

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مجلس الإدارة
٦-٢	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٧	بيان المركز المالي الموحد
٨	بيان الدخل الموحد
٩	بيان الدخل الشامل الموحد
١٠	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد
١١	بيان التدفقات النقدية الموحد
٦٠-١٢	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج المالية

تم إظهار بيان المركز المالي الموحد والنتائج المالية للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

- الشيخ فيصل بن خالد سلطان القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)
- الشيخ عبدالله محمد علي آل ثاني (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- الشيخ خالد عبدالله سلطان القاسمي (عضو مجلس الإدارة المنتدب)
- السيد/عبدالله جمعة السري (عضو مجلس الإدارة)
- السيد / راشد علي راشد ديماس السويدي (عضو مجلس الإدارة)
- السيد/حميد محمد حميد شطاف (عضو مجلس الإدارة)
- السيد/علي محمد قائد (عضو مجلس الإدارة)
- السيد/نادر توفيق القدومي (المدير العام)

مدققو الحسابات

دُفقت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل السادة ديلويت أند توش (الشرق الأوسط).

بأمر مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

١٣ مارس ٢٠١٩

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين
شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معا "المجموعة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معا "المجموعة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمور التدقيق الرئيسية

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

يتبع،،،،

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين كما هو مبين في إيضاح رقم ٩ حول البيانات المالية الموحدة مبلغ ٤١٩ مليون درهم و ٢٥٥ مليون درهم على التوالي. يتطلب تقييم هذه المطلوبات كما هو مبين في إيضاح رقم ٤-٣ و ٤-٢-١ أحكام مهنية وعدد من الافتراضات من قبل الإدارة. تتضمن موجودات عقود إعادة التأمين المبالغ التي يحق للمجموعة إستلامها بموجب عقود إعادة التأمين، وبالتحديد، حصة معيد التأمين من مطلوبات عقود التأمين المسجلة من قبل المجموعة. ينطبق ذلك بصورة خاصة على تلك المطلوبات التي تستند على أفضل التقديرات للاحتياطيات الفنية التي تتضمن التكلفة النهائية للمطالبات المتكبدة وغير المسددة في تاريخ معين، سواء المبلغ عنها أو غير المبلغ عنها، وتكلفة تنفيذ الإذاعات والمخصصات الفنية ذات الصلة. تقوم الإدارة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل باستخدام مجموعة من الأساليب لتحديد تلك المخصصات. تتضمن هذه الأساليب عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ ونموذج تسوية المطالبات المتوقعة. إن التغييرات في هذه الافتراضات من الممكن أن تؤدي إلى فروقات مادية في تقييم هذه المطلوبات. كنتيجة لجميع العوامل المذكورة أعلاه، تم إعتبار تقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين من أمور التدقيق الرئيسية.	إشتملت إجراءات التدقيق التي قمنا بها على ما يلي: - تقييم واختبار إدارة المطالبات وعملية تقدير الإحتياطيات من قبل المجموعة والتي تشمل تخصيص حصة إعادة التأمين من المطالبات. - تقييم تصميم واختبار إجراءات الرقابة الرئيسية المصممة للتحقق من اكتمال وصحة المعلومات المستخدمة في عملية احتساب المخصصات الاكتوارية. - تقييم واختبار المعلومات المستخدمة في عملية احتساب الإحتياطيات الاكتوارية. - فحص عينات لإحتياطي المطالبات من خلال مقارنة المبلغ المقدر للحالة مع الوثائق المناسبة، مثل تقارير خبراء تقدير الخسائر والتأكدات المستلمة من المحامين وعقود إعادة التأمين، إلخ. - إعادة إجراء التسويات بين بيانات المطالبات المسجلة في أنظمة المجموعة والبيانات المستخدمة في العمليات الحسابية للإحتياطي الاكتواري. - تقييم مصداقية ومؤهلات الاكتواري الخارجي. - فحص عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة. بالإضافة إلى ذلك، بمساعدة خبرائنا الاكتواريين، فإننا: - قمنا بإجراء المراجعة اللازمة للتأكد مما إذا كانت النتائج ملائمة لتقييم مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين وأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين. - مراجعة التقرير الاكتواري الذي أعده الخبير الاكتواري الخارجي المستقل للمجموعة والعمليات الحسابية الأساسية لهذه الإحتياطيات، خاصة في الجوانب التالية: - مدى ملائمة نهج وطرق الحساب المستخدمة (أفضل الممارسات الاكتوارية) - مراجعة الافتراضات - الثبات في التطبيق من فترة لآخرى - التطبيق العام للقواعد المالية والحسابية

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

أمور التدقيق الرئيسية (تتمة)

أمور التدقيق الرئيسية	كيف تم تناول أمور التدقيق الرئيسية في سياق تدقيقنا
تقييم الإستثمارات في ممتلكات تمثل الإستثمارات في ممتلكات ٥٢% من مجموع الموجودات كما بتاريخ بيان المركز المالي الموحد. قامت الإدارة بتعيين مقيم خارجي مستقل لتقييم الإستثمارات في ممتلكات. إن اختيار طريقة التقييم المناسبة يتطلب اتخاذ أحكام كما أن طريقة التقييم تتطلب استخدام إفتراضات وأحكام معينة. يتطلب تقييم الإستثمارات في ممتلكات، كما هو مبين في إيضاح رقم ٦، تقديرات وأحكام جوهرية من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. قد ينتج عن وجود تقديرات وأحكام رئيسية مصحوبة بتغير في فرضيات التقييم المستخدمة أخطاء جوهرية. قمنا باعتبار عملية تقييم الإستثمارات في ممتلكات من أمور التدقيق الرئيسية نظراً لما تشتمل عليه من أحكام وإفتراضات.	قمنا بالحصول على فهم الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة في تقييم الإستثمارات في ممتلكات. إضافة إلى ذلك، قمنا بما يلي: - تقييم كفاءة ومقدرة وموضوعية المقيمين الخارجيين المستقلين. - قمنا بمناقشة نطاق عمل المقيم الخارجي ومراجعة بنود التعاقد للتأكد من عدم وجود بنود أو شروط غير اعتيادية. - التحقق من صحة واكتمال وملاءمة المعلومات المستخدمة في تقدير القيمة العادلة. - باستخدام خبرائنا الداخليين قمنا بتقييم المنهجية المستخدمة وملاءمة الافتراضات المستخدمة. - تقييم كفاية الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة.

معلومات أخرى

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

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

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

بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها حول المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهرية في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

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

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

مسؤوليات الادارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وطبقاً لأحكام النظام الأساسي والأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولين عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، تصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما ينسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية. هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للبيانات المالية الموحدة وهيكلها والبيانات المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة والأنشطة التجارية ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن القيام بالتوجيه والإشراف وتنفيذ أعمال التدقيق في المجموعة. ونبقى نحن الوحيدون المسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

نقوم بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بأنها قد تؤثر على إستقلاليتنا، وإجراءات الحماية ذات الصلة متى كان مناسباً.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن امر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

(١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛

(٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛

(٣) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية نظامية؛

(٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛

(٥) كما هو مبين في إيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء والاستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛

(٦) أن الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛

(٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم ترتكب المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨؛

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إن المجموعة في طور الالتزام ببعض المتطلبات فيما يتعلق بأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (٨) من القسم (٢) والبند رقم (٣) من القسم رقم (١) المتعلق بالمحافظة على هامش الملاءة المالية وحدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٣ مارس ٢٠١٩

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤,٥٥١,٣١٤	٥,٤٨٣,٥٩٢	٥	ممتلكات ومعدات
٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٦	إستثمارات في ممتلكات
٥٤,١٣٠,٦٢٦	٤١,٧٤٣,١٤٧	٧	إستثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة إلزامية
٩٨٩,٢٢٢,٥٤١	٩٦٦,٧٦٧,٣٤٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢٣٦,٣٥١,٣٨٤	٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨	١٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	٢٢٩,١٩٨,٩٥٦	١١	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٧٦٧,٦٣١,٢٧٧	٧٦٧,١١٥,٠٣٩		مجموع الموجودات المتداولة
١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨	١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١١١,٤٦٧,٩٨٩	١١٥,٠١٧,٧٤٢	١-١٣	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-١٣	إحتياطي إختياري
(٥,٩٧٥,٦٠٧)	(٢١,١٠٩,٣٧٣)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٠٨,١٨٩,٧٧٥	٩١,٣٩٦,٢٥٣		الأرباح المستبقاه
٦٦٣,٦٨٢,١٥٧	٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٣٤,٠٨٠,٤٤٠	٣٦,٠٦٥,٤٧٤	١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٦١,٥٧٠,٧٩٧	٣٦١,٩٩١,٤٣٦	١٥	إستلاف من البنوك
٣٩٥,٦٥١,٢٣٧	٣٩٨,٠٥٦,٩١٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٤٥٩,٠٥٢,٩٧١	٤١٨,٧٣٧,٤٤٨	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٦٠,٢٩٦,٤٥١	١٧٩,٠٩٣,٨٨٥	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٧٨,١٧١,٠٠٢	١٠٢,٦٨٩,٥١٤	١٥	إستلاف من البنوك
٦٩٧,٥٢٠,٤٢٤	٧٠٠,٥٢٠,٨٤٧		مجموع المطلوبات المتداولة
١,٠٩٣,١٧١,٦٦١	١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧		مجموع المطلوبات
١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨	١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	إيضاحات	
٥٣٧,٤٠١,١٨٨	٤٩٥,٦١٥,٢٥١	١٧	إيرادات أقساط التأمين
(٢٤٣,٩٥٠,٠٩٩)	(٢٨١,٤٧٩,٤٢٨)	١٧	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٢٩٣,٤٥١,٠٨٩	٢١٤,١٣٥,٨٢٣	١٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٣٧٣,٨٠٥,٥٠٤)	(٢٩٨,٥٨٠,٦٤٢)	٩	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٢٥,٤٧٥,٦١٢	١٣١,١٨٢,٩٩٢	٩	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(٢٤٨,٣٢٩,٨٩٢)	(١٦٧,٣٩٧,٦٥٠)	٩	صافي المطالبات المتكبدة
٦٢,٧٣٤,٩٩٧	٦١,٧٩٩,٠٣٢		إجمالي العمولات المكتسبة
(٢٤,٧٢١,٥٤٤)	(٢٩,١٢٩,٩٦٦)		يطرح: العمولات المدفوعة
٣٨,٠١٣,٤٥٣	٣٢,٦٦٩,٠٦٦		صافي العمولات المكتسبة
٨٣,١٣٤,٦٥٠	٧٩,٤٠٧,٢٣٩		أرباح التأمين
(٥٢,٣٨٧,٠٢٠)	(٥٣,٦٤٤,٣٥٧)		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٣٠,٧٤٧,٦٣٠	٢٥,٧٦٢,٨٨٢		صافي أرباح التأمين
٤٩,٧٣٣,٠٦٣	٣٨,٤٠٢,٠٢٦	١٨	إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٦,١٢٧,٨٠٩)	(٢٢,٥٠٢,٥٩٤)		تكاليف التمويل
(١٢,١١٨,٣٠٠)	(٦,١٦٤,٧٨٧)		مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٣٥,٤٩٧,٥٢٧	١٩	الربح للسنة
٠,٢١	٠,١٤	٢٠	الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموحد
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٣٥,٤٩٧,٥٢٧	الربح للسنة
		بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		خسائر غير محققة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
(٢,٠٥٥,٤٧١)	--	
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
		النقص في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
--	(١١,١٧١,٥١٦)	الدخل الشامل الأخرى
		الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
--	٦,٩٣٠	الأخرى
٦٤٨,٩٦١	--	المحول إلى بيان الدخل الموحد نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
		تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإنخفاض قيمة إستثمارات متاحة
٥,٠٠٠,٠٠٠	--	للبيع خلال السنة
٣,٥٩٣,٤٩٠	(١١,١٦٤,٥٨٦)	إجمالي بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للسنة
٥٥,٨٢٨,٠٧٤	٢٤,٣٣٢,٩٤١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع		الأرباح المتبقية		التغيرات المتراكمة		إحتياطي اختياري		إحتياطي قانوني		رأس المال	
درهم		درهم		درهم		درهم		درهم		درهم	
٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٨٧,٥٧٨,٦٤٩	(٩,٥٦٩,٠٩٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠						
٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٥٢,٢٣٤,٥٨٤	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٣,٥٩٣,٤٩٠	--	٣,٥٩٣,٤٩٠	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٥٥,٨٢٨,٠٧٤	٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٣,٥٩٣,٤٩٠	--	--	--	--	--	٥,٢٢٣,٤٥٨	--	--	--
--	(٥,٢٢٣,٤٥٨)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦٦٣,٦٨٢,١٥٧	١٠٨,١٨٩,٧٧٥	(٥,٩٧٥,٦٠٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠						
(٣٦,٣١٠,٤٧٦)	(٣٦,٣١٠,٤٧٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	٥,٧٨٣,٩٨٩	(٥,٧٨٣,٩٨٩)	--	--	--	--	--				
٦٣٧,٣٧١,٦٨١	٨٧,٦٦٣,٢٨٨	(١١,٧٥٩,٥٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠						
٣٥,٤٩٧,٥٢٧	٣٥,٤٩٧,٥٢٧	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١١,١٦٤,٥٨٦)	٦,٩٣٠	(١١,١٧١,٥١٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٢٤,٣٣٢,٩٤١	٣٥,٥٠٤,٤٥٧	(١١,١٧١,٥١٦)	--	--	--	--	--	--	--	--	--
--	(٣,٥٤٩,٧٥٣)	--	--	--	--	--	--	٣,٥٤٩,٧٥٣	--	--	--
--	(١,٨٢١,٧٣٩)	١,٨٢١,٧٣٩	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢	٩١,٣٩٦,٢٥٣	(٢١,١٠٩,٣٧٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠						

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الربح للسنة
بنود الدخل الشامل الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى إحتياطي قانوني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح ١٥-٣)
المحول ضمن حقوق الملكية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١٥-٣)
الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨
الربح للسنة
بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
المحول إلى إحتياطي قانوني
المحول إلى أرباح مستبقاه من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٧)
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٣٥,٤٩٧,٥٢٧	الربح للسنة
١,٦٤٨,٢٦٠	٩٩٧,٧٢٧	تعديلات :
٤,٥٠٠,٠٠٠	--	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٤,٣٩١,٩٩٩)	(٧,٦٥٥,٦٤٧)	مخصص الخسارة الائتمانية
(١,١٩٥,٠١٧)	(١,٢٩٣,٥١٨)	إيرادات فوائد على ودائع
(٤٨,٦٦٠,٨٧٤)	(٤٠,٣٢٥,٩٧٠)	توزيعات أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
٥,٠٠٠,٠٠٠	--	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
--	١١,٠٠٠,٠٠٠	إنخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
(٣٩٤,٨٨٥)	--	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
٢,٨٩٩,٦٩٢	٣,٢٤١,٤١١	الربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(٣,٣٥١)	--	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين - صافي
١٦,١٢٧,٨٠٩	٢٢,٥٠٢,٥٩٤	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
		تكاليف تمويل
٢٧,٧٦٤,٢١٩	٢٣,٩٦٤,١٢٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٦,٢١١,١٦٩	١٩,٣١٥,١٤٨	النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٧,٠٧٢,٨٨٧)	(١٨,١٩٦,٦٥١)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٣١,٢١٩,٠٤٧)	١٨,٧٩٧,٤٣٤	الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	الزيادة في ودائع إلزامية
(٦٠,١٠٧,٥٤١)	(٤٠,٣١٥,٥٢٣)	النقص في مطلوبات عقود التأمين
(٨,٤٢٤,٠٨٧)	٣,٥٦٤,٥٣٢	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
(١,٧٠٥,٤٢٩)	(١,٢٥٦,٣٧٧)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٠,١٢٩,٥١٦)	٢,٣٠٨,١٥٥	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٤٥,٨٣١,٢٤٧)	(٢٢,١٧١,٤٨٨)	الزيادة في ودائع ثابتة مرهونة أو ذات تواريخ إستحقاق بعد ٣ أشهر
--	(٣٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع التأمين النقدية
(١٩,٠٢٢,٩٦٩)	(١,٩٨٥,٤٧٦)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
١٦,٧٣٧,٦٢٥	٣,٢٠٨,٣٦٩	متحصلات من بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(٢,٠٠٦,٧٣٣)	(١,٩٣٠,٠٠٥)	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٠٢٣	--	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٤,٣٩١,٩٩٩	٧,٦٥٥,٦٤٧	إيرادات فوائد مقبوضة
١,١٩٥,٠١٧	١,٢٩٣,٥١٨	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات في أوراق مالية
٤٨,٦٦٠,٨٧٤	٤٠,٣٢٥,٩٧٠	صافي إيرادات إيجارات من إستثمارات في ممتلكات
٤,١٢٨,٥٨٩	٢٦,٠٩٦,٥٣٥	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٣٠,٣٥٢,٤٢٩	٢٤,٩٣٩,١٥١	الزيادة في إستلاف من البنوك - بالصافي
(١٦,١٢٧,٨٠٩)	(٢٢,٥٠٢,٥٩٤)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١٢,١٧٥,٣٨٠)	(٢٣,٩٦٣,٤٤٣)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(١٨,١٧٦,٣٠٧)	٤,٤٤١,٢٤٧	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٢٩,٤٠٧,٠٨٧	١١,٢٣٠,٧٨٠	النقد وما يعادله في بداية السنة
١١,٢٣٠,٧٨٠	١٥,٦٧٢,٠٢٧	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١١)

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

١- معلومات عامة

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

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

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

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في يوليو ٢٠١٤ عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ يناير ٢٠١٨، وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموحدة. ولم تقم المجموعة بتطبيق أي من متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تطبيقاً مبكراً في الفترات السابقة.

وقد اختارت المجموعة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، بحيث يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحول في الأرباح المستقبلية الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالإعتراف، تصنيف وقياس الموجودات المالية وإنخفاض قيمة الموجودات المالية. يؤدي تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تعديلات جوهرية على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات". لم يكن هناك تأثير على أرقام المقارنة لبيان التدفقات النقدية الموحد نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

لم ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

إن تفاصيل هذه المتطلبات الجديدة وتأثيرها على البيانات المالية الموحدة للمجموعة مبينة في إيضاح ٣-١٥.

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

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

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

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

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

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠/إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢/المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار القادم لمعيار عقود التأمين الجديد.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلق بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود/مقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.
- الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات.
- ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبارات الوكيل والموكل الأصلي والتراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

٣-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ /اندماج الأعمال والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ /الترتيبات التعاقدية المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.

١ يناير ٢٠١٩ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

- ما إذا كان يتعين مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعراف بموجودات ومطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

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

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين: والمتعلقة بالتعديلات على خطط المنافع أو تقليصها أو سدادها.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ /الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

٢-٣ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر (تتمة)

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترة السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

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

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى ولا يزال التطبيق مسموحاً به

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون لهم تأثير هام على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في مرحلة التطبيق الأولى.

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

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير إعداد البيانات المالية الموحدة

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

إن المجموعة في طور الإلتزام ببعض المتطلبات فيما يتعلق بأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (٨) من القسم (٢) والبند رقم (٣) من القسم رقم (١) المتعلق بالمحافظة على هامش الملاءة المالية؛ حدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بمبالغ إعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم 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 كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل قيمة الاستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

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

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

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

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

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

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

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

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تمتلكها المجموعة وحاملي حقوق التصويت الآخرين والأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية قد تشير إلى أن المجموعة لها، أو ليست لديها، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة وقت الحاجة لاتخاذ قرارات، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة (تتمة)

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

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

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

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

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

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

٣-٤ عقود التأمين

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية :

٣-٤-١ التعريف، الإعراف والقياس

تقوم المجموعة بإصدار عقود لتحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي تحول مخاطر التأمين الجوهرية. يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناءً على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناءً على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد.

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ عقود التأمين (تتمة)

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل (تتمة)

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

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

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

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

٣-٤-٣ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

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

٣-٤-٤ مطلوبات عقود التأمين

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ عقود التأمين (تتمة)

٣-٤-٥ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٤-٦ اختبار كفاية الالتزام

تقوم المجموعة في نهاية كل بيان مالي موحد بفحص كفاية الالتزامات للتأكد من كفاية مطلوبات عقود التأمين، باستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تحميل كامل العجز فوراً وتكوين أخذ مخصص للمخاطر السارية.

٣-٤-٧ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسارة في انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج خسائر الانخفاض في الربح أو الخسارة. تقوم المجموعة بجمع دليل موضوعي على أن ذمم التأمين المدينة قد انخفضت قيمتها باستخدام نفس الطريقة المتبعة للقروض والذمم المدينة. تُحسب خسارة انخفاض القيمة باستخدام نفس الطريقة المتبعة لتلك الموجودات المالية.

٣-٤-٨ تكاليف الاستحواذ

يتم احتساب العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى عند تكبدها.

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

٣-٥-١ إيرادات عقود التأمين

يتم قياس إيرادات عقود التأمين بموجب معايير الاعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين والمدرجة ضمن هذه الإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (إيضاح ٣-٤).

٣-٥-٢ إيرادات العمولات

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

٣-٥-٣ إيرادات الفوائد

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

٣-٥-٤ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٣-٥-٥ إيرادات الإيجارات

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

٣-٦ المصاريف الإدارية والعمومية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٧ العملات الأجنبية

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

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

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

٣-٨ تعويضات الموظفين

٣-٨-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-٨-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٨-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣-٩ ممتلكات ومعدات

تظهر الأرض بالتكلفة.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٩-٣ ممتلكات ومعدات (تتمة)

يتم الأخذ في الاعتبار الأعمار الإنتاجية عن احتساب الإستهلاك للأصل كما يلي :

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

١٠-٣ الإستثمارات في ممتلكات

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

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

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

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

١١-٣ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٢ المخصصات

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

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

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

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

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

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

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

٣-١٤ الإيجار

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

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

٣-١٥ الأدوات المالية: السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التعامل، عندما يتم شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد يتطلب نقل الأصل المالي خلال جدول زمني معين ويتم تحديده بواسطة السوق المعني ويتم قياس الموجودات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملات، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الإعتراف بتكاليف المعاملات المتعلقة بالاستحواذ على الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المجموعة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

- (١) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال والتي يكون الهدف منها تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي تتكون فقط من مدفوعات المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- (٢) أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تتكون من مدفوعات للمبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
- (٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة أن تختار/تحدد بشكل نهائي ما يلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حده:

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٥-٣ الأدوات المالية: السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

(أ) يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي إظهار أية تغييرات لاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة أو لمقابل محتمل معترف به من قبل المستحوذ ضمن اندماج أعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و

(ب) يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل غير قابل للرجوع عنه أداة دين تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بهذا الأمر يؤدي إلى إلغاء، أو يحد جوهرياً من، وجود تضارب محسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

النقد وأرصدة لدى البنوك، ذمم تأمين مدينة وأخرى

النقد وأرصدة لدى البنوك، ذمم التأمين المدينة وأخرى يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح خسائر الإنخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل وذلك عندما يكون الإعراف بالفوائد غير مادي.

إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو عند الإقتضاء، خلال فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية للأصول أو المطلوبات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

يتضمن احتساب سعر الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون متزايدة والمتعلقة مباشرة بترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، جميع الأقساط أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الإعراف بتكاليف المعاملات في الأرباح أو الخسائر عند التطبيق الأولي.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية/صناديق الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراكمتها في إحتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاه. قامت المجموعة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإعراف بأرباح التوزيعات عن هذه الإستثمارات المالية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الإستثمار. يتم الإعراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح أو الخسائر.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تقوم المجموعة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال المجموعة المعني بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن شروطها التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات المالية بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد المجموعة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تُحدد المجموعة في الفترة المالية الحالية والسابقة أي تغيير في نماذج أعمالها. عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٥-٣ الأدوات المالية: السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في:

- (١) موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/
- (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظاً بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للحصول والبيع؛ أو
- (٣) موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الأرباح أو الخسائر. خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ خلافاً لذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح و الخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

إعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التعبير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. ونظراً لعدم وجود تغييرات في نموذج الأعمال التي تحتفظ به المجموعة بالموجودات المالية، خلال الفترة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم إجراء إعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" بدلاً من نموذج "الخسارة المتكبدة" حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تقوم المجموعة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية وذمم التأمين المدينة وأخرى التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لم يتم الإعتراف بخسائر انخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت بقيمة ائتمانية منخفضة (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل أدناه)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي مخصص الخسارة بمبلغ يساوي ١٢ شهراً من الخسارة الائتمانية في تاريخ بيان المركز الحالي (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).
- ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان لتلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

قامت المجموعة باختيار قياس مخصصات خسائر الأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية وذمم التأمين المدينة وأخرى بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

يتم خصم مخصص الخسائر للاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي و عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة و قابلة للتحقق بحيث تكون متاحة ومناسبة دون الحاجة لمجهود أو تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية و النوعية، بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك المعلومات ذات النظرة المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥ الأدوات المالية: السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، والتي يتم تقدير أنها لا يمكن تقدير إنخفاض قيمتها بشكل فردي فإنه يتم تحديد انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة المجموعة السابقة في تحصيل الذمم وزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية وذمم التأمين المدينة وأخرى، بشكل منفصل في بيان الدخل الموحد.

تعتبر المجموعة أن أداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلاً لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين المجموعة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، إن الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية.

تتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة الإحصائية المرجحة المقدرة للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

تستمد هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، أو عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر و المنافع لملكية الموجودات المالية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر و المنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقوم المجموعة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات إضافة إلى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. إذا احتفظت المجموعة بكافة المخاطر و المنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالاقتراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الأرباح أو الخسائر.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الأرباح أو الخسائر المسجلة سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، لا يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١٥-٣ الأدوات المالية: السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (ذمم تأمين مدينة وأخرى والأرصدة لدى البنوك): كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛

- بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: لا يتم الإعتراف بمخصص خسائر في بيان المركز المالي الموحد حيث أن القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك، فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ إعادة التقييم في مخصص إعادة التقييم ويتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الأخرى.

التأثير على البيانات المالية الموحدة

يقدم الجدول التالي تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ درهم	التعديلات درهم	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ درهم	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	الموجودات المالية
٣٠٢,٦٨٣,١٩٦	(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	بالتكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	ذمم تأمين مدينة وأخرى (أ)
			بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى-	مناحة للبيع	إستثمارات في أوراق مالية - حقوق الملكية (ب)
٥٤,١٣٠,٦٢٦	--	٥٤,١٣٠,٦٢٦	حقوق الملكية		أرصدة لدى البنوك وودائع ثابتة والإزامية (أ)
٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	--	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	بالتكلفة المطفأة	قروض وذمم مدينة	

(أ) ذمم التأمين المدينة والأخرى والأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن ودائع ثابتة وإلزامية والتي يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تم تصنيفها حالياً بالتكلفة المطفأة. تم الإعتراف بزيادة بمبلغ ٢٦,٣١٠,٤٧٦ درهم في مخصص إنخفاض القيمة لذمم التأمين المدينة وأخرى كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(ب) تم تصنيف الإستثمارات في حقوق الملكية والتي تم تصنيفها سابقاً كإستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال في بنود الدخل الشامل الأخرى- حقوق الملكية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إن تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى إنخفاض الأرباح المستبقاه بمبلغ ٢٠,٥٢٦,٤٨٧ درهم.

الأرباح المستبقاه
درهم

١٠٨,١٨٩,٧٧٥

(٢٦,٣١٠,٤٧٦)

٥,٧٨٣,٩٨٩

٨٧,٦٦٣,٢٨٨

الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة - ذمم تأمين مدينة وأخرى
تأثير الإنخفاض في قيمة استثمارات في حقوق الملكية المعترف به سابقاً والمحول إلى
التغيرات المتركمة في القيمة العادلة

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨ بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٥ الأدوات المالية: السياسات المحاسبية المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ (تتمة)

التأثير على البيانات المالية الموحدة (تتمة)

يقدم الجدول التالي تسوية بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والرصيد الإفتتاحي لمخصص خسارة الائتمان المتوقعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

درهم	
٣٠,٢٩٧,٠٤٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
٢٦,٣١٠,٤٧٦	الإعتراف بالانخفاض في القيمة الإضافي المعترف به والمتعلق بدمم تأمين مدينة وأخرى كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٦,٦٠٧,٥١٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

٣-١٦ الأدوات المالية: السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

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

٣-١٦-١ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

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

٣-١٦-٢ إستثمارات مالية - متاحة للبيع

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

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

٣-١٦-٣ القروض والذمم المدينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٦ الأدوات المالية: السياسات المحاسبية المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تتمة)

٣-١٦-٤ /إنخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

٣-١٦-٥ /إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة 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 المجموعة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلزامات يتوجب عليها سدادها.

٣-١٧ المطلوبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-١٧-١ /التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٧-٢ /أدوات الملكية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١٧ المطالبات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة (تتمة)

٣-١٧-٣ المطالبات المالية

يتم تصنيف المطالبات المالية " كمطالبات مالية أخرى " .

٣-١٧-٤ المطالبات المالية الأخرى

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

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

٣-١٧-٥ إلغاء الإعترا ف بالإلتزامات المالية

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

٣-١٧-٦ توزيع الأرباح

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ أحكامها فيما إذا كانت هذه الإستثمارات هي إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أخذت إدارة المجموعة بعين الإعتبار الشروط التفصيلية لتحديد هذا التصنيف كما هي مبينة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. إن الإدارة مقتنعة بأن الإستثمارات قد تم تصنيفها بصورة مناسبة.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١-٢ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائماً، وفي حال وجد غير ملائماً، يتم إعادة النظر فيما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييراً مستقبلياً في تصنيف تلك الموجودات. لم يكن هناك مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

٤-١-٣ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

كما هو مبين في إيضاح ٣، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات. لا يعرف المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة ذات النظرة المستقبلية.

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

٤-١-٤ تصنيف الممتلكات

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

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٤ التقديرات غير المؤكدة (تتمة)

٤-٢-٤-٢ احتساب مخصص الخسارة

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، فإن المجموعة تستخدم معلومات مستقبلية معقولة وقابلة للدعم، والتي تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض. تعتبر الخسارة عند التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد، وتستند على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة. تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

تقوم إدارة المجموعة وفقاً للمعيار الدولي المحاسبي رقم ٣٩، بتقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة، عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقعة تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٤-٣ اختبار كفاية الالتزام

بتاريخ كل بيان مركز مالي موحد يتم تطبيق اختبارات كفاية الالتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإبداعات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الاستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الالتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الالتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

٤-٢-٤-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

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

٤-٢-٤-٥ استهلاك الممتلكات والمعدات

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

٤-٢-٤-٦ تقييم استثمارات في ممتلكات

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (تقمة)

٥ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	أرض درهم	أثاث ومعدات درهم	أجهزة كمبيوتر درهم	تجهيزات ومعدات المكاتب درهم	فيلا سكن درهم	المجموع درهم
٢٠١٦ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر إضافات إستبعادات	٦٤٩,٠٠٠ -- --	٦,٠٨٠,٦٢٨ ٢٢٤,٧٦٠ (١٠,٨٥٠)	١١,٣٩٧,٢٧٩ ١,٥٧٥,٩٨٣ (٣,٨٨١,٧٩٢)	٥,٤٠٤,٠٠٢ ٢٠٥,٩٩٠ --	١,٠٥٧,٨٢٧ -- --	٢٤,٥٨٨,٧٣٦ ٢,٠٠٦,٧٣٣ (٣,٨٩٢,٦٤٢)
٢٠١٧ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر إضافات شطب	٦٤٩,٠٠٠ -- --	٦,٢٩٤,٥٣٨ ٨٢,٨٧٤ --	٩,٠٩١,٤٧٠ ١,٥٢٥,٦٧٢ (١٧٢,٥٨٥)	٥,٦٠٩,٩٩٢ ٣٢١,٤٥٩ --	١,٠٥٧,٨٢٧ -- --	٢٢,٧٠٢,٨٢٧ ١,٩٣٠,٠٠٥ (١٧٢,٥٨٥)
٢٠١٨ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر الإستهلاك المتراكم كما في ٣١ ديسمبر إستهلاك السنة إستبعادات	٦٤٩,٠٠٠ -- -- --	٦,٣٧٧,٤١٢ -- -- ٤,٧٩٠,٩٠٣ ٤٥٧,٤٨٨ (١٠,٨٥٠)	١٠,٤٤٤,٥٥٧ -- -- ٩,٦٩٠,١٧٢ ٩٤٥,٤٧٠ (٣,٨٨١,١٢٠)	٥,٩٣١,٤٥١ -- -- ٤,٨٥٦,٣٢١ ٢٤٥,٣٠٢ --	١,٠٥٧,٨٢٧ -- -- ١,٠٥٧,٨٢٧ -- --	٢٠,٣٩٥,٢٢٣ ١,٦٤٨,٢٦٠ (٣,٨٩١,٩٧٠) ١٨,١٥١,٥١٣ ٩٩٧,٧٢٧ (١٧٢,٥٨٥)
٢٠١٨ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر القيمة التقديرية	--	٥,٦٧٧,٥٣٢ -- --	٦,٨٨٩,٥٨٢ -- --	٥,٣٥١,٧١٤ -- --	١,٠٥٧,٨٢٧ -- --	١٨,٩٧٦,٦٥٥
٢٠١٨ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر	٦٤٩,٠٠٠	٦٩٩,٨٨٠	٣,٥٥٤,٩٧٥	٥٧٩,٧٣٧	--	٥,٤٨٣,٥٩٢
٢٠١٧ ديسمبر كما في ٣١ ديسمبر	٦٤٩,٠٠٠	١,٠٥٦,٩٩٧	٢,٣٣٦,٩٤٨	٥٠٨,٣٦٩	--	٤,٥٥١,٣١٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٤,٤ مليون درهم (٢٠١٧ : ١٣ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٦- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨١,٨٩٣,٩٤٩	٨٢,٣٤٠,٠٠٠	قطع أراضي
٨٣٨,٦٤٦,٦٥٢	٨٢٧,٢٠٠,٦٠١	مباني
<u>٩٢٠,٥٤٠,٦٠١</u>	<u>٩٠٩,٥٤٠,٦٠١</u>	

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	القيمة العادلة كما في بداية السنة
--	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨)
<u>٩٢٠,٥٤٠,٦٠١</u>	<u>٩٠٩,٥٤٠,٦٠١</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إستناداً إلى أعمال التقييم المعد من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧): (المستوى ٣).

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٢٠١٧): إستثمارات بمبلغ ٨٧٢ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٥).

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٦٧,٨١٦,٥١٠	٦١,١٥٨,٣٥٧	إيراد الإيجار
(١٩,١٥٥,٦٣٦)	(٢٠,٨٣٢,٣٨٧)	المصاريف التشغيلية المباشرة
<u>٤٨,٦٦٠,٨٧٤</u>	<u>٤٠,٣٢٥,٩٧٠</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٧- إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
--	٣٠,٢٩٩,٤٩١
--	١١,٤٤٣,٦٥٦
--	٤١,٧٤٣,١٤٧

حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

مدرجة - بالقيمة العادلة

غير مدرجة - بالقيمة العادلة

حقوق ملكية متاحة للبيع

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٣٦,٣٢٢,٠٩٦	--
١٧,٨٠٨,٥٣٠	--
٥٤,١٣٠,٦٢٦	--

مدرجة - بالقيمة العادلة

غير مدرجة - بالقيمة العادلة

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٥٢,٨٥٦,٩٠٧	٥٤,١٣٠,٦٢٦
١٩,٠٢٢,٩٦٩	١,٩٨٥,٤٧٦
(١٥,٦٩٣,٧٧٩)	(٣,٢٠١,٤٣٩)
(٢,٠٥٥,٤٧١)	(١١,١٧١,٥١٦)
٥٤,١٣٠,٦٢٦	٤١,٧٤٣,١٤٧

القيمة العادلة كما في بداية السنة

مشتريات خلال السنة

إستبعادات خلال السنة

إنخفاض القيمة العادلة

القيمة العادلة كما في نهاية السنة

الإجمالي		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٦,٣٢٢,٠٩٦	٣٠,٢٩٩,٤٩١	--	--	٣٦,٣٢٢,٠٩٦	٣٠,٢٩٩,٤٩١
١٣,٦٧٤,٥٦٥	١١,٤٤٣,٦٥٦	٤,١٣٣,٩٦٥	٤,١٣٣,٩٦٥	١٣,٦٧٤,٥٦٥	٧,٣٠٩,٦٩١
٥٤,١٣٠,٦٢٦	٤١,٧٤٣,١٤٧	٤,١٣٣,٩٦٥	٤,١٣٣,٩٦٥	٤٩,٩٩٦,٦٦١	٣٧,٦٠٩,١٨٢

مدرجة -

غير مدرجة -

كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم رقم ٢٠١٨/٤١١ بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٨، تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية صافي إستثمارات مع مجموعة أبراج بمبلغ ٢,١٠٩,٣٧٥ درهم كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد.

٨- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٠ مليون درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم
١٨٩,٤٤٠,٢٨٠	١٥٢,٢٩٢,٤٣٩
٥٣,٩٠٦,٣٦٣	٥٧,٦٥١,٠٠٣
٢,٩٧٢,٥٣٠	٤,٩٣٨,٢٦٥
٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	٢٠٣,٨٥٥,٧٤١
٤٥٩,٠٥٢,٩٧١	٤١٨,٧٣٧,٤٤٨
١٠٢,٢٧٤,٧٠٦	٩٤,٨٠٤,٧٧٨
١٩,٨٩٣,٧٦٠	٢٩,٧٦١,٥٦٠
٢٠٠	--
١١٤,١٨٢,٧١٨	١٢٩,٩٨١,٦٩٧
٢٣٦,٣٥١,٣٨٤	٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥
٨٧,١٦٥,٥٧٤	٥٧,٤٨٧,٦٦١
٣٤,٠١٢,٦٠٣	٢٧,٨٨٩,٤٤٣
٢,٩٧٢,٣٣٠	٤,٩٣٨,٢٦٥
٩٨,٥٥١,٠٨٠	٧٣,٨٧٤,٠٤٤
٢٢٢,٧٠١,٥٨٧	١٦٤,١٨٩,٤١٣

مطلوبات عقود التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع حصة إعادة التأمين من مطلوبات التأمين

الصافي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية
- أقساط تأمين غير مكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تتمة)
إن الحركة في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

٢٠١٧				٢٠١٨			
صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي		صافي	حصة معيدي التأمين	إجمالي	
درهم	درهم	درهم		درهم	درهم	درهم	
١٣١,٧٢٠,٦٤٤	(١١٢,٩٠٧,٦٥٩)	٢٤٤,٦٢٨,٣٠٣	٨٧,١٦٥,٥٧٤	(١٠٢,٢٧٤,٧٠٦)	١٨٩,٤٤٠,٧٨٠	مطلوبات مبلغ عنها	مطلوبات مبلغ عنها مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها إحتياطي مصاريف تسوية مطلوبات غير موزعة
٢٧,٣٨٥,٨٨٨	(٢٣,٤٠٣,٢٠٤)	٥٠,٧٨٩,٠٩٢	٣٤,٠١٢,٦٠٣	(١٩,٨٩٣,٧٦٠)	٥٣,٩٠٦,٣٦٣	مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها	
٣,٤٦١,٨٥٥	(٢١٠)	٣,٤٦٢,٠٦٥	٢,٩٧٢,٣٣٠	(٢٠٠)	٢,٩٧٢,٥٣٠	إحتياطي مصاريف تسوية مطلوبات غير موزعة	
١٦٢,٥٦٨,٣٨٧	(١٣٦,٣١١,٠٧٢)	٢٩٨,٨٧٩,٤٦٠	١٢٤,١٥٠,٥٠٧	(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	٢٤٦,٣١٩,١٧٣	المجموع في بداية السنة	
(٢٨٦,٧٤٧,٧٧٢)	١٣٩,٦١٨,٠١٩	(٤٢٦,٣٦٥,٧٩١)	(٢٠١,٢٣٢,٧٨٨)	١٢٨,٧٨٥,٣٢٠	(٣٣٠,٠١٨,١٠٨)	مطلوبات مسددة خلال السنة	
٢٤٨,٣٢٩,٨٩٢	(١٢٥,٤٧٥,٦١٢)	٣٧٣,٨٠٥,٥٠٤	١٦٧,٣٩٧,٦٥٠	(١٣١,١٨٧,٩٩٢)	٢٩٨,٥٨٠,٦٤٢	مطلوبات متكبدة	
١٢٤,١٥٠,٥٠٧	(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	٢٤٦,٣١٩,١٧٣	٩٠,٣١٥,٣٦٩	(١٢٤,٥٦٦,٣٣٨)	٢١٤,٨٨١,٧٠٧	المجموع في نهاية السنة	
٨٧,١٦٥,٥٧٤	(١٠٢,٢٧٤,٧٠٦)	١٨٩,٤٤٠,٧٨٠	٥٧,٤٨٧,٦٦١	(٩٤,٨٠٤,٧٧٨)	١٥٢,٢٩٢,٤٣٩	مطلوبات مبلغ عنها	
٣٤,٠١٢,٦٠٣	(١٩,٨٩٣,٧٦٠)	٥٣,٩٠٦,٣٦٣	٢٧,٨٨٩,٤٤٣	(٢٩,٧٦١,٥٦٠)	٥٧,٦٥١,٠٠٣	مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها	
٢,٩٧٢,٣٣٠	(٢٠٠)	٢,٩٧٢,٥٣٠	٤,٩٣٨,٢٦٥	—	٤,٩٣٨,٢٦٥	إحتياطي مصاريف تسوية مطلوبات غير موزعة	
١٢٤,١٥٠,٥٠٧	(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	٢٤٦,٣١٩,١٧٣	٩٠,٣١٥,٣٦٩	(١٢٤,٥٦٦,٣٣٨)	٢١٤,٨٨١,٧٠٧	المجموع في نهاية السنة	
١٢٧,٣١٣,٦٢٨	(٩٢,٩٦٧,٤٢٤)	٢٢٠,٣٤٦,٢٠٤	٩٨,٥٥١,٠٨٠	(١١٤,١٨٢,٧١٨)	٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	إقساط تأمين غير مكتسبة	
٩٨,٥٥١,٠٨٠	(١١٤,١٨٢,٧١٨)	٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	٧٣,٨٧٤,٠٤٤	(١٢٩,٩٨١,٦٩٧)	٢٠٣,٨٥٥,٧٤١	الزيادة خلال السنة	
(١٢٧,٣١٣,٦٢٨)	٩٢,٩٦٧,٤٢٤	(٣٠,٣٤٦,٢٠٤)	(٩٨,٥٥١,٠٨٠)	١١٤,١٨٢,٧١٨	(٢١٢,٧٣٣,٧٩٨)	المحور خلال السنة	
(٢٨,٧٦٢,٥٤٨)	(٢١,٢١٥,٢٩٤)	(٧,٥٤٧,٢٥٤)	(٢٤,٦٧٧,٠٣١)	(١٥,٧٩٨,٩٧٩)	(٨,٨٧٨,٠٥٧)	صافي النقص خلال السنة (إيضاح ١٧)	
٩٨,٥٥١,٠٨٠	(١١٤,١٨٢,٧١٨)	٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	٧٣,٨٧٤,٠٤٤	(١٢٩,٩٨١,٦٩٧)	٢٠٣,٨٥٥,٧٤١	المجموع في نهاية السنة	

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
٢١٧,٢١٣,٨٧٩	٢٠٧,٩٣٣,٢٠٧	المطلوب من حملة البوالص
٢٥,٠٣٤,٣٨١	٢٠,٨٥٨,٨٥٩	المطلوب من شركات إعادة التأمين
٩٧,٢١٢,٤٢٦	٨٨,٩٤٠,١٤٤	المطلوب من شركات التأمين
(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	مخصص الخسارة الائتمانية
٣٠٩,١٦٣,٦٤٤	٢٦١,١٢٤,٦٩٢	
		ذمم مدينة أخرى
٢,٨١٠,٤٩٢	٢,٧١٩,١٠٩	ذمم موظفين مدينة
٦,٢٤٨,٦٥٧	٧,٩٩٩,٠٠٢	ذمم إيجارات مدينة
١٠,٧٧٠,٨٧٩	١١,٥٢٥,٢٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨	

تبنت الشركة سياسة التعامل مع أطراف لديهم مقدرة ائتمانية جيدة. تقوم الشركة بتقييم كافي للقدرة الائتمانية قبل قبول أية عقود تأمين من أي طرف مقابل. إن متوسط فترة الائتمان على ذمم التأمين المدينة تبلغ ١٢٠ يوماً.

تقوم المجموعة بشطب ذمم التأمين المدينة عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يتعرض لصعوبات مالية كبيرة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال، عندما يكون المدين تحت التصفية أو دخل في إجراءات إعلان الإفلاس، الخ.

تقوم المجموعة بصورة مستمرة بقياس مخصص الخسائر الائتمانية للذمم المدينة بقيمة تساوي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى احتمالية التعثر عن السداد السابقة وتحليل المركز المالي الحالي للعميل، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالعمل والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل به المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ بيان المركز المالي. لم يحدث أي تغيير في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تمت خلال الفترة الحالية.

بلغ معدل خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة لإحتساب مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة المستحقة بين ٩٠-٠ يوماً ما بين ٢% إلى ٣٧% والذمم المستحقة التي تزيد عن ٩٠ يوماً ٤٠%.

تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الائتماني الذي يتم منحه للعميل. كما في نهاية السنة بلغ رصيد أكبر عميل لدى المجموعة مبلغ ٣٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٢ مليون درهم) وكذلك تمثل ذمة ٨ عملاء آخرين (٢٠١٧: ٩ عملاء) ما نسبته أكثر من ٣٠% (٢٠١٧: ٣٤%) من مجموع المطلوبات من حملة البوالص.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
درهم	درهم	درهم	
٢٠٧,٩٣٣,٢٠٧	--	٢٠٧,٩٣٣,٢٠٧	المطلوب من حملة البوالص
٨٨,٩٤٠,١٤٤	١,٠٢١,١٠٦	٨٧,٩١٩,٠٣٨	المطلوب من شركات التأمين
٢٠,٨٥٨,٨٥٩	١٩,٧١٣,٢٩٥	١,١٤٥,٥٦٤	المطلوب من شركات إعادة التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	--	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية
٢٦١,١٢٤,٦٩٢	٢٠,٧٣٤,٤٠١	٢٤٠,٣٩٠,٢٩١	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
٦٦,٤٠٨,٧٧٥	٢٥,٢٩٧,٩٢٤	١,٠٠٥,٨٦٩	٩٢,٧١٢,٥٦٨
٥٣,١٠٥,٨٨٣	٢٣,٢٦٥,٩٧٩	--	٧٦,٣٧١,٨٦٢
٢٢,٦٢٦,٩٣٠	٣,٩٢٩,٦٢٨	١٤,٧٢٠	٢٦,٥٧١,٢٧٨
١٢,٩٢٤,٠٨٦	٣,٧٨١,٠٦٧	--	١٦,٧٠٥,١٥٣
٨,٦٦٦,٢٥٨	٢,١٠٨,٧٤٥	٥٢,١٢٧	١٠,٨٢٧,١٣٠
٤٤,٢٠١,٢٧٥	٢٩,٥٣٥,٦٩٥	٧٢,٨٤٨	٧٣,٨٠٩,٨١٨
٢٠٧,٩٣٣,٢٠٧	٨٧,٩١٩,٠٣٨	١,١٤٥,٥٦٤	٢٩٦,٩٩٧,٨٠٩
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	--	--	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
١٥١,٣٢٥,٦٨٩	٨٧,٩١٩,٠٣٨	١,١٤٥,٥٦٤	٢٤٠,٣٩٠,٢٩١
يطرح: مخصص الخسارة الإئتمانية			

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
--	١١٤,٠٥٢	٦,٦٧٠,٣٤٧	٦,٧٨٤,٣٩٩
--	٣٦٠,٢٦٣	٢٤٧,٧٧٥	٦٠٨,٠٣٨
--	١٢٠	١١٩,٧٩٥	١١٩,٩١٥
--	٥٥,٤٧٢	٥٥٤,٤٣١	٦٠٩,٩٠٣
--	--	٣,٢٦٨	٣,٢٦٨
--	٤٩١,١٩٩	١٢,١١٧,٦٧٩	١٢,٦٠٨,٨٧٨
--	١,٠٢١,١٠٦	١٩,٧١٣,٢٩٥	٢٠,٧٣٤,٤٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

يطرح: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

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

كانت الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٥,٧٩٧,٠٤٢	٣٠,٢٩٧,٠٤٢	الرصيد كما في بداية السنة
--	٢٦,٣١٠,٤٧٦	التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٣-١٥)
٤,٥٠٠,٠٠٠	--	مخصص محمل خلال السنة
٣٠,٢٩٧,٠٤٢	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

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

وبناء على ذلك، فإن مجلس الإدارة لا يرى ضرورة لزيادة مخصص الخسارة الائتمانية عن الرصيد الحالي.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١١- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٤٢,٣٦٥	٢١٣,٦٠٢	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
٦,٩٤٩,٩٤١	١١,٠١٠,١٣٢	حسابات جارية
٤,١٣٨,٤٧٤	٤,٤٤٨,٢٩٣	حسابات تحت الطلب
٥٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	تأمينات نقدية
١٩٠,٤٨٢,٤٤١	٢١٢,٦٥٣,٩٢٩	ودائع ثابتة
٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	٢٢٩,١٩٨,٩٥٦	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(٣٦,٣٣٧,٥٤٧)	(٦٨,٠٣٢,٧٧١)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١٥)
(١٥٤,١٤٤,٨٩٤)	(١٤٤,٦٢١,١٥٨)	يطرح: ودائع ثابتة بتاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٧٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)	يطرح: تأمينات نقدية
١١,٢٣٠,٧٨٠	١٥,٦٧٢,٠٢٧	النقد وما يعادله

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ١% إلى ٤,٨٥% (٢٠١٧: ١% إلى ٣,٧٥%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢- رأس المال

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
		٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
		(٢٠١٧ : ٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٣- إحتياطيات

١-١٣ إحتياطي قانوني

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

٢-١٣ إحتياطي إختياري

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
تتمثل الحركة على صافي الالتزام كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٣٢,٨٨٦,١٧٧	٣٤,٠٨٠,٤٤٠
٢,٨٩٩,٦٩٢	٣,٢٤١,٤١١
(١,٧٠٥,٤٢٩)	(١,٢٥٦,٣٧٧)
٣٤,٠٨٠,٤٤٠	٣٦,٠٦٥,٤٧٤

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

١٥- إستلاف من البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
١٨,٩٥٨,٣١٥	٢٨,٧٦٠,١٥٣
٤٢٠,٧٨٣,٤٨٤	٤٣٥,٩٢٠,٧٩٧
٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠

سحب على المكشوف
قروض لأجل

يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٧٨,١٧١,٠٠٢	١٠٢,٦٨٩,٥١٤
٧٠,٨٧٩,٣٦٠	٧٥,٢٧٩,٣٦٠
٢٩٠,٦٩١,٤٣٧	٢٨٦,٧١٢,٠٧٦
٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠

عند الطلب أو خلال سنة
في السنة الثانية
في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
(٧٨,١٧١,٠٠٢)	(١٠٢,٦٨٩,٥١٤)
٣٦١,٥٧٠,٧٩٧	٣٦١,٩٩١,٤٣٦

يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً
(تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)
مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً
(تم إظهارها ضمن المطلوبات غير المتداولة)

يتم تسديد السحب على المكشوف عند الطلب وتحمل نسبة فائدة تتراوح ما بين ٠,٥% إلى ٢,٧٥% مضافاً إليها معدل الايبور
لثلاثة أشهر (٢٠١٧: ٠,٥% إلى ٢,٧٥% مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر) سنوياً.

يتضمن الجدول التالي بيانات القروض وأجال استحقاقها وتصنيفها:

٢٠١٧	٢٠١٨	تاريخ الاستحقاق	إيضاح	
درهم	درهم			
١٦,٠٤١,٦٧٣	١٣,٥٤١,٦٤٥	٣١ مايو ٢٠٢٤	(أ)	القرض رقم ١
٤٠,٠٧٩,٥٢٠	٣٠,٠٥٩,٦٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(ب)	قرض رقم ٢
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٨,٣٣٣,٣٠٦	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥	(ج)	قرض رقم ٣
٦١,٠٧٤,٠٥٥	٥٣,٥١٨,٥٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د)	قرض رقم ٤
١٧٨,٥٨٨,٢٣٦	١٤٦,١١٧,٦٥٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(هـ)	القرض رقم ٥
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ مايو ٢٠٢٤	(و)	القرض رقم ٦
--	٧٤,٣٥٠,٠٠٠	٢٧ أغسطس ٢٠٢٣	(ز)	القرض رقم ٧
٤٢٠,٧٨٣,٤٨٤	٤٣٥,٩٢٠,٧٩٧			

١٥- إستلاف من البنوك (تتمة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

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

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

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

(ج) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم في نوفمبر ٢٠١٧ على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٨٣٣,٣٣٣ درهم تبدأ من مايو ٢٠١٨ حتى أكتوبر ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٧٥% مضافاً لمعدل الايبور لشهر واحد.

(د) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٦٨,٠٠٠,٠٠٠ درهم في يناير ٢٠١٧ على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٦٢٩,٦٢٩ درهم حتى ديسمبر ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٣٥% مضافاً لمعدل الايبور لشهر واحد.

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

(و) حصلت المجموعة على قرض بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم من في مايو ٢٠١٧، وسيتم سداد مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم على أقساط شهرية بقيمة ٦٩٤,٤٤٤ درهم تبدأ من يناير ٢٠١٩ حتى ديسمبر ٢٠٢١، في حين يتم سداد الرصيد المتبقي في قسطين بقيمة ١٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم لكل قسط في مايو ٢٠٢٣ و مايو ٢٠٢٤ وبمعدل فائدة تبلغ ٢,٣٥% مضافاً لمعدل الايبور لشهر واحد.

(ز) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم في أغسطس ٢٠١٨. يتم سداد مبلغ ٢,٦٠٠,٠٠٠ درهم على أقساط ربع سنوية بقيمة ٦٥٠,٠٠٠ درهم ابتداءً من نوفمبر ٢٠١٨، يتم سداد مبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ درهم على خمس أقساط بقيمة ١,١٠٠,٠٠٠ ابتداءً من نوفمبر ٢٠١٩، يتم سداد مبلغ ٧,٢٠٠,٠٠٠ على أقساط ربع سنوية بقيمة ١,٨٠٠,٠٠٠ درهم ابتداءً من فبراير ٢٠٢١، يتم سداد مبلغ ٨,٨٠٠,٠٠٠ درهم على أقساط ربع سنوية بقيمة ٢,٢٠٠,٠٠٠ ابتداءً من فبراير ٢٠٢٢، يتم سداد مبلغ ٢٨,٤٠٠,٠٠٠ على قسطين بقيمة ١٤,٢٠٠,٠٠٠ ابتداءً من فبراير ٢٠١٣، في حين أن المبلغ المتبقي والبالغ ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم يتم سداؤه دفعة واحدة في أغسطس ٢٠٢٣ ويحمل معدل فائدة ٢,٣٥% إضافة إلى معدل الإيبور.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٦٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٦ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧٢ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في ممتلكات.

١٦ - ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٢٦,١٤٤,٢٣١	٢٨,٤٦١,٤٢٢	مطالبات غير مدفوعة
١٧,٢٣٢,٧٢٤	١٩,٥٦٥,٢٢١	المطلوب لشركات تأمين
٧٣,٣٦٩,٩٠٢	٩٧,٢٥١,٣٤٩	المطلوب لشركات إعادة تأمين
١١,٢٤٨,٤٢٣	--	محافظ مسحوبة
٢٤٢,٤٨٠	٤٨٧,٥٠٢	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
		ذمم دائنة أخرى
٦,٥٥٤,٧٢٩	٥,٩٥٦,٥٢٦	إيرادات إيجارات مقبوضة مقدماً
١٣,٧٥٢,٢٤٨	١٤,٧٠٧,٧٤١	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
١١,٧٥١,٧١٤	١٢,٦٦٤,١٢٤	مستحقات موظفين
١٦٠,٢٩٦,٤٥١	١٧٩,٠٩٣,٨٨٥	

تتضمن ذمم الموظفين مبلغ ١١,٧٩ مليون درهم (٢٠١٧: ١٠,٧٩ مليون درهم) تمثل إشتراكات الموظفين في نظام صندوق الإيداع إضافة إلى الفوائد المحتسبة. وتظهر إشتراكات المجموعة والبالغة ١١,٧٩ مليون درهم (٢٠١٧: ١٠,٧٩ مليون درهم) ضمن بند مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين في البيانات المالية الموحدة.

١٧ - صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
٥٢٩,٨٥٣,٩٣٤	٤٨٦,٧٣٧,١٩٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٥٤٧,٢٥٤	٨,٨٧٨,٠٥٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)
٥٣٧,٤٠١,١٨٨	٤٩٥,٦١٥,٢٥١	
		أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
(٢٦٥,١٦٥,٣٩٣)	(٢٩٧,٢٧٨,٤٠٧)	أقساط إعادة التأمين
٢١,٢١٥,٢٩٤	١٥,٧٩٨,٩٧٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)
(٢٤٣,٩٥٠,٠٩٩)	(٢٨١,٤٧٩,٤٢٨)	
٢٩٣,٤٥١,٠٨٩	٢١٤,١٣٥,٨٢٣	صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٨- إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤,٣٩١,٩٩٩	٧,٦٥٥,٦٤٧	إيرادات الفوائد على الودائع
١,١٩٥,٠١٧	١,٢٩٣,٥١٨	توزيعات أرباح إستثمارات
٤٢٥,١٣٨	--	أرباح بيع موجودات مالية متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	خسائر انخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع
--	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	إنخفاض القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٤٨,٦٦٠,٨٧٤	٤٠,٣٢٥,٩٧٠	إيرادات إيجارات (إيضاح ٦)
٦٠,٠٣٥	١٢٦,٨٩١	إيرادات أخرى
<u>٤٩,٧٣٣,٠٦٣</u>	<u>٣٨,٤٠٢,٠٢٦</u>	

١٩- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣١,٠٥٣,٢٤٧	٣٣,٢٠١,٥٤١	تكلفة الموظفين
١,٦٤٨,٢٦٠	٩٩٧,٧٢٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
		٢٠- الربح الأساسي للسهم الواحد
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٣٥,٤٩٧,٥٢٧	الربح للسنة (درهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٢١	٠,١٤	الربح الأساسي للسهم (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن الربح الأساسي المخفض للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن المجموعة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

٢١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٨,٠٤٧,٦٤٦	٣٧,٧٧٢,٠٢٩	مطلوب من حملة البوالص
٢,٦١٢,٣٧٧	٧,٣٧٨,٥٨٨	إجمالي المطالبات المستحقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

المعاملات :

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٤,٢٦٥,٠٩٩	١٣,١٤٧,١٦٧	إجمالي أقساط تأمين
٤,٩١١,٩٤١	٢,٣٤٣,٥٧٢	مطالبات مسددة

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

مكافآت / أعضاء مجلس الإدارة / المدراء الرئيسيين

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٣,٩١٣,٩٠٠	٤,٥١٦,٣٣٦	مكافآت قصيرة الأجل
٢٦١,٢٩٢	٢٩٣,٦٦٩	مكافآت طويلة الأجل
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة

٢٢- المطلوبات المحتملة

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٦,٧٦٠,٦٠٢	٢١,١٨٠,٤٧٧	خطابات ضمان

٢٢- ١ دعاوى قضائية

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

٢٣- مخاطر التأمين

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

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

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

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

٢٣- مخاطر التأمين (تتمة)

٢٣-١ تكرار مخاطر المطالبات

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

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

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

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

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

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

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

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

٢٣- مخاطر التأمين (تتمة)

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

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

نوع المخاطر	٢٠١٨	٢٠١٧
تأمينات السيارات	٩٧%	٩٨%
تأمينات أخرى	٨٩%	٩٠%

٢٣-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

يتم الاعتماد في اختيار 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 اختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين. تقوم المجموعة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل أيضاً بتقييم الإحتياطيات الفنية للمجموعة.

٢٣-٤ تركيز مخاطر الإنتمان

تمارس المجموعة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٢٣-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٢٥,٨ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: أرباح ٣٠,٨ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الاعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتوقع المجموعة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٣٩% (٢٠١٧: ٥٠%) والتي تتعلق بشكل رئيسي بتأمين السيارات والتأمين الصحي. إن مخاطر التأمين تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

تحصل المجموعة على عمولات صافية بمبلغ ٦١,٨ مليون درهم (٢٠١٧: ٦٢,٧ مليون درهم). تنشأ هذه العمولات بشكل أساس من إعادة التأمين والذي يشكل مصدر متكرر للدخل.

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحتفظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

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

علاوة على ذلك، يجب على الشركة المحافظة على هامش الملائة المالية وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كان لدى المجموعة عجز بهامش الملائة، وتقوم المجموعة حالياً بمحاذاة متطلبات هامش الملائة المالية.

٢٤- ١- نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠	الديون (أ)
(٢١٢,٢٨٦,٢٢١)	(٢٣٩,١٩٨,٩٥٦)	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (ب)
٢٢٧,٤٥٥,٥٧٨	٢٢٥,٤٨١,٩٩٤	حقوق المساهمين (ج)
٦٦٣,٦٨٢,١٥٧	٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢	صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين
٠,٣٤	٠,٣٥	

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

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

(ج) تتمثل حقوق المساهمين في رأس المال، الإحتياطيات، التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة والأرباح المستبقاه.

٢٥- الأدوات المالية

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

٢٥- ١ أهم السياسات المحاسبية

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

٢٥- ٢ تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية
درهم	درهم	درهم	إستثمارات في أوراق مالية
٤١,٧٤٣,١٤٧	٤١,٧٤٣,١٤٧	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٧١,٨٤٢,٨٠٣	--	٢٧١,٨٤٢,٨٠٣	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (تتضمن ودائع إلزامية)
٢٣٩,١٩٨,٩٥٦	--	٢٣٩,١٩٨,٩٥٦	
٥٥٢,٧٨٤,٩٠٦	٤١,٧٤٣,١٤٧	٥١١,٠٤١,٧٥٩	مجموع الموجودات المالية

بالتكلفة المطفأة	مطلوبات مالية
درهم	إستلاف من البنوك
٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٧٢,٦٤٩,٨٥٧	مجموع المطلوبات المالية
٦٣٧,٣٣٠,٨٠٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

٢٥- الأدوات المالية (تتمة)

٢٥-٣ قياس القيمة العادلة

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. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على افتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

٢٥-٣-١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٢٥-٣-٢ أساليب التقييم والإفتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية باستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

العلاقة بين		القيمة العادلة كما في			
المدخلات الغير		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
قابلة للرصد	مدخلات هامة غير	٢٠١٧	٢٠١٨	التسلسل الهرمي	أساليب التقييم والمدخلات
للقيمة العادلة	قابلة للرصد	الرئيسية	للقيمة العادلة	درهم	درهم
بالقيمة العادلة من					
خلال بنود الدخل					
الشامل الأخرى/					
متاحة للبيع					
أوراق ملكية	٣٠,٢٩٩,٤٩١	٣٦,٣٢٢,٠٩٦	المستوى الأول	أسعار العرض في	لا يوجد
مدرجة				الأسواق النشطة.	لا ينطبق
أوراق ملكية غير	١١,٤٤٣,٦٥٦	١٧,٨٠٨,٥٣٠	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي	صافي قيمة
مدرجة				الموجودات لعدم توفر	الموجودات
				معلومات عن السوق	للشركات المستثمر
				ومعلومات مالية مماثلة. تم	فيها، ارتفعت
				تحديد قيمة صافي الأصول	القيمة العادلة
				بناءً على أحدث معلومات	
				مالية تاريخية/مدققة	
				متوفرة	

٢٥- الأدوات المالية (تتمة)

٣-٢٥ قياس القيمة العادلة (تتمة)

تسوية الحركات في المستوى (٣) لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى/متاحة للبيع التي تم قياسها بالقيمة العادلة كالتالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٧,٨٠٨,٥٣٠	١٧,٨٠٨,٥٣٠	الرصيد كما في بداية السنة
--	(٦,٣٦٤,٨٧٤)	إستبعادات خلال السنة
١٧,٨٠٨,٥٣٠	١١,٤٤٣,٦٥٦	الرصيد كما في نهاية السنة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب تصنيفها ضمن أي من المستويات أعلاه، وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٤-٢٥ مخاطر السوق

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

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

٥-٢٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٦-٢٥ مخاطر الائتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

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

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

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

٢٥- الأدوات المالية (تتمة)

٢٥-٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

بالنسبة لذمم التأمين المدينة، قامت المجموعة بتطبيق المنهج المبسط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر على مدى عمر الأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، تم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان استناداً إلى موعد استحقاق الذمم للمدين، والمعدلة حسب الإقتضاء لتعكس الظروف الحالية والتقديرات للظروف الإقتصادية المستقبلية. وبناءً على ذلك، يتم عرض ملف مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على موعد استحقاقها بناءً على مصفوفة المخصص. يتضمن إيضاح ١٣-٥ مزيد من التفاصيل حول مخصص خسارة هذه الموجودات.

لا تتعرض المجموعة لخطر التركيز في الائتمان حيث أن التعرض لهذه المخاطر موزع على عدد كبير من العملاء والأطراف التعاقدية. تعتبر المجموعة بأن الأطراف التعاقدية لها نفس الخصائص إذا كانت مؤسسات متعلقة ببعضها. إن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات المجموعة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الإئتماني العالمية.

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

٢٥-٧ مخاطر السيولة

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

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

٢٥- الأدوات المالية (تتمة)

٢٥-٧ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣	من ٣ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية						
إستثمارات في أوراق مالية	--	--	--	٤١,٧٤٣,١٤٧	--	٤١,٧٤٣,١٤٧
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٤٠,٥٩٠,٤٣٦	١٨٧,٢٤٦,١١٨	٤٤,٠٠٦,٢٤٩	--	--	٢٧١,٨٤٢,٨٠٣
ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً	١٥,٩٧٢,٠٢٧	١٠,٨٦١,٤٩٧	٢٠٢,٣٦٥,٤٣٢	--	--	٢٢٩,١٩٨,٩٥٦
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	--	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	٥٦,٥٦٢,٤٦٣	١٩٨,١٠٧,٦١٥	٢٤٦,٣٧١,٦٨١	٤١,٧٤٣,١٤٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٢,٧٨٤,٩٠٦
المطلوبات المالية						
إستلاف من البنوك	٣,٢٠٠,٧٣٨	١٥,١٦٩,١٠٨	٨٤,٣١٩,٦٦٨	٣٢٦,٢٢٥,٧٠٠	٣٥,٧٦٥,٧٣٦	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠
ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)	١١,٧٨٦,٥٩٠	٩,٠٧٠,٣٣٥	١٥١,٧٩٢,٩٣٢	--	--	١٧٢,٦٤٩,٨٥٧
	١٤,٩٨٧,٣٢٨	٢٤,٢٣٩,٤٤٣	٢٣٦,١١٢,٦٠٠	٣٢٦,٢٢٥,٧٠٠	٣٥,٧٦٥,٧٣٦	٦٣٧,٣٣٠,٨٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
الموجودات المالية	--	--	--	٥٤,١٣٠,٦٢٦	--	٥٤,١٣٠,٦٢٦
إستثمارات في أوراق مالية	--	--	--	--	--	--
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٥٩,٤٧٦,٩٤٦	١٧٧,٦٣٥,٠٨٢	٨١,١١٠,٧٦٥	--	--	٣١٨,٢٢٢,٧٩٣
ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً	١١,٢٣٠,٧٨٠	١٠,٤١٣,٨١١	١٨٠,٦٤١,٦٣٠	--	--	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	--	--	--	--	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية	٧٠,٧٠٧,٧٢٦	١٨٨,٠٤٨,٨٩٣	٢٦١,٧٥٢,٣٩٥	٥٤,١٣٠,٦٢٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٨٤,٦٣٩,٦٤٠
المطلوبات المالية						
إستلاف من البنوك	١,٦٧٢,٩٥٣	١١,٤٦٣,٥٥٢	٦٥,٠٣٤,٤٩٧	٢٤٠,١٦٤,٢٠٤	١٢١,٤٠٦,٥٩٣	٤٣٩,٧٤١,٧٩٩
ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)	١٠,٧٨٨,٣٩٧	١٩,٤٧٠,٧١٥	١٢٣,٢٤٠,١٣٠	--	--	١٥٣,٤٩٩,٢٤٢
	١٢,٤٦١,٣٥٠	٣٠,٩٣٤,٢٦٧	١٨٨,٢٧٤,٦٢٧	٢٤٠,١٦٤,٢٠٤	١٢١,٤٠٦,٥٩٣	٥٩٣,٢٤١,٠٤١

٢٥- الأدوات المالية (تتمة)

٢٥-١ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك والإستلاف من البنوك. خلال السنة بلغت الفائدة السنوية على ودائع المجموعة لدى البنوك بين ١% إلى ٤,٨٥% سنوياً (٢٠١٧: ١% إلى ٣,٧٥% سنوياً). بلغت الفائدة على الإستلاف من البنوك بين ٠,٥% إلى ٢,٧٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر سنوياً (٢٠١٧: ٠,٥% إلى ٢,٧٥% مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر).

إذا كان سعر الفائدة أقل من معدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في خفض ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بمبلغ ١,٢٣٣,٥٢٩ درهم (٢٠١٧: ١,٢٢٢,٧٣٩ درهم).

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

٢٥-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

٢٥-٩-١ تحليل الحساسية

كما في نهاية بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر أدوات الملكية بنسبة ١٠% بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على بنود الدخل الشامل الأخرى وحقوق المساهمين يكون الزيادة/النقص بمبلغ ٤,٢ مليون درهم (٢٠١٧: ٥,٤ مليون درهم).

٢٥-٩-٢ الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

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

٢٦- معلومات قطاعية

تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: قطاع التأمين على الحياة، التأمينات العامة وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة على أعمال التأمين العامة والتي تتضمن تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الصحي، السيارات، الحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى. يشمل التأمين على الحياة على التأمين على الحياة للمجموعات.

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

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

٢٦ - معلومات قطاعية (تتمه)

(١) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الجموع	الإستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	العام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم
٤٨٦,٧٣٧,١٩٤	--	٤٨٦,٧٣٧,١٩٤	١٠,٤١٥,١٩٢	١١٢,٨٦٧,٨٤٧	٢٨٤,٠١٩,٦٥٠	٣٨,٤٠١,٥٧٨	٤١,٠٣٢,٩٢٧
٨,٨٧٨,٠٥٧	--	٨,٨٧٨,٠٥٧	١,٠٤١,٢٢٠	٨,٢٢٢,٧٣٣	(٤٠٤,٨٥١)	(٥٤٦,١٦٨)	٥٦٥,١٢٤
٤٩٥,٦١٥,٢٥١	--	٤٩٥,٦١٢,٢٥١	١١,٤٥٦,٤١٢	١٢١,٠٩٠,٥٨٠	٢٨٣,٦١٤,٧٩٨	٣٧,٨٥٥,٤١٠	٤١,٥٩٨,٠٥١
٢٩٧,٢٧٨,٤٠٧	--	٢٩٧,٢٧٨,٤٠٧	٩,٩٢٥,٠١٠	٨٠,١٧٦,٨٢٧	١٣٦,٣٢٠,٤٩٧	٣٤,٣٩٢,٨٤٥	٣٦,٤٦٣,٢١٩
(١٥,٧٩٨,٩٧٩)	--	(١٥,٧٩٨,٩٧٩)	٧٨٦,٩٤٤	(١٧,٣٩٠,٩١٠)	١,١٩٦,٧٦٨	١٠١,٧٠٠	(٤٩٣,٤٨١)
٢٨١,٤٧٩,٤٢٨	--	٢٨١,٤٧٩,٤٢٨	١٠,٧١١,٩٦٣	٦٢,٧٨٥,٩١٧	١٣٧,٥١٧,٢٦٥	٣٤,٤٩٤,٥٤٥	٣٥,٩٦٩,٧٣٨
٢١٤,١٣٥,٨٢٣	--	٢١٤,١٣٥,٨٢٣	٧٤٤,٤٤٩	٥٨,٣٠٤,٦٦٣	١٤٦,٠٩٧,٥٣٣	٣,٣٦٠,٨٦٥	٥,٦٢٨,٣١٣
(٣٣٠,٠١٨,١٠٨)	--	(٣٣٠,٠١٨,١٠٨)	(٨,٨٠٦,٠٢٢)	(١١٧,٤٣٧,٢٥٦)	(١٨١,٩٢٢,٢٠٣)	(٨,٧٢٩,٤٩٧)	(١٣,١٢٣,١٣٠)
٢٤٦,٣١٩,١٧٣	--	٢٤٦,٣١٩,١٧٣	١١,٨٢٩,٣٩٥	٢٧,٧٧٠,١٨٢	١٥٧,٦٦٨,٥١٧	١٣,٦٩٨,٤٨٢	٣٥,٣٥٢,٥٩٧
(٢١٤,٨٨١,٧٠٧)	--	(٢١٤,٨٨١,٧٠٧)	(١٢,٣١٤,٧١٩)	(٢٠,٦٩٢,٤١٩)	(١٣٦,٧٣٤,٣٨٧)	(١٣,٢٠٨,٥٤٥)	(٣٢,٠٣١,٦٤٢)
(٢٩٨,٥٨٠,٦٤٢)	--	(٢٩٨,٥٨٠,٦٤٢)	(٩,١٩١,٣٤٦)	(١١٠,٣٥٩,٤٩٣)	(١٦,٠٩٨,٠٦٨)	(٨,٢٣٩,٥٦٠)	(٩,٨٠٢,١٧٥)

أقساط التأمين المتنازل عنها شركات إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات غير المدفوعة، احتياطي مصاريف تسوية

الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدفوعة - ١ يناير ٢٠١٨

إجمالي المطالبات غير المدفوعة، احتياطي مصاريف تسوية

الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدفوعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

٢٦ - معلومات قطاعية (تتمه)
(١) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

المجموع	الإستثمارات	مجموع تأمين	التأمين على الحياة	عام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم
١٢٨,٧٨٥,٣٢٠	--	١٢٨,٧٨٥,٣٢٠	٧,٧٢٧,٤٥٠	٤٢,٥٥١,٦٥٤	٦٤,١٨١,٠٥٦	٦,٦١٠,٧٢٥	٧,٧١٤,٤٣٥
(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	--	(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	(٩,٠٨٦,٠٠٤)	(٢,٦٤٠,٩٥٦)	(٧٥,٥١١,٤٧٩)	(١٠,٦٩١,٥١٧)	(٢٤,١٨٨,٧١٠)
١٢٤,٥٦٦,٣٢٨	--	١٢٤,٥٦٦,٣٢٨	٩,٤٤٤,٦١٧	١٣,١٢٠,١٠٠	٦٩,٤٧٦,٦٣٥	٩,٥٥٠,٠١٦	٢٢,٩٧٤,٩٧٠
١٣١,١٨٢,٩٩٢	--	١٣١,١٨٢,٩٩٢	٨,٠٨٦,٠٦٣	٥٢,٠٣٠,٧٩٨	٥٨,٠٩٦,٢١٢	٥,٤٦٩,٢٢٤	٦,٥٠٠,٦٩٥
(١٦٧,٣٩٧,٦٥٠)	--	(١٦٧,٣٩٧,٦٥٠)	(١,١٠٥,٣٨٣)	(٥٧,٣٢٨,٦٩٥)	(١٠٧,٨٩١,٨٥٦)	(٢,٧٧٠,٣٣٦)	(٣,٣٠١,٤٨٠)
٣٢,٦٦٩,٠٦٦	--	٣٢,٦٦٩,٠٦٦	٢,٥٤١,٣٦٥	٩,٩١١,٨٤٢	٣,٦٢٨,١٠٤	٥,٤٨٨,٤٠٤	١١,٠٩٩,٣٥١
٧٩,٤٠٧,٢٣٩	--	٧٩,٤٠٧,٢٣٩	٢,١٨٠,٥٣١	١٠,٨٨٧,٨١٠	٤٦,٨٣٣,٧٨١	٦,٠٧٨,٩٣٣	١٣,٤٢٦,١٨٤
٢٩,٣٢٥,٩٧٠	--	--	--	--	--	--	--
٩,٠٧٦,٠٥٦	٩,٠٧٦,٠٥٦	--	--	--	--	--	--
١١٧,٨٠٩,٢٦٥	٣٨,٤٠٧,٠٣٦	٧٩,٤٠٧,٢٣٩	٢,١٨٠,٥٣١	١٠,٨٨٧,٨١٠	٤٦,٨٣٣,٧٨١	٦,٠٧٨,٩٣٣	١٣,٤٢٦,١٨٤
(٨٢,٣١١,٧٣٨)	(٢٨,٦٦٧,٣٨١)	(٥٣,٦٤٤,٣٥٧)	(٧٩٥,١٠٥)	(١٠,٨٤٥,٦٦٢)	(٣١,١٧٤,١٣٩)	(٥,٣٨٨,٣٩٠)	(٥,٥٤١,٠٦١)
٣٥,٤٩٧,٥٢٧	٩,٧٣٤,٦٤٥	٢٥,٧٦٢,٨٨٢	١,٣٨٥,٤٢٦	٤٢,١٤٨	١٥,٦٥٩,٦٤٢	٧٩٠,٥٤٣	٧,٨٨٥,١٢٣

مستردات إعادة التأمين

مطالبات إعادة التأمين غير المدفوعة، احتياطي مصاريف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتوبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدفوعة - ١ يناير ٢٠١٨

مطالبات إعادة التأمين غير المدفوعة، احتياطي مصاريف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتوبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدفوعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي المطالبات المكتوبة

صافي العمولات

صافي نتائج أعمال التأمين

إيرادات استثمارات في ممتلكات

صافي ربح استثمارات في أوراق مالية واستثمارات أخرى

صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية

مصاريف تشغيلية وإدارية

صافي النتائج التشغيلية

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمه)

٢٦- معلومات قطاعية (تتمه)

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

المجموع	الإستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	العام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
لترهم	لترهم	لترهم	لترهم	لترهم	لترهم	لترهم	لترهم
٥٢٩,٨٥٣,٩٣٤	--	٥٢٩,٨٥٣,٩٣٤	١٣,٠٦٨,٣٢٨	١٢٦,٥٥٤,٥٦٢	٢٠٥,٣٤٥,٤٩٥	٤٣,٣١٥,٧٠٤	٤١,٥٦٩,٨٤٥
٧,٥٤٧,٢٥٤	--	٧,٥٤٧,٢٥٤	٥٥٧,٠١٦	(٤,٢٥٥,٢٩٣)	١٠,١٢٨,٤٠٠	(١,٣٥٦,٦٥٥)	٢,٤٧٣,٧٨٦
٥٣٧,٤٠١,١٨٨	--	٥٣٧,٤٠١,١٨٨	١٣,٦٢٥,٣٤٤	١٢٢,٢٩٩,٢٦٩	٣١٥,٤٧٣,٨٩٥	٤١,٩٥٩,٠٤٩	٤٤,٠٤٣,٦٣١
٢٦٥,١٦٥,٣٩٣	--	٢٦٥,١٦٥,٣٩٣	١١,٩٥٦,٢٠٩	٢٧,٦٠٨,٥٨٧	١٥٠,٥٨٨,٠٢٣	٤٠,٤٣٨,٤٥١	٣٤,٥٧٤,١٢٣
(٢١,٢١٥,٢٩٤)	--	(٢١,٢١٥,٢٩٤)	٢٤٠,٢٥٤	(١,١٢٦,٨١٤)	(٢١,١٥٤,٠٦٦)	(١,١٢٣,٠٥٥)	١,٩٤٨,٣٨٧
٢٤٣,٩٥٠,٠٩٩	--	٢٤٣,٩٥٠,٠٩٩	١٢,١٩٦,٤٦٣	٢٦,٤٨١,٧٧٣	١٢٩,٤٣٣,٩٥٧	٣٩,٣١٥,٣٩١	٣٦,٥٢٢,٥١٠
٢٩٣,٤٥١,٠٨٩	--	٢٩٣,٤٥١,٠٨٩	١,٤٢٨,٨٨١	٩٥,٨١٧,٤٩٦	١٨٦,٠٣٩,٩٣٨	٢,٦٤٣,٦٥٣	٧,٥٢١,١٢١
(٤٢٦,٣٦٥,٧٩١)	--	(٤٢٦,٣٦٥,٧٩١)	(٧,٦٣٠,٣٨٧)	(١٤٦,١٣٥,٨٤٧)	(٢٥٦,٢٣٨,٣١١)	(١١,٣١٥,٣٦٦)	(٥,٠٤٥,٨٨٠)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

أقساط التأمين المتنازل عنها فشركت إعادة التأمين
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات غير المدفوعة، إحتياطي مصاريف تسوية
الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتتبة
والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدفوعة - ١ يناير ٢٠١٧
إجمالي المطالبات غير المدفوعة، إحتياطي مصاريف تسوية
الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتتبة
والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدفوعة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٦ - معلومات قطاعية (تتمة)

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

المجموع	الإستثمارات	مجموع تأمين	التأمين على الحياة	عام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم	لرهم
١٣٩,٦١٨,٠١٩	--	١٣٩,٦١٨,٠١٩	٦,٢٥٨,١١٠	٤٥,٢٥٣,٥٣٧	٧٥,٥٨٥,١٧١	٩,٢٩٧,٤٣١	٣,٢٢٣,٧٧٠
(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	--	(١٣٦,٣١١,٠٧٣)	(٧,٧٥٠,٦٤٦)	(٣٣,٤٣٧,٧٦٩)	(٦٤,٩١٧,٤٢٣)	(١٦,٥٦٥,٤٨٤)	(١٣,٦٣٩,٧٥١)
١٢٢,١٦٨,٦٦٦	--	١٢٢,١٦٨,٦٦٦	٩,٠٨٦,٠٠٤	٢,٦٤٠,٩٥٦	٧٥,٥٦١,٤٧٩	١٠,٦٩١,٥١٧	٢٤,١٨٨,٧١٠
١٢٥,٤٧٥,٦١٢	--	١٢٥,٤٧٥,٦١٢	٧,٥٩٣,٤٦٨	١٤,٤٥٦,٧٢٤	٨٦,٢٢٩,٢٢٧	٢,٤٢٢,٤٦٤	١٣,٧٧٢,٧٢٩
(٢٤٨,٣٣٩,٨٩٢)	--	(٢٤٨,٣٣٩,٨٩٢)	(١,٨٦٤,٦٥٠)	(٨٩,٨٩٦,٨٩٣)	(١٤٩,٩٠٦,٩٧٦)	(٧٧٦,٤٤٢)	(٥٠,٨٨٤,٩٣١)
٣٨,٠١٣,٤٥٣	--	٣٨,٠١٣,٤٥٣	٢,٩٠١,٢٢٤	٦,٢١٤,٠٦٨	١٢,٨٩٥,٢٤٩	٧,١٠٥,٤٦١	٨,٨٩٧,٤٥١
٨٣,١٣٤,٦٥٠	--	٨٣,١٣٤,٦٥٠	٢,٤٦٥,٤٥٥	١٢,١٣٤,٦٧١	٤٩,٠٢٨,٢١١	٨,٩٧٢,٦٧٢	١٠,٥٣٣,٦٤١
٤٨,٦٦٠,٨٧٤	٤٨,٦٦٠,٨٧٤	--	--	--	--	--	--
١,٠٧٢,١٨٩	١,٠٧٢,١٨٩	--	--	--	--	--	--
١٣٢,٨٦٧,٧١٣	٤٩,٧٣٣,٠٦٣	٨٣,١٣٤,٦٥٠	٢,٤٦٥,٤٥٥	١٢,١٣٤,٦٧١	٤٩,٠٢٨,٢١١	٨,٩٧٢,٦٧٢	١٠,٥٣٣,٦٤١
(٧٦,١٣٣,١٢٩)	(٢٣,٧٤٦,١٠٩)	(٥٢,٣٨٧,٠٢٠)	(٩٢٣,٩٤٠)	(١٣,٤٤٢,٦٠٢)	(٢٧,٩٩٥,٠٦٧)	(٥,٦٩٥,٤٩١)	(٤,٣٢٩,٩٢٠)
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	--	--
٥٢,٢٣٤,٥٨٤	٢٥,٩٨٦,٩٥٤	٣٠,٧٤٧,٦٣٠	١,٥٤١,٥١٥	(١,٣٠٧,٩٣١)	٢١,٠٣٣,١٤٤	٣,٢٧٧,١٨١	٦,٢٠٣,٧٢١

مستندات إعادة التأمين

مطالبات إعادة التأمين غير المدددة، احتياطي مصاريف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدددة - ١ يناير ٢٠١٧

مطالبات إعادة التأمين غير المدددة، احتياطي مصاريف تسوية

الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات

المبلغ عنها وغير المدددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

صافي المطالبات المكتبة

صافي العوالات

صافي نتائج أعمال التأمين

إيرادات إستثمارات في ممتلكات

صافي ربح إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى

صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية

مصاريف تشغيلية وإدارية

مخصص نيون مشكوك في تحصيلها

صافي النتائج التشغيلية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٧- توزيعات أرباح

يقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح على المساهمين أو مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٨.

وافق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٩ إبريل ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد وبمبلغ ٢٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٧ (٢٠١٧: ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٦) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٤ مليون درهم).

٢٨- اعتماد البيانات المالية الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٩.