠٠)	-		التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
				التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٠,٨٢)	(٠,٢١)	(٠,٦١)		الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم
				الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

لم يكن للتغيير أي تأثير على الدخل الشامل الآخر للسنة أو التدفقات النقدية التشغيلية والإستثمارية للشركة.

بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة ترتيب وتصنيف بنود البيانات المالية في بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفي بيان الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لتتوافق مع متطلبات الإفصاح للملحق رقم (١) من المادة رقم ٧ من قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالأنظمة المالية لشركات التأمين. لم يكن لإعادة الترتيب وإعادة التصنيف هذه أي تأثير على الربح أو الخسارة والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣٢ اعتماد إصدار البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ فبراير ٢٠١٧.