

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل  
والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الصفحات

|        |                                      |
|--------|--------------------------------------|
| 1      | تقرير مجلس الإدارة                   |
| 3 - 2  | تقرير مدقق الحسابات المستقل          |
| 4      | بيان المركز المالي الموحد            |
| 5      | بيان الدخل الموحد                    |
| 6      | بيان الدخل الشامل الموحد             |
| 7      | بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد |
| 8      | بيان التدفقات النقدية الموحد         |
| 66 - 9 | إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة |

## تقرير مجلس الإدارة

### تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يطيب لأعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم عن أنشطة شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (يُشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، مرفقاً بالبيانات المالية الموحدة المدققة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعها، عدا الادخار وتكوين الأموال. تمارس المجموعة نشاطها من خلال مقرها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي والعين وخورفكان والفجيرة وعجمان.

### النتائج

إن بيان المركز المالي لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وكذلك بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مدرجة في البيانات المالية الموحدة المرفقة.

### توزيعات الأرباح

يقترح أعضاء مجلس الإدارة دفع توزيعات أرباح تعادل نسبة ١٠% من رأس مال الشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤: لا شيء).

### أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

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

### مدققو الحسابات

عبر مدققو الحسابات، شركة برايس ووترهاوس كوبرز، عن رغبتهم بالاستمرار في تدقيق حسابات المجموعة.

### بأمر مجلس الإدارة

  
المدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

## تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

### التقرير حول البيانات المالية الموحدة

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") وشركتها التابعة (معاً "المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 ديسمبر 2015، والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والبيانات الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وكذلك إعدادها طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لعام 2007 والتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، وتلك الرقابة الداخلية التي ترى الإدارة أنها ضرورية لكي تتمكن من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

### مسؤولية مدقق الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء رأينا حول هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على عملية التدقيق التي قمنا بها. لقد أجرينا تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. تستدعي هذه المعايير التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية وتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت البيانات المالية الموحدة خالية من أي أخطاء جوهرية.

تتضمن عملية التدقيق القيام بإجراءات للحصول على إثباتات تدقيق حول المبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للبيانات المالية الموحدة، سواء كان ذلك بسبب الاحتيال أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار الرقابة الداخلية المتصلة بإعداد المنشأة وعرضها العادل للبيانات المالية الموحدة بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييماً لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييماً لأسلوب عرض البيانات المالية الموحدة بشكل عام.

نعتقد أن إثباتات التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية التدقيق.

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة  
إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (تابع)

الرأي

برأينا، إن البيانات المالية الموحدة تظهر بشكل عادل ومن كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

التقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي اعتبرناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.
- (٢) أن البيانات المالية الموحدة قد أعدت، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥.
- (٣) أن المجموعة قد احتفظت بدفاتر محاسبية سليمة.
- (٤) أن المعلومات المالية التي يتضمنها تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة.
- (٥) أن الإيضاح رقم (٨) من البيانات المالية الموحدة يبين استثمارات المجموعة خلال السنة.
- (٦) أن الإيضاح رقم (٢١) من البيانات المالية الموحدة يبين المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والشروط التي بموجبها أبرمت هذه المعاملات.
- (٧) أنه بناءً على المعلومات المقدمة لنا لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المجموعة قد خالفت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ أيّاً من الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥، أو أحكام عقد تأسيسها بشكل يمكن أن يكون له تأثير جوهري على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- (٨) كما أن المجموعة لم تقدم أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كما هو مبين في الإيضاح رقم (٢٨) من البيانات المالية الموحدة.

إضافة إلى ذلك، ووفقاً للمادة رقم (٦) من القانون الاتحادي لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، فإننا قد حصلنا على كافة المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لغرض تدقيقنا. كما هو مبين في الإيضاح رقم (١) من البيانات المالية، فإن المجموعة ستقوم بالالتزام ببند معين من التعليمات المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين.

برايس ووترهاوس كوبرز  
٢١ أبريل ٢٠١٦



باول سودابي  
سجل مدققي الحسابات المشتغلين رقم ٣٠٩  
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموحد

| كما في ٣١ ديسمبر |                 |               | إيضاحات |                                                            |
|------------------|-----------------|---------------|---------|------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٣             | ٢٠١٤            | ٢٠١٥          |         |                                                            |
| درهم<br>(معدلة)  | درهم<br>(معدلة) | درهم          |         |                                                            |
| ١٤٣,٧٣٢,٣٥٠      | ١٦٥,١٥٤,٧٤٩     | ١٧٣,٠٣٣,٨٩٩   | ٥       | الموجودات                                                  |
| ٥٢٢,٨٣٥,٠٩٨      | ٣٧٦,٠٥٤,١٣٧     | ٣٦٨,٠٣١,١٠٤   | ٦       | أرصدة نقدية ومصرفية                                        |
| ٢٩٢,٩٢٦,٣٧٤      | ٢٣٩,٦٢٨,٨٦٥     | ٢١٦,٠٠٧,٨٤٩   | ٧       | نم تأمين مدينة وضم مدينة أخرى                              |
| ٥٣,٣٤٢,٣٩٥       | ٥٧,١٢٩,٧١٦      | ٥٦,١٤٦,١٤٠    | ٨       | موجودات عقود إعادة التأمين                                 |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠        | ٦,٠٠٠,٠٠٠       | ٦,٠٠٠,٠٠٠     | ٨       | مجموع الموجودات المالية المتاحة للبيع                      |
| ٩٤٦,٧٦٥,٠٥٤      | ٩٤٨,٩٤٠,٦٠١     | ٩٢٤,٥٤٠,٦٠١   | ٩       | وديعة نظامية                                               |
| ٦,٤٤٥,٠٥٢        | ٦,١٩٩,٣٦٢       | ٥,٠١٠,٤٥٨     | ٩       | استثمارات عقارية                                           |
| ١,٩٧٢,٠٤٦,٣٢٣    | ١,٧٩٩,١٠٧,٤٣٠   | ١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١ | ١٠      | ممتلكات ومعدات                                             |
|                  |                 |               |         | مجموع الموجودات                                            |
|                  |                 |               |         | المطلوبات وحقوق الملكية                                    |
|                  |                 |               |         | للمساهمين                                                  |
|                  |                 |               |         | المطلوبات                                                  |
| ٣٧١,٧٢٢,٨٤٤      | ٢٢١,٨٧٢,٣١٤     | ١٩٠,٢٨٤,٣٦٨   | ١١      | نم تأمين دائنة ونم دائنة أخرى                              |
| ٥٠٠,٠٠٥,٤٩٨      | ٤٦٠,٦٢٧,٠٧١     | ٤٧٢,٧٧٧,٠٦٨   | ٧       | مطلوبات عقود التأمين                                       |
| ٥١٦,٩٧٠,٦٨٩      | ٥٠٥,١٨٠,٦٩٦     | ٤٤٠,٣٥٠,٦٧١   | ١٢      | قروض مصرفية                                                |
| ٣٢,٣٧٢,٩٣٤       | ٢٩,٢٨٣,٤٦٤      | ٣٠,٥٨٧,٤٩٨    | ١٣      | مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين                         |
| ١,٤٢١,٠٧١,٩٦٥    | ١,٢١٦,٩٦٣,٥٤٥   | ١,١٣٣,٩٩٩,٦٠٥ |         | مجموع المطلوبات                                            |
|                  |                 |               |         | حقوق الملكية للمساهمين                                     |
| ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠      | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠   | ١٤      | رأس المال                                                  |
| ٩٤,٧٣٦,٧٦٢       | ٩٨,٥٥٧,٨٠٧      | ١٠١,٩٧١,٧٨٥   | ١٥,١    | احتياطي قانوني                                             |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠      | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠   | ١٥,٢    | احتياطي عام                                                |
| (١٥,٨٦٥,٩٨٧)     | (١١,٠١٢,٠٤٩)    | (١٢,٥٢٥,٢٧٥)  | ١٥,٣    | تغيرات مترجمة في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع |
| ٢٢,١٠٣,٥٨٣       | ٤٤,٥٩٨,١٢٧      | ٧٥,٣٢٣,٩٣٦    |         | أرباح محتجزة                                               |
| ٥٥٠,٩٧٤,٣٥٨      | ٥٨٢,١٤٣,٨٨٥     | ٦١٤,٧٧٠,٤٤٦   |         | مجموع حقوق الملكية للمساهمين                               |
| ١,٩٧٢,٠٤٦,٣٢٣    | ١,٧٩٩,١٠٧,٤٣٠   | ١,٧٤٨,٧٧٠,٠٥١ |         | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين                    |

تم اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ \_\_\_\_\_ ووقعها بالنيابة عن المجلس:

  
المدير العام

  
رئيس مجلس الإدارة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الموحد

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر |               |    |                                                                           |  |
|-----------------------------|---------------|----|---------------------------------------------------------------------------|--|
| 2014                        | 2015          |    |                                                                           |  |
| درهم                        | إيضاحات درهم  |    |                                                                           |  |
| (معدلة)                     |               |    |                                                                           |  |
| 548.422.667                 | 618.399.405   | 16 | الأقساط المكتسبة                                                          |  |
| (322.432.952)               | (331.830.351) | 16 | أقساط إعادة تأمين متنازل عنها                                             |  |
| 225.989.715                 | 286.569.054   |    | صافي الأقساط المكتسبة                                                     |  |
| (441.674.223)               | (467.944.028) | 7  | إجمالي المطالبات المتكبدة                                                 |  |
| 186.563.607                 | 152.784.035   | 7  | مطالبات التأمين المستردة من شركات التأمين                                 |  |
| (255.110.616)               | (315.159.993) |    | صافي المطالبات المتكبدة                                                   |  |
| 102.488.478                 | 110.256.642   |    | إجمالي العمولات المكتسبة                                                  |  |
| (17.619.831)                | (19.533.037)  |    | ناقصاً: العمولات المتكبدة                                                 |  |
| 84.868.647                  | 90.723.605    |    | صافي العمولات المكتسبة                                                    |  |
| 55.747.746                  | 62.132.666    |    | ربح الاكتتاب                                                              |  |
| (37.528.984)                | (46.774.809)  | 17 | مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأنشطة الاكتتاب و مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |  |
| 18.218.762                  | 15.357.857    |    | صافي ربح الاكتتاب                                                         |  |
| 37.177.099                  | 42.985.694    | 18 | صافي إيرادات الاستثمار                                                    |  |
| (22.690.916)                | (17.787.889)  |    | تكاليف تمويل                                                              |  |
| (6.389.356)                 | (6.415.875)   | 19 | مصاريف عمومية وإدارية غير تشغيلية                                         |  |
| 26.315.589                  | 34.139.787    |    | أرباح السنة                                                               |  |
| 0.11                        | 0.14          | 20 | ربحية السهم الأساسية والمخفضة                                             |  |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموحد

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر |             |                                                               |
|-----------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------|
| 2014                        | 2015        | إيضاح                                                         |
| درهم<br>(معدلة)             | درهم        |                                                               |
| 26.315.589                  | 34.139.787  | أرباح السنة                                                   |
|                             |             | الدخل الشامل الآخر                                            |
|                             |             | بنود قد يُعاد تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة              |
|                             |             | خسارة غير محققة من إعادة تقييم موجودات مالية متاحة للبيع      |
| (146.062)                   | (5.513.226) | 8 مسجلة مباشرة في حقوق الملكية                                |
|                             |             | تحويل إلى بيان الدخل الموحد                                   |
|                             |             | تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بانخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع |
| 5.000.000                   | 4.000.000   | 18 خلال السنة                                                 |
| 4.853.938                   | (1.513.226) | مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة                          |
| 31.169.527                  | 32.626.561  | مجموع الدخل الشامل للسنة                                      |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

| أرباح<br>محتجزة | تغيرات متراكمة<br>في القيمة العادلة<br>لموجودات متاحة<br>للبيع | احتياطي<br>عام | احتياطي<br>قانوني | أسهم<br>رأس المال |             |
|-----------------|----------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------|
| مجموع           |                                                                |                |                   |                   |             |
| درهم            | درهم                                                           | درهم           | درهم              | درهم              | درهم        |
| 608.355.414     | 79.484.639                                                     | (15.865.987)   | 200.000.000       | 94.736.762        | 250.000.000 |
| (57.381.056)    | (57.381.056)                                                   | -              | -                 | -                 | -           |
| 550.974.358     | 22.103.583                                                     | (15.865.987)   | 200.000.000       | 94.736.762        | 250.000.000 |
| 26.315.589      | 26.315.589                                                     | -              | -                 | -                 | -           |
| 4.853.938       | -                                                              | 4.853.938      | -                 | -                 | -           |
| 31.169.527      | 26.315.589                                                     | 4.853.938      | -                 | -                 | -           |
| -               | (3.821.045)                                                    | -              | -                 | 3.821.045         | -           |
| 582.143.885     | 44.598.127                                                     | (11.012.049)   | 200.000.000       | 98.557.807        | 250.000.000 |
| 651.419.801     | 113.874.043                                                    | (11.012.049)   | 200.000.000       | 98.557.807        | 250.000.000 |
| (69.275.916)    | (69.275.916)                                                   | -              | -                 | -                 | -           |
| 582.143.885     | 44.598.127                                                     | (11.012.049)   | 200.000.000       | 98.557.807        | 250.000.000 |
| 34.139.787      | 34.139.787                                                     | -              | -                 | -                 | -           |
| (1.513.226)     | -                                                              | (1.513.226)    | -                 | -                 | -           |
| 32.626.561      | 34.139.787                                                     | (1.513.226)    | -                 | -                 | -           |
| -               | (3.413.978)                                                    | -              | -                 | 3.413.978         | -           |
| 614.770.446     | 75.323.936                                                     | (12.525.275)   | 200.000.000       | 101.971.785       | 250.000.000 |

الرصيد في 1 يناير 2014 (كما هو مدرج سابقاً)  
تأثير التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح 29)

الرصيد في 1 يناير 2014 (مُعاد بيانه)

ربح السنة (مُعاد بيانه)

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 15.1)

الرصيد في 31 ديسمبر 2014 (مُعاد بيانه)

الرصيد في 1 يناير 2015 (كما هو مدرج سابقاً)  
تأثير التغير في السياسات المحاسبية (إيضاح 29)

الرصيد في 1 يناير 2015 (مُعاد بيانه)

أرباح السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويل إلى الاحتياطي القانوني (إيضاح 15.1)

الرصيد في 31 ديسمبر 2015

# شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

## بيان التدفقات النقدية الموحد

| السنة المنتهية في 31 ديسمبر                                                                                                    |               |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----|
| 2014                                                                                                                           | 2015          |    |
| درهم                                                                                                                           | إيضاحات درهم  |    |
| (معدلة)                                                                                                                        |               |    |
| 26.315.589                                                                                                                     | 34.139.787    |    |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>                                                                                   |               |    |
| ربح السنة                                                                                                                      |               |    |
| <b>تعديلات بسبب:</b>                                                                                                           |               |    |
| 1.799.926                                                                                                                      | 1.821.156     | 10 |
| -                                                                                                                              | 314.860       | 10 |
| 5.000.000                                                                                                                      | 6.000.000     | 6  |
| (2.449.757)                                                                                                                    | (3.303.297)   | 18 |
| (1.438.170)                                                                                                                    | (1.823.167)   | 18 |
| (47.097.306)                                                                                                                   | (50.482.185)  | 18 |
| 5.000.000                                                                                                                      | 4.000.000     | 18 |
| 5.000.000                                                                                                                      | 6.000.000     | 18 |
| -                                                                                                                              | 2.400.000     | 18 |
| 4.059.635                                                                                                                      | 413.978       | 18 |
| (1.112.333)                                                                                                                    | 3.173.441     | 13 |
| -                                                                                                                              | 3.567         |    |
| 22.690.916                                                                                                                     | 17.787.889    |    |
| <b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة</b>                                                 |               |    |
| 17.768.500                                                                                                                     | 20.446.029    |    |
| (1.977.137)                                                                                                                    | (1.869.407)   | 13 |
| <b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة وبعد دفع تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين</b> |               |    |
| 15.791.363                                                                                                                     | 18.576.622    |    |
| 141.780.961                                                                                                                    | 2.023.033     |    |
| 53.297.509                                                                                                                     | 23.621.016    |    |
| (149.850.530)                                                                                                                  | (31.587.946)  |    |
| (39.378.427)                                                                                                                   | 12.149.997    |    |
| 21.640.876                                                                                                                     | 24.782.722    |    |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>                                                                                 |               |    |
| 14.630.479                                                                                                                     | 3.755.583     | 5  |
| (313.987.380)                                                                                                                  | (117.523.161) | 8  |
| 305.994.362                                                                                                                    | 112.579.533   | 8  |
| (1.554.236)                                                                                                                    | (950.679)     | 10 |
| -                                                                                                                              | 16.000.000    | 9  |
| (7.175.547)                                                                                                                    | -             | 9  |
| (29.999.970)                                                                                                                   | (25.000.030)  | 5  |
| 2.449.757                                                                                                                      | 3.303.297     |    |
| 1.438.170                                                                                                                      | 1.823.167     |    |
| 47.097.306                                                                                                                     | 50.482.185    |    |
| 18.892.941                                                                                                                     | 44.469.895    |    |
| <b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>                                                                                   |               |    |
| 67.294.428                                                                                                                     | (46.179.495)  |    |
| (22.690.916)                                                                                                                   | (17.787.889)  |    |
| 44.603.512                                                                                                                     | (63.967.384)  |    |
| 85.137.329                                                                                                                     | 5.285.233     |    |
| (142.827.232)                                                                                                                  | (57.689.903)  |    |
| (57.689.903)                                                                                                                   | (52.404.670)  | 5  |

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

### 1 معلومات عامة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. - الشارقة ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم إمارة الشارقة بتاريخ 16 مايو 1978. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 في شأن تأسيس هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة، ومقيدة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم 15. إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. 6000، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

تتألف المجموعة من شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. وشركتها التابعة ("المجموعة") كما هو مبين في الإيضاح 3-1 من هذه البيانات المالية الموحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعها، عدا الادخار وتكوين الأموال. تمارس المجموعة نشاطها من خلال مقرها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي والعين وخورفكان والفجيرة وعجمان.

دخل القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 ("قانون الشركات التجارية") حيز التنفيذ اعتباراً من الأول من يوليو لعام 2015 وتخضع المجموعة لأحكامه. تقوم المجموعة حالياً بتقييم ودراسة أحكام القانون المذكور والآثار المترتبة عليه، ويتعين على المجموعة الامتثال بأحكام هذا القانون خلال فترة اثني عشر شهراً من تاريخ دخول القانون حيز التنفيذ، وذلك وفقاً "للأحكام الانتقالية" الواردة بالقانون والتي استفادت منها المجموعة.

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة في ديسمبر 2014 قرار مجلس الإدارة رقم (25) لعام 2014 المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين. يتم إعطاء شركات التأمين فترة من سنة إلى ثلاث سنوات للالتزام بالبنود المختلفة من التعليمات المالية. كما أنّ المجموعة في خضم الالتزام ببنود معينة من التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين.

### 2 أساس إعداد وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

#### 1-2 أساس الإعداد

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية والمطبقة على الشركات التي تقوم بإعداد تقاريرها المالية بمقتضى المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (2) لسنة 2015 والقانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 وعقد تأسيس الشركة.

لقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، المعدل بإعادة تقييم الاستثمارات العقارية والموجودات المالية المتاحة للبيع.

إن إعداد البيانات المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يقتضي استخدام تقديرات محاسبية أساسية، كما يقتضي من الإدارة إبداء رأيها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من إبداء الرأي أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات هامة للبيانات المالية الموحدة في الإيضاح رقم 4.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 2. أساس إعداد وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

#### 1-2 أساس الإعداد (تابع)

##### 1-1-2 التغير في السياسة المحاسبية

وفقاً للقانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 فيما يتعلق بتأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، تم إصدار تعليمات مالية جديدة لشركات التأمين بتاريخ 28 يناير 2015 من قبل مجلس الإدارة بموجب القرار رقم 25 لعام 2014، والذي منح شركات التأمين فترة من سنة إلى ثلاث سنوات من تاريخ نشر التعليمات المالية في الصحيفة الرسمية اعتباراً من 29 يناير 2015 لتصويب أوضاعها وملاءمة العمليات مع بنود تلك التعليمات. كما تقوم المجموعة بموافقة عملياتها مع متطلبات التعليمات حيث ستكون متوافقة بالكامل قبل موعد انتهاء فترة تصويب الأوضاع.

بتاريخ 1 أكتوبر 2015، اعتمدت المجموعة في وقت مبكر التوجيهات المتعلقة بأساس احتساب المخصصات الفنية. نتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير أساس الاعتراف باحتياطات الأقساط غير المكتسبة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة واحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة واحتياطي المخاطر السارية والمبالغ المستردة من المطالبات القائمة الناشئة من عقود التأمين وأسهم إعادة التأمين الخاصة بهم.

قبل هذا التغيير تم احتساب احتياطي الأقساط غير المكتسبة باستخدام نموذج الإحصاء الداخلي. أدى التغيير في أساس الاعتراف هذا العام بالاعتراف باحتياطي الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة 365/1 (بشكل تناسبي على مدى السنة الميلادية من تاريخ بدء المخاطر).

قبل هذا التغيير تم احتساب المطالبات المتكبدة غير المعلنة باستخدام نموذج الإحصاء الداخلي بناء على المعلومات التاريخية. أدى التغيير في أساس الاعتراف هذا العام بالاعتراف بالمطالبات المتكبدة غير المعلنة باستخدام مجموعة من الأساليب الاكتوارية القياسية للمطالبة المتوقعة استناداً إلى البيانات التجريبية والافتراضات الحالية، والتي قد تشمل هامش للفروق السلبية كما هو مطلوب في التعليمات الجديدة.

قبل هذا التغيير، اعتادت المجموعة على استخدام صافي مطالباتها القائمة الخاصة بتأمين المركبات من احتياطي مطالبات شركات التأمين الأخرى. في عام 2015، ووفقاً لتعليمات هيئة التأمين الجديدة، يتعين على المجموعة أن يكون لها احتياطي تجاه أي مطالبات غير مسددة من المبالغ المستردة التي تكون أكثر من ثلاث سنوات، ووفقاً لذلك، قامت المجموعة بتغيير أساس القياس لديها ووضعت سياسة في هذا الصدد. وقد أجرى الخبير الاكتواري الخارجي المستقل للشركة تقييمه وعمل على تنقيح الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل الإدارة للمبالغ المستردة من مطالبات قائمة لطرف ثالث والتي هي جزء من المطالبات القائمة.

قبل التغيير، لم تحسب المجموعة احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة والتي هي عبارة عن احتياطي فني جديد يتم احتسابه حالياً وفقاً لمتطلبات التعليمات المالية.

قبل هذا التغيير، اعتادت المجموعة على أداء تقييم داخلي للحاجة إلى احتياطي المخاطر السارية باستخدام حساب عالي المستوى استناداً إلى الخسارة حسب نوع العمل للالتزام باختبار ملاءمة المطلوبات بمتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. وقد أكدت تعليمات هيئة التأمين الجديدة على ضرورة احتساب احتياطي المخاطر السارية وهو ما يتفق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 4. في عام 2015، قامت الجهة الاكتوارية للشركة بتقييم أرباح الأقساط غير المكتسبة واحتياطي المخاطر السارية التي تم احتسابها فقط للأعمال التي تمثل نسبة أعلى من 100% من النسب المجمعة. قام الخبير الاكتواري باحتساب احتياطي المخاطر السارية فقط للأعمال الطبية حيثما تكون النسبة المجمعة أعلى من 100%.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

2 أساس إعداد وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

1-2 أساس الإعداد (تابع)

1-1-2 التغير في السياسة المحاسبية (تابع)

لقد تم تطبيق التغير من قبل المجموعة بأثر رجعي بناء على توصية الخبير الاكتواري لدى المجموعة. كما وتؤمن الإدارة أن التغير في الأساس يوفر معلومات موثوقة وذات صلة بشكل أكبر حول الأداء المالي والمركز المالي للشركة لمستخدمي البيانات المالية. يتم الإفصاح عن السياسة المحاسبية في إيضاح رقم 29 في البيانات المالية.

2-2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2015

فيما يلي المعايير الجديدة السارية والتعديلات على المعايير الراهنة والتفسيرات التي قد تم نشرها وتعتبر سارية المفعول على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2015.

- المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، "منافع الموظفين"، بخصوص خطط المنافع المحددة (تعديل) (ساري المفعول على الفترات السنوية التي بدأت في 1 يوليو 2014 أو بعد ذلك التاريخ رغم إقراره للفترات السنوية التي بدأت في 1 فبراير 2015 أو بعد ذلك التاريخ)؛ و
- التفسير رقم 21 الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية (ساري المفعول على الفترات السنوية التي بدأت في 1 يناير 2014 أو بعد ذلك التاريخ وتم إقراره في 17 يونيو 2014).

ليس لهذه التعديلات على المعايير المنشورة أو التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أي تأثير جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2016 ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المنشورة الصادرة ولكن غير السارية على الفترات المحاسبية التي تبدأ في 1 يناير 2016 ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر عند إعداد هذه البيانات المالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 (تعديل)، "الترتيبات المشتركة" (يسري اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والمعيار المحاسبي الدولي رقم 38 "الموجودات غير الملموسة" (تعديل) (يسري اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "البيانات المالية الموحدة" والمعيار المحاسبي الدولي رقم 28 "الاستثمار في الشركات الزميلة" (تعديل) (يسري اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 27 (تعديل) "البيانات المالية المنفصلة" (يسري اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 (تعديل) "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة" بخصوص طرق الاستبعاد (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

2 أساس إعداد وتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

2-2 تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

(ب) المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الراهنة غير السارية على الفترة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في 1 يناير 2016 ولم تقم المجموعة بتطبيقها بشكل مبكر (تابع)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 (تعديل) "الأدوات المالية: الإفصاحات" (مع التعديلات اللاحقة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 1) بخصوص عقود الخدمات (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 (تعديل) "منافع الموظفين" بخصوص معدلات الخصم (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 34 (تعديل) "التقارير المالية المرحلية" بخصوص الإفصاح (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار المحاسبي الدولي رقم 1 (تعديل) "عرض البيانات المالية" بشأن مبادرة الإفصاح (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14، "الحسابات التنظيمية المؤجلة" (ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2016).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 15، "الإيرادات من العقود مع العملاء" (يسري اعتباراً من 1 يناير 2018).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 16، "الإيجارات" (يسري اعتباراً من 1 يناير 2019).

تقوم إدارة المجموعة حالياً بتحديد مدى علاقة المعايير والتعديلات والتفسيرات المذكورة وتأثيرها على البيانات المالية للمجموعة. تتوقع الإدارة ألا يكون لمعظم المعايير والتعديلات والتفسيرات ذات العلاقة أي تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة

1-3 أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. وشركتها التابعة ("المجموعة") من البيانات المالية للشركة والمنشأة التي تسيطر عليها الشركة (شركتها التابعة).

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة ما عندما يكون للمجموعة حقوق أو عوائد متغيرة نتيجة مشاركتها في المنشأة، وتكون قادرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة، ويتم إيقاف التوحيد اعتباراً من تاريخ توقف السيطرة.

وفي سبيل إعداد البيانات المالية الموحدة، يتم حذف المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات المبرمة بين شركات المجموعة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ولكنها تعتبر مؤشراً على الانخفاض في قيمة الأصل المحول. لقد تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة بما يضمن اتساقها مع السياسات المطبقة من قبل المجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

1-3 أساس التوحيد (تابع)

(أ) الشركات التابعة (تابع)

تشمل الحصص غير المسيطرة جزءاً من صافي نتائج العمليات والموجودات الصافية للشركة التابعة، والذي يعزى إلى الحصص غير المملوكة بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل مساهمي المجموعة. تظهر الحصص غير المسيطرة بشكل منفصل في البيانات الموحدة للمركز المالي والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية. يعزى إجمالي الدخل الشامل إلى الحصص غير المسيطرة على أساس الحصص ذات العلاقة في الشركة التابعة.

تستخدم طريقة الاستحواذ المحاسبية لاحتساب اندماجات الأعمال المبرمة من قبل المجموعة. إن المقابل المالي المحوّل نظير الاستحواذ على شركة تابعة أو نشاط تجاري يشمل القيمة العادلة للموجودات المحولة والمطلوبات المتكبدة وحصص حقوق الملكية الصادرة عن المجموعة. يشمل المقابل المالي المحوّل أيضاً أي ترتيبات لدفع مقابل محتمل وأي حصة مملوكة قبل الاستحواذ من حصص حقوق الملكية في الشركة التابعة المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ. يتم إدراج التكاليف المتعلقة بالاستحواذ ضمن المصاريف عند تكبدها. ويتم مبدئياً قياس الموجودات المحددة المستحوذ عليها وكذلك المطلوبات والالتزامات المحتملة المحمّلة عن اندماج الأعمال، باستثناء بعض الحالات المحدودة، بقيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. تعترف المجموعة، على أساس كل عملية استحواذ على حدة، بأي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بتاريخ الاستحواذ إما بالقيمة العادلة أو بالحصصة المتناسبة للحصصة غير المسيطرة من صافي الموجودات المحددة في الشركة المستحوذ عليها.

إن الزيادة في (أ) المقابل المالي المحوّل وقيمة أي حصة غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها والقيمة العادلة في تاريخ الاستحواذ لأي حصة سابقة في حقوق ملكية الشركة المستحوذ عليها عن (ب) القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة المستحوذ عليها يتم تسجيلها كشهرة.

إذا أدى أي تغيير في حصة ملكية المجموعة في أي شركة تابعة إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة، يتم إيقاف تسجيل موجودات ومطلوبات الشركة التابعة بما في ذلك أي شهرة. ويعاد كذلك تصنيف المبالغ التي سبق تسجيلها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بهذه المنشأة إلى حساب الربح أو الخسارة أو يتم نقلها مباشرة إلى الأرباح المحتجزة.

كما يُعاد قياس أي حصة مستبقاة من حصص حقوق الملكية في المنشأة بالقيمة العادلة. إن الفرق بين القيمة الدفترية للحصصة المستبقاة في تاريخ فقدان السيطرة وقيمتها العادلة يتم تسجيله في حساب الربح أو الخسارة.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للشركة كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014:

| اسم الشركة التابعة                | مكان التأسيس ومزاولة النشاط       | نسبة الملكية التصويت المكتسب | النسبة الرئيسية النشاط           |
|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي | الشارقة، الإمارات العربية المتحدة | 100%                         | الاستثمار في المشاريع الاقتصادية |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

2-3 تقارير القطاعات

يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتفق مع طريقة رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية الذي يقع على عاتقه تخصيص الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية، وتم تحديده باعتباره اللجنة التوجيهية التي تتخذ القرارات الاستراتيجية.

3-3 العملات الأجنبية

(أ) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في البيانات المالية لكل شركة من شركات المجموعة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل هذه الشركة ضمنها ("العملة الوظيفية"). إن البيانات المالية الموحدة معروضة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("الدراهم الإماراتي")، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

(ب) المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات الناشئة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات أو التقييم عند إعادة قياس البنود. كما يتم احتساب أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية، الناتجة عن تسوية هذه المعاملات وعن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة، في بيان الدخل الموحد.

يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه في بيان الدخل الموحد ضمن "صافي إيرادات الاستثمار".

إن التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية النقدية المقومة بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع يتم تحليلها إلى فروق ناتجة عن التغيرات في التكلفة المطفأة للورقة المالية وتغيرات أخرى في القيمة الدفترية للورقة المالية.

يتم إدراج فروق التحويل التابعة للتغيرات في التكلفة المطفأة ضمن الربح أو الخسارة والتغيرات الأخرى في القيمة الدفترية ضمن الدخل الشامل الآخر.

4-3 عقود التأمين

1-4-3 التعريف

تصدر المجموعة عقوداً يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين. إن عقود التأمين هي تلك العقود التي يتم بموجبها تحويل مخاطر التأمين الجوهرية.

2-4-3 التسجيل والقياس

تصدر المجموعة عقود تأمين قصيرة الأجل. تشمل هذه العقود تأمين المركبات و التأمين الصحي الجماعي والتأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 4-3 عقود التأمين (تابع)

#### 2-4-3 التسجيل والقياس (تابع)

تساعد عقود تأمين المركبات عملاء المجموعة في الحد من مخاطر التكاليف الناتجة عن الوقوع في حادث مروري. يوفر التأمين على المركبات لعملاء المجموعة الحماية المالية من الأضرار المادية و / أو الإصابة الجسدية الناجمة عن التصادمات المرورية.

تتيح عقود التأمين الصحي الجماعي لدى المجموعة للعملاء الحصول على الرعاية الصحية وحمايتهم من النفقات الطبية والتكاليف ذات الصلة وفقاً لخطة رعاية صحية متفق عليها. تغطي عقود التأمين الصحي نفقات الرعاية الطبية والجراحية التي يتم تكبدها من قبل العملاء المؤمن عليهم.

تعمل عقود التأمين ضد الحوادث الشخصية على حماية عملاء المجموعة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي قد يصيب الأطراف الأخرى عند ممارستهم نشاطاتهم المشروعة. تشمل الأضرار المشمولة في عقود التأمين كلتا الأحداث المتعاقدة عليها وغير المتعاقدة عليها .

أما عقود التأمين على الممتلكات فيتم من خلالها تعويض عملاء المجموعة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة الممتلكات التي فقدوها، كما يمكن تعويض العملاء الذين يزاولون أنشطة تجارية في ممتلكاتهم عن الخسارة التي تلحق بهم جراء عدم استطاعتهم استخدام الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر توقف الأعمال).

تحمي عقود التأمين قصيرة الأجل على الحياة عملاء المجموعة من تداعيات الأحداث التي من شأنها أن تؤثر على قدرة العميل أو العملاء على المحافظة على مستوى الدخل الحالي. تكون التعويضات المضمونة المدفوعة عند وقوع حدث محدد مؤمن عليه إما تعويضات ثابتة أو تعويضات مرتبطة بحجم الخسارة التي تلحق بصاحب وثيقة التأمين. وبالتالي، لا تنص هذه العقود على تاريخ استحقاق محدد أو استرداد التعويضات.

يتم تسجيل الأقساط المتعلقة بجميع عقود التأمين المذكورة كإيرادات (أقساط مكتسبة) بطريقة تناسبية على مدى فترة التأمين. إن الجزء المقبوض من الأقساط فيما يتعلق بالعقود النافذة المتصلة بالمخاطر السارية بتاريخ التقرير يتم بيانه ضمن المطلوبات كأقساط غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسوية الخسائر في الربح أو الخسارة عند تكبدها، وذلك على أساس الالتزام المقدّر عن التعويض المستحق لحملة عقود التأمين أو الأطراف الأخرى المتضررة من حملة تلك العقود. تتضمن تلك المصاريف التكاليف المباشرة وغير المباشرة لتسوية المطالبات وتنشأ من الأحداث التي قد تقع حتى تاريخ التقرير حتى وإن لم يتم تبليغ المجموعة بها بذلك التاريخ.

لا تقوم المجموعة بخصم مطلوباتها عن المطالبات غير المسددة. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المعلنة للمجموعة والتحليلات الإحصائية بالنسبة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة وفقاً لما يحدده تقدير الإدارة وبعد النظر في نتائج مراجعة الاحتياطي التي قام بها خبير اكتواري مستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

4-3 عقود التأمين (تابع)

3-4-3 عقود إعادة التأمين

يتم تصنيف العقود التي تبرمها المجموعة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين التي تصدر عن المجموعة وتستوفي متطلبات تصنيف عقود التأمين كعقود إعادة تأمين. أما العقود التي لا تستوفي متطلبات التصنيف المذكور، فيتم تصنيفها كموجودات مالية. تظهر عقود التأمين المبرمة من قبل المجموعة والتي يكون فيها طرف العقد شركة تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. يتم تسجيل التعويضات المستحقة للمجموعة عن عقود إعادة التأمين كموجودات إعادة تأمين. تتضمن هذه الموجودات الأرصدة قصيرة الأجل المستحقة من معيدي التأمين، وكذلك الذم المدينة طويلة الأجل التي تتحدد بناءً على المطالبات المتوقعة والتعويضات الناتجة عن عقود إعادة التأمين ذات العلاقة. يتم قياس المبالغ المستحقة من أو إلى معيدي التأمين بما يتفق والمبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين ووفقاً لشروط كل عقد من تلك العقود.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين في المقام الأول الأقساط مستحقة الدفع عن عقود إعادة التأمين ويتم الاعتراف بها ضمن المصاريف عند استحقاقها. تقوم المجموعة بتقييم موجودات عقود إعادة التأمين بانتظام. وفي حال وجد أي دليل موضوعي على حدوث انخفاض في قيمة موجودات عقود إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لهذه الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد وتدرج خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الموحد. تتوصل المجموعة للدليل الموضوعي على حدوث الانخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين بنفس الطريقة المستخدمة في تحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تحتسب خسارة انخفاض القيمة أيضاً باتباع نفس الطريقة المستخدمة لهذه الموجودات المالية.

4-4-3 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

تشمل مطلوبات عقود التأمين مخصص المطالبات المستحقة ومخصص المطالبات المتكبدة غير المعلنة ومخصص الأقساط غير المكتسبة.

(أ) احتياطي الأقساط غير المكتسبة

الأقساط غير المكتسبة هي تلك الأجزاء من الأقساط المكتتبة خلال سنة واحدة والتي تتعلق بفترة الخطر بعد تاريخ التقرير. تحتسب الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبي يومي. يتم تأجيل الجزء المرتبط بالسنة اللاحقة ضمن مخصص الأقساط غير المكتسبة.

(ب) مطالبات معلنة غير مسددة

تستند المطالبات المعلنة غير المسددة على التكلفة النهائية التقديرية لجميع المطالبات المتكبدة لكن غير المسددة كما في تاريخ التقرير. قد تظهر حالات تأخير عند الإخطار عن هذه المطالبات أو تسوية أنواع معينة منها، وبالتالي فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن تحديدها على وجه اليقين في تاريخ التقرير. لا يتم خصم المطلوبات ذات الصلة بالقيمة الزمنية للنقود. ولا يتم تسجيل أي مخصص مكافئ أو احتياطات للكوارث. ويتم إلغاء تسجيل الالتزام عند الوفاء به أو إلغائه.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

#### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

##### 4-3 عقود التأمين (تابع)

##### 4-4-3 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

##### (ج) المطالبات المتكبدة غير المعلنة

يتم رصد مخصص للزيادة المقدرة في المطالبات المحتملة على الأقساط غير المكتسبة، وكذلك للمطالبات المتكبدة غير المعلنة، بتاريخ بيان المركز المالي.

تمثل الاحتياطيات أفضل تقديرات الإدارة على أساس ما يلي:

(أ) المطالبات المعلنة خلال السنة

(ب) التأخر في الإخطار عن هذه المطالبات

تصنّف حصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المستحقة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة والأقساط غير المكتسبة ضمن بند موجودات إعادة التأمين في البيانات المالية الموحدة.

##### 5-4-3 تكاليف الاستحواذ على الوثائق

تحتسب العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى عند تكبدها.

##### 6-4-3 تعويضات الحطام والتنازل

يتم تصنيف التعويضات المقدرة للحطام والتنازل كمخصص عند قياس التزامات مطالبات التأمين.

##### 7-4-3 فحص ملائمة المطلوبات

تقوم المجموعة بنهاية فترة التقرير بتقييم مدى ملائمة مطلوبات التأمين المعترف بها، وذلك باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية من عقود التأمين الخاصة بالشركة. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين غير ملائمة في ضوء التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، يتم تسجيل مجمل مبلغ العجز مباشرة ضمن بيان الدخل الموحد.

##### 5-3 إيرادات تمويل

بالنسبة لجميع الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المحملة بالفائدة المصنفة كمستحقة للبيع، فإنه يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يمثل معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بدفعة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، عند الاقتضاء، إلى صافي القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. تدرج إيرادات التمويل ضمن بند "صافي إيرادات الاستثمار" في بيان الدخل الموحد.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 6-3 إيرادات توزيعات الأرباح

تحتسب الإيرادات من أرباح الاستثمارات عندما يتقرر حق المساهمين في قبض دفعات الأرباح.

#### 7-3 إيرادات إيجار

يتم تسجيل الإيرادات من عقود الإيجار التشغيلي في بيان الدخل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، نظراً لأن جميع إيجارات المجموعة لا تتعدى فترة 12 شهراً.

#### 8-3 إيرادات عمولات

يتم تسجيل إيرادات العمولات عندما يتم التنازل عن قسط إعادة التأمين بناءً على الشروط والنسب المتفق عليها مع شركات إعادة التأمين.

#### 9-3 مصاريف عمومية وإدارية

يتم تحميل المصاريف المباشرة على حساب الإيرادات لكل قسم داخل الشركة. يتم توزيع المصاريف غير المباشرة على حسابات الإيرادات للأقسام على أساس إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من كل قسم، بينما يتم تحميل المصاريف الإدارية الأخرى على حساب الربح أو الخسارة تحت بند مصاريف عمومية وإدارية غير تشغيلية.

#### 10-3 الأدوات المالية

##### 1-10-3 التسجيل والقياس

يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، حسب الاقتضاء، عند التسجيل المبدئي.

#### 11-3 الموجودات المالية

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في الفئات التالية: القروض والذمم المدينة، والموجودات المالية المتاحة للبيع. يعتمد التصنيف على الغرض الذي من أجله تم شراء الموجودات المالية. تقوم الإدارة بتحديد التصنيف لموجوداتها المالية عند الاعتراف المبدئي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

11-3 الموجودات المالية (تابع)

(أ) قروض وذمم مدينة

القروض والذمم المدينة هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشطة. تتألف القروض والذمم المدينة لدى المجموعة من "أرصدة نقدية ومصرفية" و"ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى" و"ذمم إعادة تأمين مدينة - مطالبات معلنة غير مسددة" كما في بيان المركز المالي الموحد (الإيضاحات 5 و 6 و 7 على التوالي).

(ب) موجودات مالية متاحة للبيع

الموجودات المالية المتاحة للبيع هي أدوات غير مشتقة إما تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى.

تشمل الموجودات المالية المتاحة للبيع لدى المجموعة استثمارات الأسهم المسعرة والمتداولة في الأسواق النشطة والأسهم غير المسعرة التي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكن ترى الإدارة أن قيمتها العادلة يمكن قياسها بشكل موثوق به.

11-3-1 التسجيل والقياس

تحتسب المشتريات والمبيعات الاعتيادية للموجودات المالية بتاريخ المتاجرة - وهو التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل. يتم تسجيل الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زائدة تكاليف المعاملة لجميع الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يُلغى تسجيل الموجودات المالية عند انقضاء الحق في قبض التدفقات النقدية من الاستثمارات أو تحويله مع قيام المجموعة بتحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية فعلياً.

يتم تسجيل القروض والذمم المدينة بتاريخ الاستحقاق، ويتم قياسها بتاريخ التسجيل المبدئي بالقيمة العادلة للمقابل المقبوض أو المدين. ولاحقاً للقياس المبدئي، تقاس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للذمم المدينة لتحري الانخفاض في قيمتها متى أشارت الأحداث أو الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد.

تقاس الموجودات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر غير المحققة تحت بند الدخل الشامل الآخر في احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، وعندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن صافي إيرادات الاستثمار، أو حتى يتم تحديد أي انخفاض في قيمة الاستثمار، وعندها يعاد تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

11-3 الموجودات المالية (تابع)

1-11-3 التسجيل والقياس (تابع)

إن الفوائد المستحقة على الأوراق المالية المتاحة للبيع والمحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار. كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار عندما يتقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

11-3-2 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

(أ) موجودات مدرجة بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. لا يُعتبر أن الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية قد تعرّض أو تعرّضت للانخفاض في القيمة وتم تكبد خسائر الانخفاض في القيمة إلا إذا توفر دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة نتيجة لحدث واحد أو أكثر يحصل بعد الاعتراف المبدئي بالأصل ("حدث خسارة") ويكون لذلك الحدث (أو تلك الأحداث) أثرٌ على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية بشكلٍ يمكن تقديره على نحوٍ موثوق به.

قد يشمل الدليل على الانخفاض في القيمة مؤشرات تدل على مواجهة المدين أو مجموعة من المدينين لصعوبات مالية كبيرة أو العجز عن السداد أو التأخر في سداد الفوائد أو الدفعات الأصلية أو احتمالية دخول المدينين في إجراءات إشهار إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى أو عندما تشير البيانات الجديرة بالملاحظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مثل التغيرات في المتأخرات أو الظروف الاقتصادية المقترنة بحالات التخلف عن السداد.

بالنسبة لفئة القروض والذمم المدينة، يتم قياس مبلغ الخسارة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية التقديرية (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكبدها) مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي الخاص بالأصل المالي.

يتم خفض القيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف بقيمة الخسارة في بيان الدخل الموحد. إذا نقص مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في أي فترة لاحقة، وكان بالإمكان ربط هذا النقص موضوعياً بحدث يحصل بعد أن تم احتساب خسارة الانخفاض في القيمة (مثل تحسّن التقييم الائتماني للمدين)، فإن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المحتسبة سابقاً يتم إدراجه في بيان الدخل الموحد.

(ب) موجودات مصنفة كمّاحة للبيع

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة تقرير بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 11-3 الموجودات المالية (تابع)

#### 2-11-3 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تابع)

(ب) موجودات مصنفة كمستحقة للبيع (تابع)

بالنسبة لاستثمارات الأسهم، فإن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للورقة المالية لما دون تكلفتها يعتبر أيضاً مؤشراً على تعرض الموجودات للانخفاض في القيمة. فإذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المتراكمة – التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسارة عن الانخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي التي سبق تسجيلها في حساب الربح أو الخسارة – يتم حذفها من حقوق الملكية وتسجيلها في حساب الربح أو الخسارة. إن خسائر انخفاض القيمة المحتسبة في بيان الدخل الموحد بخصوص أدوات حقوق الملكية لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموحد.

#### 12-3 المطلوبات المالية

#### 1-12-3 التسجيل والقياس

تُحتسب المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الربح الفعلي. يتم الاعتراف بالمطلوبات عن المبالغ المستحقة لقاء الخدمات المستلمة المفوترة وغير المفوترة إلى المجموعة.

#### 2-12-3 إلغاء تسجيل المطلوبات المالية

لا تقوم المجموعة بإلغاء تسجيل مطلوباتها المالية إلا في حالة واحدة تتمثل في استيفاء التزامات المجموعة أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الذي ألغي تسجيله والمقابل المدفوع والمستحق، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محملة، يتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد.

عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بآخر من نفس المُقرض بناءً على شروط جديدة تختلف بشكل جوهري عن الشروط الأصلية أو عندما يتم تعديل شروط الالتزام الحالي بشكل كامل، تتم معاملة هذا الاستبدال أو التعديل كما لو كان إلغاء للالتزام أصلي مسجل وتسجيلاً للالتزام جديد. ويتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية لكلا الالتزامين في بيان الدخل الموحد.

#### 13-3 القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن من خلاله مبادلة أصل أو تسديد التزام بين طرفين على استعداد وبكامل إرادتهما الحرة في معاملة تتم على أساس تجاري بحث في تاريخ القياس. ولذا، قد تظهر بعض الفروق بين القيم الدفترية بموجب طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

13-3 القيم العادلة للأدوات المالية (تابع)

يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة بالرجوع إلى أسعار الشراء في نهاية العمل بتاريخ التقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية غير المتداولة المتاحة للبيع، يتم تحديد القيمة العادلة بناءً على أساليب التقييم المختلفة، حسبما يكون مناسباً. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى للمجموعة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

14-3 مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في بيان المركز المالي عند وجود حق قانوني واجب النفاذ بمقاصة المبالغ المحتسبة ويكون هناك نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت. ويجب ألا يكون الحق القانوني الواجب النفاذ مشروطاً بأحداث مستقبلية، كما يجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق العمل الاعتيادي وعند تعثر أو إفسار أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

15-3 النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية الموحد على النقد في الصندوق والودائع المصرفية بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل والسحوبات المصرفية على المكشوف. تظهر السحوبات المصرفية على المكشوف في بيان المركز المالي الموحد ضمن القروض.

16-3 استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحتفظ بها بهدف جني عائدات من تأجيرها أو إضافتها إلى رأس المال أو كليهما، وتشمل العقارات قيد الإنشاء المخصصة لهذين الغرضين. يتم تسجيل الاستثمار العقاري مبدئياً بسعر التكلفة شاملاً مصاريف المعاملة. ولاحقاً للتسجيل المبدئي يدرج الاستثمار العقاري بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمار العقاري استناداً إلى عملية التقييم التي يضطلع بها خبير تقييم مستقل يتمتع بالمؤهلات المعترف بها والملائمة ولديه خبرة في موقع وفئة الاستثمار العقاري الذي يجري تقييمه.

لا تُرسل النفقات اللاحقة وتضاف إلى القيمة الدفترية للأصل إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. تدرج كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى كمصرف عند تكبدها. عندما يتم استبدال أي جزء من الاستثمار العقاري، يتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل.

يتوقف تسجيل الاستثمارات العقارية إما عندما يتم استبعادها (أي تحويل مخاطر ومزايا وسند الملكية إلى طرف خارج المجموعة) أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام مع عدم وجود أي احتمال بجني فوائد مستقبلية من استبعادها.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 16-3 عقارات استثمارية (تابع)

تدرج الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار العقاري في بيان الدخل الموحد.

في حال قيام مالك العقار الاستثماري بشغل العقار، يُعاد تصنيف هذا العقار ويُدرج ضمن فئة الممتلكات والمعدات وتصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة.

#### 17-3 ممتلكات ومعدات

تدرج الممتلكات والمعدات، بما في ذلك العقارات المأهولة بواسطة المالك، بالتكلفة التاريخية بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. لا تتم رسملة المصروفات اللاحقة إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالمصروفات. يتم تحميل مصاريف أعمال التصليح والصيانة المعتمدة على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكديدها فيها.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة حساب الاستهلاك المطبقة على الموجودات وتعديلها، عند الضرورة، في نهاية كل سنة مالية أو على أساس مستقبلي. تجرى مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تتوفر مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد ضمن المصاريف.

يتوقف تسجيل أي بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يكون من المتوقع وجود فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم تسجيل أي أرباح أو خسائر تنشأ عن إيقاف تسجيل الأصل (والتي تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها إيقاف تسجيل الأصل.

تدرج الأرض بسعر التكلفة ولا يُحتسب عليها أي استهلاك. يحتسب الاستهلاك على الموجودات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات أو قيمها المعاد تقييمها وصولاً إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

| السنوات | أثاث وتجهيزات           |
|---------|-------------------------|
| 5       | أجهزة حاسوب             |
| 5       | تجهيزات وتركيبات مكتبية |
| 10      | فيلا سكن المدير العام   |
| 15      |                         |

#### 18-3 مخصصات

تُحتسب المخصصات عندما يترتب على المجموعة التزام قانوني أو ضمني حالي نتيجة لأحداث سابقة، ويكون من المحتمل أن يقتضي الأمر خروج موارد لتسوية الالتزام، ويكون مبلغ الالتزام قد تم تقديره على نحو موثوق به.

تمثل القيمة المعترف بها كمخصص أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي بتاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم اليقين المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص ما باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 19-3 منافع الموظفين

##### 19-3-1 خطة المساهمات المحددة

يعد موظفو المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة أعضاء في نظام معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية المدار من قبل الحكومة وفقاً لقانون العمل الإماراتي رقم (7) لسنة 1999. ويجب على المجموعة أن تساهم في خطة معاشات التقاعد بنسبة 12.5% من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب" وفقاً لتكاليف جدول الرواتب من أجل تمويل هذه المنافع. يساهم الموظفون والحكومة في الخطة بنسبة 5% و 2.5% من "المساهمات المدفوعة على أساس الراتب"، على التوالي. إن الالتزام الوحيد المترتب على المجموعة فيما يتعلق بخطة معاشات التقاعد والتأمينات الاجتماعية هو أن تقوم المجموعة بدفع المساهمات المحددة. ويتم تحميل هذه المساهمات على بيان الدخل الموحد.

##### 19-3-2 الإجازات السنوية وتذاكر السفر

يتم رصد مخصص للالتزام المقدّر بمستحقات الموظفين من الإجازات السنوية وتذاكر السفر نتيجة للخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ بيان المركز المالي.

##### 19-3-3 مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم رصد مخصص باستخدام الأساليب الاكتوارية لمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لقانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة عن فترات خدمتهم حتى تاريخ بيان المركز المالي. يتم تحميل هذا المبلغ على بيان الدخل الشامل.

#### 20-3 تكاليف اقتراض

إن تكاليف الاقتراض المرتبطة مباشرة بحيازة أو إنشاء أو إنتاج موجودات مؤهلة، وهي الموجودات التي تستغرق بالضرورة فترة زمنية كبيرة لكي تصبح جاهزة للاستخدام المرجو منها أو بيعها، تتم إضافتها إلى تكلفة تلك الموجودات حتى تصبح الموجودات جاهزة تماماً للاستخدام المرجو منها أو بيعها.

إن إيرادات الاستثمار المحققة من الاستثمار المؤقت للقروض المحددة والتي لم تدفع على تأهيل الموجودات يتم خصمها من خلال تكاليف الاقتراض المستحقة للرسملة.

يتم تسجيل جميع تكاليف الاقتراض الأخرى ضمن الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

#### 21-3 توزيعات أرباح

تُحتسب الأرباح الموزعة على مساهمي الشركة ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموحدة في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيعات الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 3 ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 22-3 ربحية السهم الواحد

تعرض المجموعة بيانات ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. تُحتسب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الأرباح أو الخسائر المنسوبة لحملة الأسهم العادية بالمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. أما ربحية السهم المخفضة فتحسب بتعديل الربحية وعدد الأسهم بأي أسهم يُحتمل أن تترتب عليها آثار مخفضة.

#### 4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتعين على الإدارة، عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما هو مبين في الإيضاح رقم 3، وضع أحكام وتقديرات وافتراضات حول القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي لا تكون متوفرة بوضوح من مصادر أخرى. تستند التقديرات وما يرتبط بها من افتراضات على التجربة السابقة والعوامل الأخرى ذات الصلة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات وما يتعلق بها من افتراضات على أساس مستمر. ويتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم خلالها تعديل التقديرات إذا كان هذا التعديل لا يمس سوى تلك الفترة، أو خلال فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان لهذا التعديل أثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

إن الأحكام والتقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة والتي لها مخاطر كبيرة في التسبب بإحداث التعديل الجوهري ذات الأثر الأكبر على المبالغ المسجلة في البيانات المالية الموحدة مبينة أدناه:

#### 1-1-4 الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة مدى تعرض استثماراتها من الأسهم المتاحة للبيع للانخفاض في القيمة عندما يوجد انخفاض كبير أو طويل الأجل في قيمتها العادلة دون تكلفتها. إن تحديد هذا الانخفاض إما كبيراً أو طويل الأجل يتطلب وضع بعض الأحكام. وفي سبيل وضع مثل هذه الأحكام وتحديد مدى حدوث انخفاض القيمة، تقيم المجموعة من بين عوامل أخرى الثقل المعتاد في أسعار الأسهم والسوق والكفاءة المالية للشركة المستثمر فيها وأداء مجال وقطاع العمل والتغيرات التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والمالية.

فيما لو اعتُبرت جميع الانخفاضات في القيمة العادلة دون التكلفة انخفاضات كبيرة أو طويلة الأجل، فإن المجموعة كانت ستتكبد خسارة إضافية بقيمة 12.525.275 درهم في بياناتها المالية الموحدة لعام 2015، وذلك كنتيجة لتحويل تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية عن الموجودات المالية المتاحة للبيع التي انخفضت قيمتها إلى بيان الدخل.

#### 2-1-4 تصنيف العقارات

اتخذت الإدارة بعض الأحكام عند تصنيف العقارات حيث تعتبر هذه الأحكام ضرورية لتحديد مدى صلاحية العقار لإدراجه ضمن فئة الاستثمارات العقارية أو الممتلكات والمعدات أو الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع أو جميعها. تضع المجموعة معايير محددة تمكنها من اتخاذ أحكام منضبطة تتفق مع تعريفات الاستثمارات العقارية والممتلكات والمعدات والموجودات المحتفظ بها لغرض البيع. وضعت الإدارة عند إصدار أحكامها بعين الاعتبار المعايير التفصيلية والإرشادات المتعلقة بتصنيف العقارات بحسب ما ينص عليه المعيار المحاسبي الدولي رقم 16 - الممتلكات والمنشآت والمعدات، والمعيار المحاسبي الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 - الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع، وذلك فيما يتعلق بالاستخدام المقصود من العقار.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

#### 4-1-3 الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناتج عن المطالبات بموجب عقود التأمين يعد التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للمجموعة حيث إن هناك مصادر للشكوك يجب مراعاتها عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه المجموعة في نهاية المطاف عن مثل هذه المطالبات. يتم وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المعلنة بنهاية كل فترة تقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة لكن غير المعلنة بنهاية كل فترة تقرير. يتم تقدير المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المسددة باستخدام معطيات التقييم للحالات الفردية المبلغه للمجموعة وتقديرات الإدارة المبنية على مؤشرات تسوية المطالبات السابقة المتكبدة غير المعلنة بعد النظر في نتائج مراجعة الاحتياطي التي قام بها الخبير الاكتواري المستقل. يعاد في تاريخ كل تقرير تقييم تقديرات مطالبات السنة السابقة للوقوف على مدى صحتها مع إجراء التعديلات اللازمة على المخصص. كما هو مبين في إيضاح رقم 1-1-2، قامت المجموعة بتغيير أساس القياس وطريقة المحاسبة للمطالبات المتكبدة غير المعلنة خلال العام الحالي، وتم تطبيق التغييرات بأثر رجعي.

#### 4-1-4 الانخفاض في قيمة الذمم المدينة من التأمين

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عندما لا يكون من المرجح أن يتم تحصيل مجمل قيمة الذمم المدينة. إن تحديد ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة قد دفع المجموعة إلى تقييم الوضع الائتماني والنقدي لحملة وثائق التأمين وشركات التأمين ومعدلات الاسترداد التاريخية إلى جانب إجراء تقييم مفصل خلال عام 2015 والحصول على رأي إدارة الشؤون القانونية. يتم تسجيل الفرق بين المبالغ المتوقعة تحصيلها والقيمة الدفترية ضمن المصاريف في بيان الدخل الموحد.

يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يكون من المؤكد تحصيلها في أي فترات مستقبلية والمبالغ المتوقعة تحصيلها في بيان الدخل الموحد وقت التحصيل.

في حال كان مخصص الانخفاض كنسبة مئوية من المستحقات الإجمالية أعلى بنسبة 1% في نهاية العام وجميع المتغيرات الأخرى كانت ثابتة، فإن ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2015 من شأنه أن ينخفض بما يقارب من 3.75 مليون درهم و والعكس صحيح.

#### 4-1-5 القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والاستثمارات العقارية قيد الإنشاء

إن التقييم العادل للاستثمارات العقارية يستند إلى القيمة المقدرة على النحو الذي يحدده خبير التقييم المستقل وفقاً لمعايير التقييم والتأمين ذات الصلة الصادرة عن المعهد الملكي للمساحين القانونيين ("المعهد"). تم تحديد التقييم العادل لقطع الأراضي على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. في السنة الحالية، استخدمت الإدارة خبيرين لتحديد القيمة العادلة للمباني. تم تحديد القيمة العادلة للمباني على أساس متوسط طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة العائد والرسمة باستخدام طريقة الاستثمار المستخدمة من قبل كل خبير. في السنة السابقة، تم تحديد القيمة العادلة للمباني على طريقة العائد والرسمة باستخدام طريقة الاستثمار.

كما ترى الإدارة أن استخدام متوسط طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة العائد والرسمة باستخدام طريقة الاستثمار توفر أفضل تقدير للقيمة العادلة. وفي سبيل تقدير القيمة العادلة للعقارات، فإن أقصى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. إن معدل الرسمة المعتمد في تقدير القيمة العادلة وفق طريقة العائد في نهاية السنة هو 7%-10.25%. تم تحديد عامل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة بنسبة 10%.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 4 الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة (تابع)

#### 4-1-6 القيمة العادلة للاستثمارات العقارية والاستثمارات العقارية قيد الإنشاء (تابع)

في حال كانت معدلات الرسملة في نهاية السنة أقل ب 0.5% من المعدلات المعتمدة وجميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيرتفع ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2015 بقيمة 18 مليون درهم إماراتي والعكس صحيح.

وفي سبيل الاضطلاع بمهمة التقييم، فقد قام خبراء التقييم بوضع عدد من الافتراضات اعتماداً على مصادر متنوعة للمعلومات. تقوم الإدارة بتقييم هذه الافتراضات استناداً إلى خبرتها المعقولة وغيرها من المعلومات المتوفرة عن العقار.

### 5 أرصدة نقدية ومصرفية

| 2014<br>درهم | 2015<br>درهم |                           |
|--------------|--------------|---------------------------|
| 169.840      | 83.669       | نقد في الصندوق            |
|              |              | أرصدة مصرفية:             |
| 20.593.296   | 8.551.610    | حسابات جارية              |
| 2.741.943    | 1.504.503    | حسابات تحت الطلب          |
| 573.000      | 573.000      | ودائع هامشية              |
| 141.076.670  | 162.321.117  | ودائع ثابتة               |
| 165.154.749  | 173.033.899  | الأرصدة النقدية والمصرفية |

#### نقد وما في حكمه

|               |               |                                                      |
|---------------|---------------|------------------------------------------------------|
| (111.076.700) | (107.321.117) | ناقصاً: ودائع مرهونة (إيضاح 12)                      |
| (29.999.970)  | (55.000.000)  | ناقصاً: ودائع بفترة استحقاق أصلية تزيد عن ثلاثة أشهر |
| (573.000)     | (573.000)     | ناقصاً: ودائع هامشية                                 |
| (81.194.982)  | (62.544.452)  | ناقصاً: سحبيات مصرفية على المكشوف                    |
| (57.689.903)  | (52.404.670)  | النقد وما في حكمه لغرض بيان التدفقات النقدية الموحد  |

هناك ودائع ثابتة بقيمة 107 مليون درهم (2014: 111 مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة (إيضاح 12).

تراوحت معدلات الفائدة على الودائع الثابتة وتحت الطلب لدى المصارف بين 1% إلى 3% (2014: 1% إلى 3%) سنوياً. كما أن جميع الأرصدة المصرفية محتفظ بها لدى مصارف محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

### 1-5 وديعة إلزامية

بتاريخ 31 ديسمبر 2015، تم إيداع وديعة إلزامية بقيمة 6 مليون درهم (2014: 6 مليون درهم) كوديعة ثابتة وفقاً للمادة رقم (42) من القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2007 لغرض موازنة عمليات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، ولا يجوز سحبها إلا بموافقة وزارة الاقتصاد.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 6 ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى

| 2014<br>درهم | 2015<br>درهم |                                                 |
|--------------|--------------|-------------------------------------------------|
| 270.414.674  | 249.665.104  | ذمم مدنية ناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين: |
| 49.271.293   | 43.186.199   | مبالغ مستحقة من حملة الوثائق                    |
| 69.575.906   | 82.302.604   | مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين             |
| (25.000.000) | (21.797.042) | مبالغ مستحقة من شركات التأمين                   |
| 364.261.873  | 353.356.865  | ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها              |
|              |              | ذمم مدينة أخرى                                  |
| 2.693.414    | 2.626.961    | ذمم مدينة من الموظفين                           |
| 4.323.291    | 6.013.990    | إيجارات مدينة                                   |
| 4.775.559    | 6.033.288    | مبالغ مدفوعة مقدماً ومبالغ أخرى                 |
| 376.054.137  | 368.031.104  |                                                 |

يبلغ متوسط فترة السداد المسموح بها 120 يوماً. يتم رصد مخصص للذمم المدينة متأخرة السداد من حملة الوثائق على أساس المبالغ المقدرة غير القابلة للاسترداد التي تُحدد بالرجوع إلى تجربة التعثر السابقة.

لا تشمل الفئات الأخرى لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى على أي موجودات تعرضت للانخفاض في القيمة. لا تحتفظ المجموعة بأي رهن كضمان. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير يمثل القيمة الدفترية لكل فئة من فئات الذمم المدينة المذكورة أعلاه.

تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الجودة الائتمانية للعملاء المحتملين، وتحدد سقفاً للائتمان لكل عميل. تتضمن المبالغ المستحقة من حملة الوثائق رصيداً في نهاية السنة (37 مليون درهم) (2014: 40 مليون درهم) مستحقاً من أكبر عميل لدى المجموعة. هناك 4 (2014: 5) عملاء آخرين يمثلون أكثر من 23.3% (2014: 25.8%) من مجموع الرصيد المستحق من حملة الوثائق.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للذمم المدينة الناتجة عن عقود التأمين وإعادة التأمين:

| مجموع<br>درهم | خارج<br>الإمارات العربية<br>المتحدة<br>درهم | داخل<br>الإمارات<br>العربية المتحدة<br>درهم |                                     |
|---------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
| 249.665.104   | -                                           | 249.665.104                                 | مبالغ مستحقة من حملة الوثائق        |
| 82.302.604    | 1.474.015                                   | 80.828.589                                  | مبالغ مستحقة من شركات التأمين       |
| 43.186.199    | 33.126.513                                  | 10.059.686                                  | مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين |
| (21.797.042)  | -                                           | (21.797.042)                                | ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  |
| 353.356.865   | 34.600.528                                  | 318.756.337                                 |                                     |

31 ديسمبر 2015

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

6 ذمم مدينة من التأمين وذمم مدينة أخرى (تابع)

| مجموع<br>درهم      | خارج<br>الإمارات العربية<br>المتحدة<br>درهم | داخل<br>الإمارات<br>العربية المتحدة<br>درهم |                                     |
|--------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------------------------|
|                    |                                             |                                             | <b>31 ديسمبر 2014</b>               |
| 270.414.674        | -                                           | 270.414.674                                 | مبالغ مستحقة من حملة الوثائق        |
| 69.575.906         | 4.283.943                                   | 65.291.963                                  | مبالغ مستحقة من شركات التأمين       |
| 49.271.293         | 45.000.148                                  | 4.271.145                                   | مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين |
| (25.000.000)       | (7.351.722)                                 | (17.648.278)                                | ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  |
| <u>364.261.873</u> | <u>41.932.369</u>                           | <u>322.329.504</u>                          |                                     |

فيما يلي تحليل أعمار الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين حسب الموقع الجغرافي:

| مجموع<br>درهم      | مبالغ مستحقة<br>من<br>شركات<br>إعادة التأمين<br>درهم | مبالغ مستحقة<br>من<br>شركات<br>التأمين<br>درهم | مبالغ مستحقة من<br>حملة<br>الوثائق<br>درهم | <b>31 ديسمبر 2015</b>              |
|--------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------|
|                    |                                                      |                                                |                                            | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| 67.703.307         | 647.347                                              | 27.656.499                                     | 39.399.461                                 | أقل من 60 يوماً                    |
| 124.997.116        | 349.654                                              | 15.643.431                                     | 109.004.031                                | من 91 إلى 120 يوماً                |
| 42.196.540         | 34.655                                               | 20.587.998                                     | 21.573.887                                 | من 121 إلى 180 يوماً               |
| 29.513.307         | 5.845.504                                            | 4.054.981                                      | 19.612.822                                 | من 181 إلى 270 يوماً               |
| 43.512.486         | 6.725                                                | 4.823.240                                      | 38.682.521                                 | من 271 إلى 365 يوماً               |
| 32.630.623         | 3.175.801                                            | 8.062.440                                      | 21.392.382                                 | أكثر من 365                        |
| <u>340.553.379</u> | <u>10.059.686</u>                                    | <u>80.828.589</u>                              | <u>249.665.104</u>                         |                                    |
| (21.797.042)       | -                                                    | -                                              | (21.797.042)                               | ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها |
| <u>318.756.337</u> | <u>10.059.686</u>                                    | <u>80.828.589</u>                              | <u>227.868.062</u>                         |                                    |

| مجموع<br>درهم     | مبالغ مستحقة<br>من<br>شركات إعادة<br>التأمين<br>درهم | مبالغ مستحقة من<br>شركات<br>التأمين<br>درهم | مبالغ مستحقة من<br>حملة<br>الوثائق<br>درهم | <b>31 ديسمبر 2015</b>         |
|-------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------|
|                   |                                                      |                                             |                                            | خارج الإمارات العربية المتحدة |
| 11.389.097        | 11.372.536                                           | 16.561                                      | -                                          | أقل من 60 يوماً               |
| 1.164.350         | 1.153.705                                            | 10.645                                      | -                                          | من 91 إلى 120 يوماً           |
| 726.832           | 590.919                                              | 135.913                                     | -                                          | من 121 إلى 180 يوماً          |
| 652.201           | 647.778                                              | 4.423                                       | -                                          | من 181 إلى 270 يوماً          |
| 178.165           | 172.414                                              | 5.751                                       | -                                          | من 271 إلى 365 يوماً          |
| 20.489.883        | 19.189.161                                           | 1.300.722                                   | -                                          | أكثر من 365                   |
| <u>34.600.528</u> | <u>33.126.513</u>                                    | <u>1.474.015</u>                            | <u>-</u>                                   |                               |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

6 ذمم مدينة من التأمين وذمم مدينة أخرى (تابع)

| 31 ديسمبر 2014                     | مبالغ مستحقة من حملة الوثائق | مبالغ مستحقة من شركات التأمين | مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين | مجموع              |
|------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| درهم                               | درهم                         | درهم                          | درهم                                | درهم               |
| داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |                              |                               |                                     |                    |
| أقل من 60 يوماً                    | 35.936.738                   | 14.652.636                    | 2.333.464                           | 52.922.838         |
| من 91 إلى 120 يوماً                | 111.781.757                  | 15.517.380                    | 75.238                              | 127.374.375        |
| من 121 إلى 180 يوماً               | 16.888.410                   | 15.641.141                    | 59.188                              | 32.588.739         |
| من 181 إلى 270 يوماً               | 14.450.533                   | 6.293.053                     | 136.976                             | 20.880.562         |
| من 271 إلى 365 يوماً               | 46.647.520                   | 939.496                       | -                                   | 47.587.016         |
| أكثر من 365                        | 44.709.716                   | 12.248.257                    | 1.666.279                           | 58.624.252         |
|                                    | <u>270.414.674</u>           | <u>65.291.963</u>             | <u>4.271.145</u>                    | <u>339.977.782</u> |
| ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | (17.648.278)                 | -                             | -                                   | (17.648.278)       |
|                                    | <u>252.766.396</u>           | <u>65.291.963</u>             | <u>4.271.145</u>                    | <u>322.329.504</u> |
| 31 ديسمبر 2014                     | مبالغ مستحقة من حملة الوثائق | مبالغ مستحقة من شركات التأمين | مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين | مجموع              |
| درهم                               | درهم                         | درهم                          | درهم                                | درهم               |
| خارج الإمارات العربية المتحدة      |                              |                               |                                     |                    |
| أقل من 60 يوماً                    | -                            | 237.749                       | 11.850.536                          | 12.088.285         |
| من 91 إلى 120 يوماً                | -                            | 135.810                       | 1.750.268                           | 1.886.078          |
| من 121 إلى 180 يوماً               | -                            | 2.768.413                     | 3.478.041                           | 6.246.454          |
| من 181 إلى 270 يوماً               | -                            | 154.377                       | 7.404.860                           | 7.559.237          |
| من 271 إلى 365 يوماً               | -                            | -                             | 5.565.314                           | 5.565.314          |
| أكثر من 365                        | -                            | 987.594                       | 14.951.129                          | 15.938.723         |
|                                    | <u>-</u>                     | <u>4.283.943</u>              | <u>45.000.148</u>                   | <u>49.284.091</u>  |
| ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها | -                            | -                             | (7.351.722)                         | (7.351.722)        |
|                                    | <u>-</u>                     | <u>4.283.943</u>              | <u>37.648.426</u>                   | <u>41.932.369</u>  |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 6 ذمم مدينة من التأمين وذمم مدينة أخرى (تابع)

الحركة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

| 2014<br>درهم      | 2015<br>درهم      |                         |
|-------------------|-------------------|-------------------------|
| 20.000.000        | 25.000.000        | الرصيد في بداية السنة   |
| 5.000.000         | 6.000.000         | مخصص مرصود خلال السنة   |
| -                 | (9.202.958)       | مبالغ محذوفة خلال السنة |
| <u>25.000.000</u> | <u>21.797.042</u> | الرصيد في نهاية السنة   |

عند تحديد إمكانية استرداد الذمم المدينة من التأمين، تدرس المجموعة أي تغير في الجودة الائتمانية لهذه الذمم من تاريخ منح الائتمان وحتى تاريخ التقرير. ترى الإدارة أنه لا توجد حاجة لوضع مخصص إضافي لعدم وجود أي تغير جوهري في الجودة الائتمانية لذمم التأمين المدينة وكذلك لأن جميع المبالغ قابلة للاسترداد.

### 7 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

| 2014<br>درهم<br>(معدلة) | 2015<br>درهم       |                                      |
|-------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| 182.365.371             | 203.615.539        | مطلوبات عقود التأمين                 |
| 73.465.068              | 57.548.264         | مطالبات معلنة غير مسددة              |
| 4.308.790               | 4.290.121          | مطالبات متكيدة غير معلنة             |
| -                       | 5.212.481          | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة |
| 200.487.842             | 202.110.663        | احتياطي المخاطر السارية              |
| <u>460.627.071</u>      | <u>472.777.068</u> | أقساط غير مكتسبة                     |
| 92.177.162              | 88.870.275         | المسترد من شركات إعادة التأمين       |
| 31.333.969              | 21.235.504         | مطالبات معلنة غير مسددة              |
| 2.879.462               | 2.413.339          | مطالبات متكيدة غير معلنة             |
| -                       | 2.156.439          | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة |
| 113.238.272             | 101.332.292        | احتياطي المخاطر السارية              |
| <u>239.628.865</u>      | <u>216.007.849</u> | أقساط غير مكتسبة                     |
| 90.188.209              | 114.745.264        | الصافي                               |
| 42.131.099              | 36.312.760         | مطالبات معلنة غير مسددة              |
| 1.429.328               | 1.876.782          | مطالبات متكيدة غير معلنة             |
| -                       | 3.056.042          | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة |
| 87.249.570              | 100.778.371        | احتياطي المخاطر السارية              |
| <u>220.998.206</u>      | <u>256.769.219</u> | أقساط غير مكتسبة                     |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 7 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي إجمالي وصافي مطلوبات التأمين التي تم احتسابها من قبل الخبير الاكتواري الخارجي:

| 2015<br>درهم       | الإجمالي                             |
|--------------------|--------------------------------------|
| 203.615.539        | مطالبات معلنة غير مسددة              |
| 57.548.264         | مطالبات متكبدة غير معلنة             |
| 4.290.121          | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة |
| 5.212.481          | احتياطي المخاطر السارية              |
| 202.110.663        | أقساط غير مكتسبة                     |
| <u>472.777.068</u> |                                      |
|                    | الصافي                               |
| 114.745.264        | مطالبات معلنة غير مسددة              |
| 36.312.760         | مطالبات متكبدة غير معلنة             |
| 1.876.782          | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة |
| 3.056.042          | احتياطي المخاطر السارية              |
| 100.778.371        | أقساط غير مكتسبة                     |
| <u>256.769.219</u> |                                      |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

7 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي الحركة في مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة:

| 2014 (مُعاد بياناته) |                       |                  | 2015           |                       |                  |                                      |
|----------------------|-----------------------|------------------|----------------|-----------------------|------------------|--------------------------------------|
| الصافي<br>درهم       | إعادة التأمين<br>درهم | الإجمالي<br>درهم | الصافي<br>درهم | إعادة التأمين<br>درهم | الإجمالي<br>درهم |                                      |
| 95.646.334           | (142.251.346)         | 237.897.680      | 90.188.209     | (92.177.162)          | 182.365.371      | مطالبات                              |
| 36.550.673           | (32.089.018)          | 68.639.691       | 42.131.099     | (31.333.969)          | 73.465.068       | مطالبات معلنة                        |
| 2.271.230            | (5.901.123)           | 8.172.353        | 1.429.328      | (2.879.462)           | 4.308.790        | مطالبات متكبدة غير معلنة             |
| 134.468.237          | (180.241.487)         | 314.709.724      | 133.748.636    | (126.390.593)         | 260.139.229      | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة |
| 255.830.217)         | 240.414.501           | (496.244.718)    | (292.917.781)  | 164.499.071           | (457.416.852)    | المجموع في بداية السنة               |
| 255.110.616          | (186.563.607)         | 441.674.223      | 315.159.993    | (152.784.035)         | 467.944.028      | مطالبات مسددة خلال السنة             |
| 133.748.636          | (126.390.593)         | 260.139.229      | 155.990.848    | (114.675.557)         | 270.666.405      | زيادة في المطلوبات                   |
| 90.188.209           | (92.177.162)          | 182.365.371      | 114.745.264    | (88.870.275)          | 203.615.539      | المجموع في نهاية السنة               |
| 42.131.099           | (31.333.969)          | 73.465.068       | 36.312.760     | (21.235.504)          | 57.548.264       | مطالبات معلنة                        |
| 1.429.328            | (2.879.462)           | 4.308.790        | 1.876.782      | (2.413.339)           | 4.290.121        | مطالبات متكبدة غير معلنة             |
| -                    | -                     | -                | 3.056.042      | (2.156.439)           | 5.212.481        | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة |
| 133.748.636          | (126.390.593)         | 260.139.229      | 155.990.848    | (114.675.557)         | 270.666.405      | احتياطي المخاطر السارية              |
| 72.610.887           | (112.684.887)         | 185.295.774      | 87.249.570     | (113.238.272)         | 200.487.842      | المجموع في نهاية السنة               |
| 87.249.570           | (113.238.272)         | 200.487.842      | 100.778.371    | (101.332.292)         | 202.110.663      | أقساط غير مكتسبة                     |
| (72.610.887)         | 112.684.887           | (185.295.774)    | (87.249.570)   | 113.238.272           | (200.487.842)    | المجموع في بداية السنة               |
| 14.638.683           | (553.385)             | 15.192.068       | 13.528.801     | 11.905.980            | 1.622.821        | زيادة خلال السنة                     |
| 87.249.570           | (113.238.272)         | 200.487.842      | 100.778.371    | (101.332.292)         | 202.110.663      | المحرر خلال السنة                    |
|                      |                       |                  |                |                       |                  | صافي التغير خلال السنة (إيضاح 16)    |
|                      |                       |                  |                |                       |                  | المجموع في نهاية السنة               |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

7 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين نوع العمل كما في 31 ديسمبر 2015:

| مجموع<br>تأمين<br>درهم | عام وأخرى<br>درهم  | حوادث<br>مطلوبات<br>درهم | حريق<br>درهم      | بحري<br>درهم      |                                       |
|------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
|                        |                    |                          |                   |                   | <b>مطلوبات عقود التأمين</b>           |
| 203.615.539            | 55.914.778         | 120.775.772              | 10.168.363        | 16.756.626        | مطالبات معلنة غير مسددة               |
| 57.548.264             | 27.105.769         | 27.110.121               | 1.380.515         | 1.951.859         | مطالبات متكبدة غير معلنة              |
| 4.290.121              | 1.224.945          | 2.518.381                | 240.907           | 305.888           | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة  |
| 5.212.481              | 5.212.481          | -                        | -                 | -                 | احتياطي المخاطر السارية               |
| 202.110.663            | 51.284.290         | 119.462.216              | 14.228.055        | 17.136.102        | أقساط غير مكتسبة                      |
| <u>472.777.068</u>     | <u>140.742.263</u> | <u>269.866.490</u>       | <u>26.017.840</u> | <u>36.150.475</u> |                                       |
|                        |                    |                          |                   |                   | <b>المسترد من شركات إعادة التأمين</b> |
| 88.870.275             | 25.796.169         | 42.886.408               | 8.236.570         | 11.951.128        | مطالبات معلنة غير مسددة               |
| 21.235.504             | 9.637.357          | 9.740.699                | 41.650            | 1.815.798         | مطالبات متكبدة غير معلنة              |
| 2.413.339              | 535.632            | 1.498.711                | 155.020           | 223.976           | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة  |
| 2.156.439              | 2.156.439          | -                        | -                 | -                 | احتياطي المخاطر السارية               |
| 101.332.292            | 23.418.512         | 50.997.688               | 14.015.734        | 12.900.358        | أقساط غير مكتسبة                      |
| <u>216.007.849</u>     | <u>61.544.109</u>  | <u>105.123.506</u>       | <u>22.448.974</u> | <u>26.891.260</u> |                                       |
|                        |                    |                          |                   |                   | <b>الصافي</b>                         |
| 114.745.264            | 30.118.609         | 77.889.364               | 1.931.793         | 4.805.498         | مطالبات معلنة غير مسددة               |
| 36.312.760             | 17.468.412         | 17.369.422               | 1.338.865         | 136.061           | مطالبات متكبدة غير معلنة              |
| 1.876.782              | 689.313            | 1.019.670                | 85.887            | 81.912            | احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة  |
| 3.056.042              | 3.056.042          | -                        | -                 | -                 | احتياطي المخاطر السارية               |
| 100.778.371            | 27.865.778         | 68.464.528               | 212.321           | 4.235.744         | أقساط غير مكتسبة                      |
| <u>256.769.219</u>     | <u>79.198.154</u>  | <u>164.742.984</u>       | <u>3.568.866</u>  | <u>9.259.215</u>  |                                       |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

7 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين نوع العمل كما في 31 ديسمبر 2014 (معدلة):

| مطلوبات عقود التأمين                 | بحري<br>درهم      | حريق<br>درهم      | حوادث<br>مطلوبات<br>درهم | عام وأخرى<br>درهم  | مجموع<br>تأمين<br>درهم |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|--------------------|------------------------|
| مطالبات معلنة غير مسددة              | 13.341.114        | 10.087.653        | 120.337.649              | 38.598.955         | 182.365.371            |
| مطالبات متكبدة غير معلنة             | 1.660.599         | 1.377.899         | 34.414.471               | 36.012.099         | 73.465.068             |
| احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة | 337.331           | 74.248            | 2.905.632                | 991.579            | 4.308.790              |
| أقساط غير مكتسبة                     | 19.189.703        | 10.997.508        | 122.619.476              | 47.681.155         | 200.487.842            |
|                                      | <u>34.528.747</u> | <u>22.537.308</u> | <u>280.277.228</u>       | <u>123.283.788</u> | <u>460.627.071</u>     |
| المسترد من شركات إعادة التأمين       | 10.795.404        | 7.846.232         | 55.344.918               | 18.190.608         | 92.177.162             |
| مطالبات معلنة غير مسددة              | 1.557.297         | 1.233.909         | 12.805.856               | 15.736.907         | 31.333.969             |
| مطالبات متكبدة غير معلنة             | 271.166           | 59.625            | 2.095.460                | 453.211            | 2.879.462              |
| احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة | 17.765.119        | 10.538.902        | 59.533.062               | 25.401.189         | 113.238.272            |
| أقساط غير مكتسبة                     | <u>30.388.986</u> | <u>19.678.668</u> | <u>129.779.296</u>       | <u>59.781.915</u>  | <u>239.628.865</u>     |
| الصافي                               | 2.545.710         | 2.241.421         | 64.992.731               | 20.408.347         | 90.188.209             |
| مطالبات معلنة غير مسددة              | 103.302           | 143.990           | 21.608.615               | 20.275.192         | 42.131.099             |
| مطالبات متكبدة غير معلنة             | 66.165            | 14.623            | 810.172                  | 538.368            | 1.429.328              |
| احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة | 1.424.584         | 458.606           | 63.086.414               | 22.279.966         | 87.249.570             |
| أقساط غير مكتسبة                     | <u>4.139.761</u>  | <u>2.858.640</u>  | <u>150.497.932</u>       | <u>63.501.873</u>  | <u>220.998.206</u>     |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

7 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

فيما يلي مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين نوع العمل كما في 31 ديسمبر 2013 (معدلة):

| مطلوبات عقود التأمين                 | بحري<br>درهم      | حريق<br>درهم      | حوادث<br>مطلوبات<br>درهم | عام وأخرى<br>درهم  | مجموع<br>تأمين<br>درهم |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|--------------------|------------------------|
| مطالبات معلنة غير مسددة              | 17.643.113        | 55.649.114        | 121.102.356              | 43.503.097         | 237.897.680            |
| مطالبات متكبدة غير معلنة             | 3.088.649         | 1.407.501         | 29.185.628               | 34.957.913         | 68.639.691             |
| احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة | 219.508           | 2.923.206         | 3.414.152                | 1.615.487          | 8.172.353              |
| أقساط غير مكتسبة                     | 23.701.505        | 12.240.729        | 101.503.004              | 47.850.536         | 185.295.774            |
|                                      | <u>44.652.775</u> | <u>72.220.550</u> | <u>255.205.140</u>       | <u>127.927.033</u> | <u>500.005.498</u>     |
| المسترد من شركات إعادة التأمين       | 15.238.085        | 50.568.543        | 57.349.917               | 19.094.801         | 142.251.346            |
| مطالبات معلنة غير مسددة              | 2.887.976         | 1.101.314         | 12.756.284               | 15.343.444         | 32.089.018             |
| مطالبات متكبدة غير معلنة             | 183.172           | 2.638.559         | 2.303.115                | 776.277            | 5.901.123              |
| احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة | 23.317.839        | 11.645.774        | 52.150.705               | 25.570.569         | 112.684.887            |
| أقساط غير مكتسبة                     | <u>41.627.072</u> | <u>65.954.190</u> | <u>124.560.021</u>       | <u>60.785.091</u>  | <u>292.926.374</u>     |
| الصافي                               | 2.405.028         | 5.080.571         | 63.752.439               | 24.408.296         | 95.646.334             |
| مطالبات معلنة غير مسددة              | 200.673           | 306.187           | 16.429.344               | 19.614.469         | 36.550.673             |
| مطالبات متكبدة غير معلنة             | 36.336            | 284.647           | 1.111.037                | 839.210            | 2.271.230              |
| احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة | 383.666           | 594.955           | 49.352.299               | 22.279.967         | 72.610.887             |
| أقساط غير مكتسبة                     | <u>3.025.703</u>  | <u>6.266.360</u>  | <u>130.645.119</u>       | <u>67.141.942</u>  | <u>207.079.124</u>     |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 7 مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (تابع)

#### تطور المطالبات

يعتبر تطور مطلوبات التأمين مقياساً لقدرة المجموعة على تقدير قيمة المطالبات الإجمالية. يبين النصف العلوي من الجدول أدناه كيفية تغير تقدير المجموعة لإجمالي المطالبات القائمة لكل سنة من سنوات الحادث في نهاية السنوات اللاحقة، بينما يبين النصف السفلي من الجدول تسوية بين المطالبات المتراكمة والمبالغ الواردة في بيان المركز المالي.

| الإجمالي<br>درهم | 2015<br>درهم  | 2014<br>درهم  | 2013<br>درهم  |                                              |
|------------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------------------------|
| 1.216.216.103    | 448.567.191   | 344.821.985   | 422.826.927   | التقدير الإجمالي لتكاليف المطالبات النهائية  |
| 931.206.603      | -             | 425.118.246   | 506.088.357   | في نهاية سنة التقرير                         |
| 504.713.549      | -             | -             | 504.713.549   | بعد سنة واحدة                                |
| 1.378.398.986    | 448.567.191   | 425.118.246   | 504.713.549   | بعد سنتين                                    |
|                  |               |               |               | التقدير الحالي للمطالبات المتراكمة           |
| (1.213.395.240)  | (320.409.692) | (402.808.998) | (490.176.550) | الدفعات المتراكمة حتى تاريخه                 |
| 165.003.746      | 128.157.499   | 22.309.248    | 14.536.999    | المطلوبات المحتسبة في بيان المركز المالي     |
| 38.611.793       |               |               |               | احتياطي متعلق بسنوات سابقة لعام 2013         |
| 203.615.539      |               |               |               | مجموع الاحتياطي المدرج في بيان المركز المالي |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 8 موجودات مالية متاحة للبيع

تشمل الموجودات المالية المتاحة للبيع ما يلي:

| 2014<br>درهم      | 2015<br>درهم      |                                    |
|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| 48.205.576        | 48.503.896        | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |
| 8.924.140         | 7.642.244         | خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |
| <u>57.129.716</u> | <u>56.146.140</u> |                                    |

الحركة خلال السنة كالتالي:

|                   |                   |                               |
|-------------------|-------------------|-------------------------------|
| 53.342.395        | 57.129.716        | القيمة العادلة في بداية السنة |
| 313.987.380       | 117.523.161       | مشتريات خلال السنة            |
| (310.053.997)     | (112.993.511)     | استيعادات خلال السنة          |
| (146.062)         | (5.513.226)       | نقص في القيمة العادلة         |
| <u>57.129.716</u> | <u>56.146.140</u> | القيمة العادلة في نهاية السنة |

| المجموع           |                   | خارج دولة الإمارات العربية المتحدة |                  | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة |                   |             |
|-------------------|-------------------|------------------------------------|------------------|------------------------------------|-------------------|-------------|
| 2014<br>درهم      | 2015<br>درهم      | 2014<br>درهم                       | 2015<br>درهم     | 2014<br>درهم                       | 2015<br>درهم      |             |
| 39.549.600        | 38.303.122        | 4.781.524                          | 3.510.556        | 34.768.076                         | 34.792.566        | - مدرجة     |
| 17.580.116        | 17.843.018        | 4.142.616                          | 4.131.688        | 13.437.500                         | 13.711.330        | - غير مدرجة |
| <u>57.129.716</u> | <u>56.146.140</u> | <u>8.924.140</u>                   | <u>7.642.244</u> | <u>48.205.576</u>                  | <u>48.503.896</u> |             |

الموجودات المالية المتاحة للبيع بقيمة عادلة تبلغ لا شيء (2014: 11.7 مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة (إيضاح 12).

### 9 استثمارات عقارية

تشمل الاستثمارات العقارية البنود التالية بالقيمة العادلة:

| 2014<br>درهم       | 2015<br>درهم       |       |
|--------------------|--------------------|-------|
| 126.288.000        | 107.888.000        | أراضٍ |
| 822.652.601        | 816.652.601        | مبانٍ |
| <u>948.940.601</u> | <u>924.540.601</u> |       |

الحركة خلال السنة كالتالي:

|                    |                    |                                              |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------------|
| 946.765.054        | 948.940.601        | القيمة العادلة في بداية السنة                |
| 7.175.547          | -                  | إضافات خلال السنة                            |
| -                  | (18.400.000)       | استبعاد خلال السنة                           |
| (5.000.000)        | (6.000.000)        | تغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح 18) |
| <u>948.940.601</u> | <u>924.540.601</u> | القيمة العادلة في نهاية السنة                |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

9 استثمارات عقارية (تابع)

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014 استناداً إلى أعمال التقييم المنجزة في مواعيد التقييم من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في سوق العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تمّ تحديد التقييم العادل لقطع الأراضي على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. في السنة الحالية ، استخدمت الإدارة خبيرين لتحديد القيمة العادلة للمباني. تم تحديد القيمة العادلة للمباني على أساس متوسط طريقة التدفقات النقدية المخصومة وطريقة العائد الرسملة باستخدام طريقة الاستثمار المستخدمة من قبل كل خبير. في السنة السابقة ، تم تحديد القيمة العادلة للمباني على طريقة العائد الرسملة باستخدام طريقة الاستثمار. فإن أقصى وأفضل استخدام للعقارات هو استخدامها الحالي. إن معدل الرسملة المعتمد في تقدير القيمة العادلة وفق طريقة العائد في نهاية السنة هو 7% - 10.25%. تم تحديد عامل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة بنسبة 10%.

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات العقارية للمجموعة والمعلومات المتعلقة بترج أساليب قياس القيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014:

| القيمة العادلة<br>درهم | المستوى الثالث<br>درهم | المستوى الثاني<br>درهم | المستوى الأول<br>درهم |
|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|
| <b>31 ديسمبر 2015</b>  |                        |                        |                       |
| 107.888.000            | -                      | 107.888.000            | -                     |
| 816.652.601            | -                      | 816.652.601            | -                     |
| 924.540.601            | -                      | 924.540.601            | -                     |
| <b>31 ديسمبر 2014</b>  |                        |                        |                       |
| 126.288.000            | -                      | 126.288.000            | -                     |
| 822.652.601            | -                      | 822.652.601            | -                     |
| 948.940.601            | -                      | 948.940.601            | -                     |

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال السنة.

تم رهن استثمار عقاري بتكلفة 812 مليون درهم إماراتي ( 2014: 818 مليون درهم) لبنك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح 12).

في حال كانت معدلات الرسملة في نهاية السنة أقل ب 0.5% من المعدلات المعتمدة وجميع المتغيرات الاخرى ثابتة، سيرتفع ربح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و حقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2015 بحوالي 18 مليون درهم والعكس بالعكس.

فيما يلي إيرادات الإيجار التي حققتها المجموعة من استثماراتها العقارية المؤجرة بموجب عقود الإيجار التشغيلي، وكذلك المصاريف التشغيلية المباشرة الناشئة عنها:

| 2014<br>درهم | 2015<br>درهم |                       |
|--------------|--------------|-----------------------|
| 61.412.218   | 65.406.303   | إيرادات إيجار         |
| (14.314.912) | (14.924.118) | مصاريف تشغيلية مباشرة |
| 47.097.306   | 50.482.185   |                       |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

| 10 ممتلكات ومعدات  |             |                            |                        |                                     |                                     |               |
|--------------------|-------------|----------------------------|------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------|
| التكلفة            | أرض<br>درهم | أثاث<br>و<br>معدات<br>درهم | أجهزة<br>حاسوب<br>درهم | تجهيزات<br>ومعدات<br>مكتبية<br>درهم | فيلا<br>سكن<br>المدير العام<br>درهم | مجموع<br>درهم |
| في 1 يناير 2014    | 649.000     | 4.314.273                  | 10.271.791             | 5.354.440                           | 1.057.827                           | 21.647.331    |
| إضافات             | -           | 1.359.619                  | 194.617                | -                                   | -                                   | 1.554.236     |
| استبعادات          | -           | (9.000)                    | -                      | (2.200)                             | -                                   | (11.200)      |
| في 31 ديسمبر 2014  | 649.000     | 5.664.892                  | 10.466.408             | 5.352.240                           | 1.057.827                           | 23.190.367    |
| إضافات             | -           | 806.504                    | 118.175                | 26.000                              | -                                   | 950.679       |
| استبعادات          | -           | (89.403)                   | -                      | -                                   | -                                   | (89.403)      |
| حذوفات             | -           | (468.000)                  | -                      | -                                   | -                                   | (468.000)     |
| في 31 ديسمبر 2015  | 649.000     | 5.913.993                  | 10.584.583             | 5.378.240                           | 1.057.827                           | 23.583.643    |
| الاستهلاك المتراكم |             |                            |                        |                                     |                                     |               |
| في 1 يناير 2014    | -           | 3.870.109                  | 6.210.642              | 4.063.701                           | 1.057.827                           | 15.202.279    |
| المحمل للسنة       | -           | 349.424                    | 1.164.511              | 285.991                             | -                                   | 1.799.926     |
| استبعادات          | -           | (9.000)                    | -                      | (2.200)                             | -                                   | (11.200)      |
| في 31 ديسمبر 2014  | -           | 4.210.533                  | 7.375.153              | 4.347.492                           | 1.057.827                           | 16.991.005    |
| المحمل للسنة       | -           | 412.292                    | 1.146.845              | 262.019                             | -                                   | 1.821.156     |
| استبعادات          | -           | (85.836)                   | -                      | -                                   | -                                   | (85.836)      |
| حذوفات             | -           | (153.140)                  | -                      | -                                   | -                                   | (153.140)     |
| في 31 ديسمبر 2015  | -           | 4.383.849                  | 8.521.998              | 4.609.511                           | 1.057.827                           | 18.573.185    |
| القيمة الدفترية    |             |                            |                        |                                     |                                     |               |
| في 31 ديسمبر 2015  | 649.000     | 1.530.144                  | 2.062.585              | 768.729                             | -                                   | 5.010.458     |
| في 31 ديسمبر 2014  | 649.000     | 1.454.359                  | 3.091.255              | 1.004.748                           | -                                   | 6.199.362     |

بلغت التكلفة الإجمالية للممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل والتي ظلت قيد الاستخدام كما في 31 ديسمبر 2015 ما قيمته 11.4 مليون درهم (2014: 11.1 مليون درهم).

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 11 ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

| 2014<br>درهم       | 2015<br>درهم       |                                                      |
|--------------------|--------------------|------------------------------------------------------|
| 85.624.864         | 45.287.142         | الذمم الدائنة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين |
| 12.315.151         | 12.750.763         | مطالبات دائنة                                        |
| 62.016.929         | 82.219.855         | مبالغ مستحقة لشركات التأمين                          |
| 8.541.956          | 3.679.691          | مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين                    |
| 12.580.300         | 11.355.297         | محافظ مسحوبة                                         |
|                    |                    | أقساط مقبوضة مقدماً                                  |
|                    |                    | ذمم دائنة أخرى                                       |
| 6.129.046          | 6.455.646          | إيرادات إيجار مقبوضة مقدماً                          |
| 19.729.876         | 18.664.067         | مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى                        |
| 9.537.922          | 9.871.907          | مبالغ مستحقة للموظفين                                |
| 5.396.270          | -                  | محتجزات دائنة                                        |
| <u>221.872.314</u> | <u>190.284.368</u> |                                                      |

تتضمن المبالغ المستحقة للموظفين مبلغ 9.37 مليون درهم (2014: 9.04 مليون درهم) تمثل اشتراكات الموظفين في صندوق الادخار والفوائد المستحقة عليه. تدرج اشتراكات المجموعة البالغة قيمتها 9.37 مليون درهم (2014: 9.07 مليون درهم) ضمن بند مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين وصندوق الادخار في هذه البيانات المالية الموحدة.

فيما يلي التوزيع الجغرافي للذمم الدائنة للتأمين وإعادة التأمين:

| 31 ديسمبر 2015                                  | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة<br>درهم | خارج الإمارات العربية المتحدة<br>درهم | مجموع<br>درهم      |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| مطالبات دائنة                                   | 45.287.142                                 | -                                     | 45.287.142         |
| مبالغ مستحقة لشركات التأمين                     | 12.486.806                                 | 263.957                               | 12.750.763         |
| مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين ومحافظ مسحوبة | 9.233.531                                  | 76.666.015                            | 85.899.546         |
|                                                 | <u>67.007.479</u>                          | <u>76.929.972</u>                     | <u>143.937.451</u> |
| 31 ديسمبر 2014                                  | داخل دولة الإمارات العربية المتحدة<br>درهم | خارج الإمارات العربية المتحدة<br>درهم | مجموع<br>درهم      |
| مطالبات دائنة                                   | 85.624.864                                 | -                                     | 85.624.864         |
| مبالغ مستحقة لشركات التأمين                     | 12.043.471                                 | 271.680                               | 12.315.151         |
| مبالغ مستحقة لشركات إعادة التأمين ومحافظ مسحوبة | 3.491.167                                  | 67.067.718                            | 70.558.885         |
|                                                 | <u>101.159.502</u>                         | <u>67.339.398</u>                     | <u>168.498.900</u> |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 12 قروض مصرفية

| 2014<br>درهم       | 2015<br>درهم       |                           |
|--------------------|--------------------|---------------------------|
| 81.194.982         | 62.544.452         | سحوبات مصرفية على المكشوف |
| 423.985.714        | 377.806.219        | قروض لأجل                 |
| <u>505.180.696</u> | <u>440.350.671</u> |                           |

يتم تسديد القروض المصرفية كما يلي:

|                    |                    |                                           |
|--------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| 145.254.562        | 117.416.997        | عند الطلب أو خلال سنة واحدة               |
| 59.059.582         | 50.705.880         | في السنة الثانية                          |
| 300.866.552        | 272.227.794        | في السنة الثالثة و السنوات اللاحقة        |
| 505.180.696        | 440.350.671        |                                           |
| (145.254.562)      | (117.416.997)      | ناقصاً: مبالغ مستحقة السداد خلال 12 شهراً |
| <u>359.926.134</u> | <u>322.933.674</u> | مبالغ مستحقة السداد بعد 12 شهراً          |

يستحق سداد السحوبات المصرفية على المكشوف عند الطلب وتحمل فائدة بمعدلات تتراوح بين 1% إلى 2.5% زائداً سعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر (2014): 1% إلى 4% + سعر إيبور لمدة ثلاثة أشهر بحد أقصى 4.5% سنوياً.

الخصائص الرئيسية للقروض المصرفية:

- تم الحصول على القروض المصرفية لتمويل إنشاء استثمار عقاري.
- يستحق سداد السحوبات المصرفية على المكشوف عند الطلب .

يتضمن الجدول التالي بيانات ومدة القروض وأجال استحقاقها وتصنيفها:

| 2014<br>درهم       | 2015<br>درهم       | تاريخ الاستحقاق | إيضاح |             |
|--------------------|--------------------|-----------------|-------|-------------|
| 14.166.667         | 4.166.667          | 2016/5/31       | (1)   | القرض رقم 1 |
| 70.974.127         | 60.119.261         | 2020/12/31      | (2)   | القرض رقم 2 |
| 26.830.796         | -                  | 2018/05/1       | (3)   | قرض رقم 3أ  |
| -                  | 70.000.000         | 2023/09/30      | (3)   | قرض رقم 3ب  |
| 272.654.503        | 243.520.291        | 2023/06/30      | (4)   | القرض رقم 4 |
| 39.359.621         | -                  | 2021/10/1       | (5)   | القرض رقم 5 |
| <u>423.985.714</u> | <u>377.806.219</u> |                 |       |             |

(1) قرض مصرفي بقيمة 30.000.000 درهم تم الحصول عليه من البنك العربي المتحد في عام 2013 ويسدد على أقساط شهرية قيمة كل منها 833.333 درهم حتى مايو 2016 بمعدل فائدة 2.5% زائداً معدل إيبور لمدة ثلاثة أشهر (2013: 3% زائداً معدل إيبور لمدة ثلاثة أشهر بحد أدنى 4%).

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

#### 12 قروض مصرفية (تابع)

(2) قرض مصرفي بقيمة 70.000.000 درهم تم الحصول عليه من البنك العربي المتحد في ديسمبر 2013 من إجمالي التمويل البالغ 80.000.000 درهم. استخدمت المجموعة مبلغاً إضافياً بقيمة 10.000.000 درهم خلال يناير 2014. ويسدد القرض على أقساط شهرية قيمة كل منها 833.333 درهم حتى ديسمبر 2020 بمعدل فائدة 2.5% زائداً معدل إيبور لمدة ثلاثة أشهر (2014: 3% زائداً معدل إيبور لمدة ثلاثة أشهر بحد أدنى لغاية 4%).

(3) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة 46.000.000 درهم إماراتي من بنك أبوظبي التجاري خلال عام 2011 يتم سدادها على أقساط ربع سنوية بقيمة 1.600.000 درهم إماراتي حتى مايو 2018 بمعدل فائدة 2.35% إضافة إلى معدل ليبور يُدفع كل ثلاثة أشهر. تمت إعادة هيكلة القرض خلال شهر سبتمبر 2015 بمبلغ 70.000.000 درهم إمارات يتم سدادها على أقساط ربع سنوية بقيمة 2.058.824 درهم إماراتي حتى سبتمبر 2023 بمعدل فائدة 2.35% إضافة إلى معدل ليبور يُدفع كل ثلاثة أشهر.

(4) قرض مصرفي بقيمة 276.000.000 درهم تم الحصول عليه من بنك أبوظبي التجاري في نوفمبر 2014 بغرض إعادة تمويل القرض الأصلي والاستفادة من بقية القرض، ويسدد على أقساط ربع سنوية قيمة كل منها 8.117.647 درهم حتى يونيو 2023 بمعدل فائدة 2.35% إضافة إلى معدل إيبور تدفع كل ثلاثة أشهر بحد أدنى (2014: 2.35% زائداً معدل إيبور يُدفع كل ثلاثة أشهر).

(5) قرض مصرفي بقيمة 45.000.000 درهم تم الحصول عليه من مصرف الشارقة الإسلامي في أكتوبر 2013 ويسدد على أقساط نصف سنوية قيمة كل منها 2.812.500 درهم حتى أكتوبر 2021 بمعدل ربح 3% زائداً معدل إيبور لمدة ستة أشهر بحد أدنى 4% (2014: 3% زائداً معدل إيبور لمدة 6 أشهر بحد أدنى 4%). لقد تم سداد هذا القرض خلال العام 2015.

شملت ضمانات القروض المصرفية كما في 31 ديسمبر 2015 رهن موجودات مالية متاحة للبيع بقيمة عادلة تبلغ لاشيء (2014: 11.7 مليون درهم) ورهن على ودائع ثابتة بقيمة 107 مليون درهم (2014: 111 مليون درهم) ورهن على استثمارات عقارية بقيمة عادلة 812 درهم (2014: 818 مليون درهم).

#### 13 مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين

الحركات في صافي الالتزامات كالتالي:

| 2014<br>درهم      | 2015<br>درهم      |                                                                    |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 32.372.934        | 29.283.464        | الرصيد في بداية السنة                                              |
| (3.953.208)       | (616.004)         | عكس خلال العام لمكافآت نهاية الخدمة الإضافية الممنوحة للمدير العام |
| 2.840.875         | 3.789.445         | المحمل خلال السنة                                                  |
| (1.977.137)       | (1.869.407)       | مبالغ مدفوعة خلال السنة                                            |
| <u>29.283.464</u> | <u>30.587.498</u> | الرصيد في نهاية السنة                                              |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

#### 13 مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين(تابع)

تتضمن تعويضات نهاية للموظفين مكافآت نهاية خدمة إضافية تُمنح لكبار موظفي الإدارة الذين يؤثرون بشكل مباشر على أعمال المجموعة، وهذه المكافآت تتفق مع شروط عقود التوظيف والاتفاقيات المعمول بها. تحتسب مكافآت نهاية الخدمة الإضافية على أساس المتوسط الشهري بنسبة 5% من أرباح الاكتتاب السنوية مضروباً في عدد سنوات الخدمة بحد أقصى 24 شهراً كما ينص عليه قانون العمل بدولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم 19، فقد قامت الإدارة بتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها كما في 31 ديسمبر 2015 و 2014، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة، فيما يتعلق بمكافآت نهاية الخدمة المستحقة للموظفين بموجب قانون العمل لدولة الإمارات العربية المتحدة. وبموجب هذه الطريقة، فقد تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى المجموعة وللراتب الأساسي المتوقع بتاريخ ترك الخدمة. وقد افترضت الإدارة متوسط تكاليف زيادة / ترقية بنسبة 3.5% (2014: 3.5%). لقد تم خصم الالتزام المتوقع بتاريخ ترك الخدمة إلى صافي قيمته الحالية باستخدام معدل خصم يبلغ 3.18% (2014: 4.27%).

#### 14 رأس المال

| 2015<br>درهم | 2014<br>درهم |
|--------------|--------------|
| 250.000.000  | 250.000.000  |

المصرّح به والمصدر والمدفوع بالكامل:  
250.000.000 سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم  
(2014: 250.000.000 سهم عادي بقيمة درهم واحد للسهم)

#### 15 احتياطات

##### 1-15 احتياطي قانوني

وفقاً لقانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتعين تحويل 10% من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي القانوني. ويجوز للشركة أن تقرر وقف هذا التحويل عندما يبلغ رصيد الاحتياطي القانوني ما يعادل 50% من رأس المال المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع باستثناء الحالات المنصوص عليها في القانون. تم خلال السنة تحويل مبلغ بقيمة 3.413.978 درهم (2014: 3.821.045 درهم) إلى الاحتياطي القانوني.

##### 2-15 احتياطي عام

يتم رصد الاحتياطي العام من خلال التحويلات من أرباح السنة على النحو المقترح من قبل مجلس الإدارة وبموافقة المساهمين في الجمعية العمومية السنوية. يوزع هذا الاحتياطي بناءً على توصية من مجلس الإدارة ويعتمد بقرار من المساهمين.

##### 3-15 تغيرات متراكمة في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع

يمثل هذا الاحتياطي الأرباح والخسائر المتراكمة الناشئة عند إعادة تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 16 صافي أقساط التأمين

| 2014<br>درهم<br>معدلة | 2015<br>درهم  |                                          |
|-----------------------|---------------|------------------------------------------|
| 563.614.735           | 620.022.226   | الأقساط المكتسبة                         |
| (15.192.068)          | (1.622.821)   | إجمالي أقساط التأمين المكتسبة            |
| 548.422.667           | 618.399.405   | التغير في الأقساط غير المكتسبة (إيضاح 7) |
| (322.986.337)         | (319.924.371) | أقساط إعادة تأمين متنازل عنها            |
| 553.385               | (11.905.980)  | أقساط إعادة تأمين متنازل عنها            |
| (322.432.952)         | (331.830.351) | التغير في الأقساط غير المكتسبة (إيضاح 7) |
| 225.989.715           | 286.569.054   | صافي الأقساط المكتسبة                    |

### 17 مصاريف عمومية وإدارية ومخصص ديون مشكوك في تحصيلها متعلقة بأنشطة الاكتتاب

| 2014<br>درهم | 2015<br>درهم |                                |
|--------------|--------------|--------------------------------|
| 16.006.807   | 23.120.471   | تكاليف موظفين ومنافع ذات علاقة |
| 4.824.013    | 5.351.755    | إيجار                          |
| 5.000.000    | 6.000.000    | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها     |
| 2.345.336    | 2.350.964    | أتعاب                          |
| 1.799.926    | 1.821.156    | استهلاك                        |
| 1.779.374    | 2.276.516    | تأمين                          |
| 1.285.285    | 1.222.843    | اتصالات                        |
| 1.113.931    | 1.033.561    | طباعة وقرطاسية                 |
| 1.079.502    | 1.375.876    | تصليح وصيانة                   |
| 2.294.810    | 2.221.667    | مصاريف أخرى                    |
| 37.528.984   | 46.774.809   |                                |

### 18 صافي إيرادات الاستثمار

| 2014        | 2015        |                                                  |
|-------------|-------------|--------------------------------------------------|
| 2.449.757   | 3.303.297   | إيرادات فائدة من الودائع                         |
| 1.438.170   | 1.823.167   | توزيعات أرباح من استثمارات                       |
| (4.059.635) | (413.978)   | خسارة من بيع موجودات مالية متاحة للبيع           |
| -           | (2.400.000) | خسارة من استبعاد استثمار عقاري                   |
| (5.000.000) | (4.000.000) | خسارة الانخفاض في قيمة موجودات مالية متاحة للبيع |
| (5.000.000) | (6.000.000) | انخفاض في قيمة استثمارات عقارية (إيضاح 9)        |
| 47.097.306  | 50.482.185  | إيرادات إيجار (إيضاح 9)                          |
| 251.501     | 191.023     | إيرادات أخرى                                     |
| 37.177.099  | 42.985.694  |                                                  |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 19 مصاريف عمومية غير تشغيلية وإدارية

| 2014<br>درهم     | 2015<br>درهم     |                                |
|------------------|------------------|--------------------------------|
| 2.953.314        | 2.741.340        | تكاليف موظفين ومنافع ذات علاقة |
| 2.277.683        | 2.496.558        | رسوم هيئة التأمين              |
| 1.158.359        | 1.177.977        | مصاريف أخرى                    |
| <u>6.389.356</u> | <u>6.415.875</u> |                                |

### 20 العائد الأساسي والمخفض على السهم

تحتسب ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي ربح السنة العائد لمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

| 2014<br>درهم<br>معدلة | 2015<br>درهم       |                                           |
|-----------------------|--------------------|-------------------------------------------|
| <u>26.315.589</u>     | <u>34.139.787</u>  | ربح السنة (بالدرهم)                       |
| <u>250.000.000</u>    | <u>250.000.000</u> | عدد الأسهم                                |
| <u>0.11</u>           | <u>0.14</u>        | الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالدرهم) |

لم تكن هناك أي أسهم قائمة يُحتمل أن تكون لها آثار مخفضة في أي وقت خلال السنة. وعليه فإن ربحية السهم المخفضة تعادل ربحيته الأساسية.

### 21 معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من كبار المساهمين بالمجموعة وأعضاء مجلس الإدارة والأعمال التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها نفوذاً إدارياً فعالاً، إضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

#### 1-21 المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن المبالغ المستحقة من حملة الوثائق وإجمالي المطالبات القائمة بنهاية كل فترة تقرير كالتالي:

| 2014<br>درهم     | 2015<br>درهم      |                              |
|------------------|-------------------|------------------------------|
| <u>4.300.748</u> | <u>16.818.924</u> | مبالغ مستحقة من حملة الوثائق |
| <u>1.266.256</u> | <u>1.765.036</u>  | إجمالي المطالبات القائمة     |

المبالغ القائمة بلا ضمانات وسوف تسدد نقداً. لم تقدم أي ضمانات ولم تسجل أي مصاريف خلال السنة عن الديون المعدومة أو المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 21 معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

2-21 أبرمت المجموعة خلال السنة المعاملات الهامة التالية مع الأطراف ذات العلاقة:

| 2014<br>درهم                                                                | 2015<br>درهم |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| 4.850.969                                                                   | 14.482.015   | إجمالي الأقساط     |
| 25.468.111                                                                  | 2.040.089    | المطالبات المدفوعة |
| يتم تحميل الأقساط على الأطراف ذات العلاقة بالأسعار المتفق عليها مع الإدارة. |              |                    |

### 3-21 تعويضات كبار موظفي الإدارة

| 2014<br>درهم | 2015<br>درهم |                                            |
|--------------|--------------|--------------------------------------------|
| 3.067.700    | 3.287.700    | منافع قصيرة الأجل                          |
| 216.566      | 216.566      | منافع طويلة الأجل                          |
| (3.953.208)  | (616.004)    | مكافأة إضافية عن نهاية الخدمة للمدير العام |

### 22 التزامات محتملة

| 2014<br>درهم | 2015<br>درهم |             |
|--------------|--------------|-------------|
| 15.782.646   | 17.478.436   | خطابات ضمان |

### 1-22 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 في كانت تسويتها سلبية.

### 23 معلومات قطاعات الأعمال

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية في قطاعين للأعمال هما التأمين والاستثمارات.

قطاع التأمين:

- التأمين البحري
- الحريق
- الحوادث والمطالبات ويضم قطاع التأمين على المركبات
- التأمين العام والتأمينات الأخرى ويضم التأمين الجماعي على الحياة والتأمين الجماعي الصحي.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

قطاع الاستثمارات:

- الاستثمارات في الأوراق المالية
- الاستثمارات العقارية

تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند عليه المجموعة في تقديم معلوماتها القطاعية الرئيسية إلى المسؤول عن اتخاذ القرارات بشأن العمليات التشغيلية.

فيما يلي التقارير القطاعية كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و 31 ديسمبر 2014:

(أ) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

| بحري<br>درهم                                                              | حريق<br>درهم | حوادث<br>و مسؤوليات<br>درهم | عام<br>وأخرى<br>درهم | المجموع<br>تأمين<br>درهم | مجموع<br>درهم |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------|---------------|
| إجمالي الأقساط المكتتبة                                                   | 49.314.238   | 42.238.309                  | 276.148.529          | 252.321.150              | 620.022.226   |
| التغير في الأقساط غير المكتتبة                                            | 2.053.601    | (3.230.547)                 | 3.157.260            | (3.603.135)              | (1.622.821)   |
|                                                                           | 51.367.839   | 39.007.762                  | 279.305.789          | 248.718.015              | 618.399.405   |
| أقساط متنازل عنها لشركات إعادة التأمين                                    | (40.502.300) | (41.993.621)                | (127.603.540)        | (109.824.910)            | (319.924.371) |
| التغير في الأقساط غير المكتتبة                                            | (4.864.761)  | 3.476.832                   | (8.535.374)          | (1.982.677)              | (11.905.980)  |
|                                                                           | (45.367.061) | (38.516.789)                | (136.138.914)        | (111.807.587)            | (331.830.351) |
| صافي الأقساط المكتتبة                                                     | 6.000.778    | 490.973                     | 143.166.875          | 136.910.428              | 286.569.054   |
| إجمالي المطالبات المدفوعة                                                 | (10.050.482) | (1.720.135)                 | (235.842.015)        | (209.804.220)            | (457.416.852) |
| إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة - 1 يناير 2015   | 15.339.044   | 11.539.800                  | 157.657.752          | 75.602.633               | 260.139.229   |
| إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة غير المعلنة - 31 ديسمبر 2015 | (19.014.373) | (11.789.785)                | (150.404.274)        | (89.457.973)             | (270.666.405) |
|                                                                           | (13.725.811) | (1.970.120)                 | (228.588.537)        | (223.659.560)            | (467.944.028) |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

(أ) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

| بحري<br>درهم | حريق<br>درهم | حوادث<br>و مسؤوليات<br>درهم | عام<br>وأخرى<br>درهم | المجموع<br>تأمين<br>درهم | استثمارات<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|--------------|--------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|-----------------|
| 7.968.949    | 51.896       | 86.158.670                  | 70.319.556           | 164.499.071              | -                 | 164.499.071     |
| (12.623.867) | (9.139.766)  | (70.246.235)                | (34.380.725)         | (126.390.593)            | -                 | (126.390.593)   |
| 13.990.902   | 8.433.240    | 54.125.819                  | 38.125.596           | 114.675.557              | -                 | 114.675.557     |
| 9.335.984    | (654.630)    | 70.038.254                  | 74.064.427           | 152.784.035              | -                 | 152.784.035     |
| (4.389.827)  | (2.624.750)  | (158.550.283)               | (149.595.133)        | (315.159.993)            | -                 | (315.159.993)   |
| 7.362.973    | 6.012.478    | 56.839.707                  | 20.508.447           | 90.723.605               | -                 | 90.723.605      |
| 8.973.924    | 3.878.701    | 41.456.299                  | 7.823.742            | 62.132.666               | -                 | 62.132.666      |
| -            | -            | -                           | -                    | -                        | 44.482.185        | 44.482.185      |
| -            | -            | -                           | -                    | -                        | (1.496.491)       | (1.496.491)     |
| 8.973.924    | 3.878.701    | 41.456.299                  | 7.823.742            | 62.132.666               | 42.985.694        | 105.118.360     |
| (3.314.864)  | (2.724.022)  | (20.022.671)                | (14.713.252)         | (40.774.809)             | (24.203.764)      | (64.978.573)    |
| -            | -            | -                           | -                    | -                        | -                 | (6.000.000)     |
| 5.659.060    | 1.154.679    | 21.433.628                  | (6.889.510)          | 21.357.857               | 18.781.930        | 34.139.787      |

مستردات إعادة التأمين  
مطالبات إعادة التأمين القائمة -  
1 يناير 2015  
مطالبات إعادة التأمين القائمة -  
31 ديسمبر 2015

صافي المطالبات المتكبدة

صافي العمولات  
صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات استثمارات عقارية  
صافي خسارة الاستثمار في  
أوراق مالية واستثمارات  
أخرى

صافي الإيرادات قبل  
المصاريف التشغيلية والإدارية

مصاريف تشغيلية وإدارية  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي النتائج التشغيلية

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

(ب) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 - مُعاد بيانه

| بحري<br>درهم                           | حريق<br>درهم | حوادث<br>و مسؤوليات<br>درهم | عام<br>وأخرى<br>درهم | المجموع<br>تأمين<br>درهم | مجموع<br>درهم |
|----------------------------------------|--------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------|---------------|
| إجمالي الأقساط المكتتبة                |              |                             |                      |                          |               |
| التغير في الأقساط غير المكتسبة         |              |                             |                      |                          |               |
| 36.943.008                             | 39.657.127   | 275.167.395                 | 211.847.205          | 563.614.735              | 563.614.735   |
| 4.511.802                              | 1.243.221    | (21.116.472)                | 169.381              | (15.192.068)             | (15.192.068)  |
| 41.454.810                             | 40.900.348   | 254.050.923                 | 212.016.586          | 548.422.667              | 548.422.667   |
| أقساط متنازل عنها لشركات إعادة التأمين |              |                             |                      |                          |               |
| التغير في الأقساط غير المكتسبة         |              |                             |                      |                          |               |
| (33.877.903)                           | (38.003.388) | (141.816.332)               | (109.288.714)        | (322.986.337)            | (322.986.337) |
| (5.552.720)                            | (1.106.872)  | 7.382.357                   | (169.380)            | 553.385                  | 553.385       |
| (39.430.623)                           | (39.110.260) | (134.433.975)               | (109.458.094)        | (322.432.952)            | (322.432.952) |
| 2.024.187                              | 1.790.088    | 119.616.948                 | 102.558.492          | 225.989.715              | 225.989.715   |
| صافي الأقساط المكتسبة                  |              |                             |                      |                          |               |
| إجمالي المطالبات المدفوعة              |              |                             |                      |                          |               |
| إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات    |              |                             |                      |                          |               |
| المتكبدة غير المعلنة - 1 يناير 2014    |              |                             |                      |                          |               |
| إجمالي المطالبات القائمة والمطالبات    |              |                             |                      |                          |               |
| المتكبدة غير المعلنة - 31 ديسمبر 2014  |              |                             |                      |                          |               |
| (36.953.168)                           | (55.070.081) | (219.672.188)               | (184.549.281)        | (496.244.718)            | (496.244.718) |
| 20.951.270                             | 59.979.821   | 153.702.136                 | 80.076.497           | 314.709.724              | 314.709.724   |
| (15.339.044)                           | (11.539.800) | (157.657.752)               | (75.602.633)         | (260.139.229)            | (260.139.229) |
| (31.340.942)                           | (6.630.060)  | (223.627.804)               | (180.075.417)        | (441.674.223)            | (441.674.223) |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

(ب) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014 - معاد بيانه (تابع)

| بحري<br>درهم | حريق<br>درهم | حوادث<br>و مسؤوليات<br>درهم | عام<br>وأخرى<br>درهم | المجموع<br>تأمين<br>درهم | استثمارات<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|--------------|--------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|-----------------|
| 34.737.714   | 49.315.235   | 67.148.558                  | 89.212.994           | 240.414.501              | -                 | 240.414.501     |
| (18.309.233) | (54.308.416) | (72.409.317)                | (35.214.521)         | (180.241.487)            | -                 | (180.241.487)   |
| 12.623.867   | 9.139.766    | 70.246.235                  | 34.380.725           | 126.390.593              | -                 | 126.390.593     |
| 29.052.348   | 4.146.585    | 64.985.476                  | 88.379.198           | 186.563.607              | -                 | 186.563.607     |
| (2.288.594)  | (2.483.475)  | (158.642.328)               | (91.696.219)         | (255.110.616)            | -                 | (255.110.616)   |
| 9.584.018    | 5.726.240    | 54.402.268                  | 15.156.121           | 84.868.647               | -                 | 84.868.647      |
| 9.319.611    | 5.032.853    | 15.376.888                  | 26.018.394           | 55.747.746               | -                 | 55.747.746      |
| -            | -            | -                           | -                    | -                        | 42.097.306        | 42.097.306      |
| -            | -            | -                           | -                    | -                        | (4.920.207)       | (4.920.207)     |
| 9.319.611    | 5.032.853    | 15.376.888                  | 26.018.394           | 55.747.746               | 37.177.099        | 92.924.845      |
| (2.024.126)  | (2.122.393)  | (17.494.168)                | (10.888.297)         | (32.528.984)             | (29.080.272)      | (61.609.256)    |
| -            | -            | -                           | -                    | -                        | -                 | (5.000.000)     |
| 7.295.485    | 2.910.460    | (2.117.280)                 | 15.130.097           | 23.218.762               | 8.096.827         | 26.315.589      |

مستردات إعادة التأمين  
مطالبات إعادة التأمين  
القائمة - 1 يناير 2014  
مطالبات إعادة التأمين القائمة  
- 31 ديسمبر 2014

صافي المطالبات المتكبدة

صافي العمولات  
صافي نتائج الاكتتاب

إيرادات استثمارات عقارية  
صافي خسارة الاستثمار في  
أوراق مالية واستثمارات  
أخرى

صافي الإيرادات قبل  
المصاريف التشغيلية  
والإدارية

مصاريف تشغيلية وإدارية  
مخصص ديون مشكوك في  
تحصيلها

صافي النتائج التشغيلية

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

23 معلومات قطاعات الأعمال (تابع)

(ج) بيان المركز المالي القطاعي الموحد كالتالي:

| 2014 - (مُعاد بيانه) |                      |                    | 2015                 |                     |                    |                   |
|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| المجموع<br>درهم      | الاستثمارات<br>درهم  | التأمين<br>درهم    | المجموع<br>درهم      | الاستثمارات<br>درهم | التأمين<br>درهم    |                   |
| 1.614.284.346        | 1.010.393.608        | 603.890.738        | 1.556.065.445        | 986.700.731         | 569.364.714        | موجودات القطاع    |
| 184.823.084          | -                    | -                  | 192.704.606          | -                   | -                  | موجودات غير موزعة |
| <u>1.799.107.430</u> | <u>1.010.393.608</u> | <u>603.890.738</u> | <u>1.748.770.051</u> | <u>986.700.731</u>  | <u>569.364.714</u> |                   |
| 1.077.217.301        | 435.511.030          | 641.706.271        | 1.012.331.681        | 384.261.865         | 628.069.816        | مطلوبات القطاع    |
| 139.746.244          | -                    | -                  | 121.667.924          | -                   | -                  | مطلوبات غير موزعة |
| <u>1.216.963.545</u> | <u>435.511.030</u>   | <u>641.706.271</u> | <u>1.133.999.605</u> | <u>384.261.865</u>  | <u>628.069.816</u> |                   |

ليس هنالك أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

## 24 مخاطر التأمين

إن المخاطر المصاحبة لأي عقد من عقود التأمين تتمثل في احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم القدرة على تحديد مبلغ المطالبة الناتجة عن ذلك. ووفقاً لطبيعة عقد التأمين، فإن هذه المخاطر تعتبر غير مؤكدة وبالتالي لا يمكن توقعها. إن العوامل التي تؤدي إلى زيادة شدة مخاطر التأمين تشمل الافتقار إلى تنوع المخاطر من حيث نوع الخطر وحجمه والموقع الجغرافي ونوع النشاط المؤمن عليه.

بالنسبة لمحفظة عقود التأمين التي يتم فيها تطبيق نظرية الاحتمالية على الأسعار والمخصصات، فإن الخطر الرئيسي الذي يواجه المجموعة من خلال عقود التأمين يتمثل في أن تزيد المطالبات الفعلية ومدفوعات التعويضات عن القيمة الدفترية لمطالبات التأمين، الأمر الذي قد يحدث نتيجة لزيادة تواتر وحجم مدفوعات المطالبات والتعويضات عن تلك المقدرة. تعتبر أحداث التأمين أحداثاً عشوائية مما يؤدي إلى تغير الأعداد والمبالغ الفعلية للمطالبات والتعويضات من سنة لأخرى عن تلك المقدرة باستخدام الأساليب الإحصائية.

تشير التجارب السابقة إلى أنه كلما زاد عدد عقود التأمين المتشابهة ضمن محفظة ما انخفض حجم التغير النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن المحفظة الأكثر تنوعاً تقل احتمالية تأثرها بأي تغير يلحق بأي عنصر من عناصر المحفظة. وضعت المجموعة استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها بما يضمن تنوع أنماط مخاطر التأمين المقبولة وكذلك فئات هذه المخاطر وتحقيق أكبر قدرٍ ملائم من التنوع في المخاطر ويعمل على الحد من تباين النتائج المتوقعة.

تقوم المجموعة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجيتها للتأمين وترتيبات إعادة التأمين المناسبة والإدارة الفعالة للمطالبات. تهدف استراتيجية الاكتتاب لضمان تنوع مخاطر التأمين على نحو ملائم من حيث نوع وحجم الخطر وقطاع العمل والموقع الجغرافي. هناك شروط للاكتتاب تضمن تطبيق معايير مناسبة لاختيار الخطر.

### 1-24 تواتر المطالبات وشدتها

يحق للمجموعة عدم تجديد وثائق التأمين وإعادة تسعير المخاطر وفرض الخصومات ورفض دفع أي مطالبات احتيالية. يحق للمجموعة كذلك بموجب عقود التأمين ملاحقة الأطراف الأخرى لدفع بعض أو جميع التكاليف (مثل الحلول). وعلاوة على ذلك، تحد استراتيجية المجموعة من إجمالي التعرض في أي منطقة واحدة وفي أي نشاط واحد.

تتضمن ترتيبات إعادة التأمين تجاوز حد الخسارة والكوارث المشمولة بعقد التأمين. يكمن أثر ترتيبات إعادة التأمين في أن المجموعة ينبغي ألا تعاني من أي خسائر تأمينية صافية تجاوز حد الخسارة لأي ترتيب من أي فئة. لدى المجموعة وحدة استقصائية تعمل على تخفيف المخاطر المحيطة بالمطالبات. تقوم هذه الوحدة بالتحقيق ورفع التوصيات حول سبل تحسين المطالبات الناجمة عن المخاطر. تتم مراجعة المخاطر بشكل منفرد مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات ويتم تعديلها لتعكس أحدث المعلومات حول الوقائع الرئيسية والقوانين النافذة ونطاق الاختصاص والأحكام والشروط التعاقدية وعوامل أخرى. تقوم المجموعة بشكل فعال بإدارة ومتابعة المطالبات وتسديدها مبكراً للحد من التعرض لأي تداعيات غير متوقعة.

## 24 مخاطر التأمين (تابع)

### 2-24 مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات عقود التأمين عند ظهور المطالبة. تعد المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى وإن اكتشفت الخسارة بعد انتهاء مدة عقد التأمين. ونتيجة لذلك، تتم تسوية المطالبات على مدى فترة زمنية طويلة ويتم رصد مخصص للمطالبات مع إدراج بند للمطالبات المتكبدة غير المعلنة. وبصفة عامة، فإن تقدير المطالبات المتكبدة غير المعلنة يتضمن قدراً كبيراً من الشكوك مقارنة بتقدير تكاليف تسوية المطالبات التي أبلغت بها المجموعة فعلياً نظراً لتوفر معلومات حول حدث المطالبة. بالنسبة لبعض عقود التأمين، ترتفع نسبة المطالبات المتكبدة غير المعلنة من الالتزامات الإجمالية وينتج عنها في المعتاد فروق كبيرة بين التقديرات المبدئية والمحصلات النهائية بسبب الدرجة العالية من الصعوبة في تقدير هذه الالتزامات. وعند تقدير الالتزامات الناشئة عن تكاليف المطالبات المعلنة غير المدفوعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة تسوية المطالبات ذات السمات المشابهة في الفترات السابقة. يتم تقييم المطالبات الكبيرة على أساس كل حالة على حدة أو تقديرها على نحو منفصل لتفادي التأثير السلبي المحتمل الناجم عن تطورها وحدوثها على باقي عناصر المحفظة.

تتضمن التكلفة التقديرية للمطالبات المصاريف المباشرة المزمع تكبدها في تسوية المطالبات، صافية من قيمة التنازل المتوقعة والمبالغ المستردة الأخرى. تضطلع المجموعة باتخاذ جميع الإجراءات المعقولة للتأكد من إمامها بكافة المعلومات المناسبة بخصوص التعرضات لمخاطر المطالبات. ومع ذلك ونظراً لحالة عدم اليقين التي تكتنف عملية رصد مخصصات المطالبات، فإنه من المرجح أن تكون المحصلة النهائية مختلفة عن الالتزام الأصلي المرصود.

تتأثر مبالغ مطالبات التأمين بشكل خاص بطبيعة قرارات المحاكم وتطورات السوابق القانونية للمسائل المتعلقة بالعقد والتقصير. تتعرض عقود التأمين كذلك لأنواع جديدة من المطالبات المستترة التي لم يتم رصد مخصص لها بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.

تتبنى المجموعة، إن أمكن، أساليب متعددة لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، مما يوفر قدراً كبيراً من المعلومات حول المؤشرات المتأصلة في الأحداث التي يجري توقعها. إن التوقعات الناتجة عن استخدام منهجيات متنوعة تساهم أيضاً في تقدير نطاق المحصلات المحتملة. يتم استخدام أسلوب التقييم الأكثر ملاءمة مع مراعاة خصائص فئات التأمين ومدى تطور الحادث في كل سنة.

وفي سبيل حساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المعلنة وغير المعلنة على حد سواء)، تضم أساليب وضع التقديرات لدى المجموعة مزيجاً من التقديرات القائمة على نسبة الخسارة والتقديرات القائمة على تجربة المطالبات الفعلية باستخدام صيغ محددة سلفاً حيث يتم إعطاء وزن أكبر لتجربة المطالبات الفعلية بمرور الوقت. إن التقدير المبدئي لنسبة الخسارة يعد فرضية مهمة في أسلوب التقدير حيث يعتمد على تجربة السنوات السابقة، المعدلة بعوامل منها تغير أسعار أقساط التأمين وتجارب السوق المتوقعة وتضخم المطالبات التاريخية.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 24 مخاطر التأمين (تابع)

#### 2-24 مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية (تابع)

يتم تحليل التقديرات الأولية لنسب الخسارة المستخدمة للعام الحالي قبل وبعد إعادة التأمين أدناه بحسب نوع المخاطر حيث يمثل عنصر المؤمن عليه أقساط السنة الحالية والسابقة المكتسبة.

| نوع الخطر<br>المركبات | 2015 | 2014 |
|-----------------------|------|------|
|                       | %99  | %99  |
| غير المركبات          | %93  | %87  |

#### 3-24 الآلية المستخدمة في تحديد الافتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها على المستوى الكمي. يتم الأخذ بعين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية للمجموعة، وكذلك فرز عقود التأمين الفعلية كما في تاريخ التقرير بهدف استخلاص بيانات عقود التأمين القائمة. تستخدم المجموعة افتراضات تستند على مزيج من البيانات الداخلية وبيانات السوق لقياس مطلوبات المطالبات المستحقة عليها. تراجع المجموعة العقود الفردية وبخاصة في القطاعات الذي تمارس فيها شركات التأمين نشاطها، وكذلك المطالبات الفعلية السنوية.

يعتمد اختيار النتائج المنتقاة لسنة الحادث لكل فئة من نشاط التأمين على تقييم الأسلوب الأنسب لملاحظة التطورات التاريخية. وفي بعض الحالات، يشير ذلك إلى أنه قد يتم اختيار أساليب مختلفة أو مجموعة من الأساليب لكل سنة من سنوات الحادث أو لمجموعة من سنوات الحادث في نفس النشاط.

#### 4-24 تركيز مخاطر التأمين

تمارس المجموعة كامل أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وكما هو الحال مع شركات التأمين الأخرى وللدخول من الخسائر المالية التي قد تنتج عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم المجموعة ضمن سياق عملها الاعتيادي بإبرام اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

وللدخول من تعرض المجموعة لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها وتراقب تركيزات مخاطر الائتمان الناتجة عن نفس المواقع الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية لتلك الشركات. إن عقود إعادة التأمين المحولة لا تعفي المجموعة من التزاماتها تجاه حملة وثائق التأمين. ولذا، تظل المجموعة ملتزمة أمام حملة وثائق التأمين عن الجزء المعاد تأمينه في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها المنصوص عليها في عقود إعادة التأمين.

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

#### 24 مخاطر التأمين (تابع)

##### 5-24 حساسية أرباح وخسائر الاكتتاب

تسهم أنشطة التأمين بحوالي 21 مليون درهم في أرباح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 ( 2014 مُعاد بيانه: 23 مليون درهم). لا تتوقع المجموعة أي تأثير جوهري من أنشطة التأمين للأسباب التالية:

- تتعرض المجموعة لمستوى عام من المخاطر بنسبة 48% تقريباً (2014: 42%) حيث تتعلق هذه المخاطر في المقام الأول بنشاط التأمين على المركبات ونشاط التأمين الصحي. تسعى المجموعة لتوفير غطاء مناسب لإعادة التأمين في حال تجاوز الخسارة نسبة محددة وذلك لحمايتها من الآثار المالية الكبيرة المترتبة على ذلك.
- بلغ إجمالي عائدات المجموعة من العمولات خلال عام 2015 ما نسبته 33% (2014: 33%) من صافي أقساط التأمين. تنشأ هذه العمولات بشكل أساسي من ودائع إعادة التأمين وتعد مصدراً منتظماً واعتيادياً للدخل.

#### 25 إدارة مخاطر رأس المال

فيما يلي أهداف المجموعة من إدارة رأس المال:

- الالتزام بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما وردت في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (6) لسنة 2007 في شأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها. تدير المجموعة رأس مالها وفقاً للحد الأدنى المطلوب لرأس المال التنظيمي كما هو موضح في الجدول أدناه.
- حماية قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة عاملة بهدف توفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

ينص قانون التأمين المحلي في دولة الإمارات العربية المتحدة على الحد الأدنى لرأس المال ومصادره التي يجب أن تحتفظ بها المجموعة، إضافة إلى مطلوباتها عن عقود التأمين. كما يجب الالتزام في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال (كما هو موضح في الجدول أدناه). تخضع المجموعة إلى تعليمات الملاءة الائتمانية المحلية، وتقوم حالياً بتقييم التزامها بالتعليمات. أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الفحوصات الضرورية لضمان الالتزام المستمر والكامل بهذه التعليمات. ويلخص الجدول التالي الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به.

| 2014<br>درهم       | 2015<br>درهم       |                                    |
|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| <u>250.000.000</u> | <u>250.000.000</u> | مجموع رأس المال المدفوع (إيضاح 14) |
| <u>100.000.000</u> | <u>100.000.000</u> | الحد الأدنى لرأس المال التنظيمي    |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

#### 25 إدارة مخاطر رأس المال (تابع)

أصدرت هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة القرار رقم (42) لسنة 2009 محددة فيه الحد الأدنى لرأس المال المكتتب أو المدفوع بمبلغ 100 مليون درهم لتأسيس شركات التأمين و 250 مليون درهم لمليون شركات إعادة التأمين. ينص القرار أيضاً على أن نسبة 75% على الأقل من رأس مال شركات التأمين التي تؤسس في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأشخاص طبيعيين أو اعتباريين من دولة الإمارات العربية المتحدة أو دول مجلس التعاون الخليجي. إن الشركة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

#### 1-25 نسبة المديونية

تراجع المجموعة هيكل رأس المال بشكل نصف سنوي حيث تراعي المجموعة في إطار هذه المراجعة تكلفة رأس المال والمخاطر المتعلقة به.

كانت نسبة المديونية بنهاية السنة كالتالي:

| 2014<br>درهم<br>مُعاد بيانه  | 2015<br>درهم                 |                                                 |
|------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|
| 505.180.696<br>(171.154.749) | 440.350.671<br>(179.033.899) | الدين (1)<br>أرصدة نقدية ومصرفية (انظر إيضاح 5) |
| 334.025.947                  | 261.316.772                  |                                                 |
| 582.143.885                  | 614.770.446                  | حقوق الملكية (2)                                |
| 0.57                         | 0.43                         | نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية                |

- (1) الدين يمثل القروض المصرفية (انظر إيضاح 12).  
(2) حقوق الملكية تشمل رأس المال والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

#### 26 الأدوات المالية

تتعرض المجموعة لمخاطر مالية متنوعة من خلال موجوداتها ومطلوباتها المالية وموجودات وإعادة التأمين ومطلوبات عقود التأمين. وعلى وجه الخصوص، فإن الخطر المالي الرئيسي هو أنه على المدى الطويل قد لا تكون عائدات الاستثمار لدى المجموعة كافية لتمويل الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين والاستثمار. إن المخاطر التي تواجه المجموعة في المقام الأول نظراً لطبيعة استثماراتها وأنشطتها التأمينية هي مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة للقيمة العادلة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

#### 1-26 السياسات المحاسبية الهامة

يتضمن الإيضاح رقم 3 من هذه البيانات المالية الموحدة تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة والطرق المطبقة، بما في ذلك معايير التسجيل وأساس القياس وأساس تسجيل الإيرادات والمصاريف، وذلك فيما يتعلق بكل فئة من الموجودات والمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

## 2-26 فئات الأدوات المالية

**فی 31 دسمبر 2015**

## في 31 ديسمبر 2014 - مُعاد بيانه

(58)

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

26 الأدوات المالية (تابع)

3-26 قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية كالتالي:

- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ذات الأحكام والشروط القياسية والمتداولة في الأسواق المالية النشطة على أساس أسعار الشراء المعلنة في السوق بختام العمل كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد .
- يتم تحديد القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى وفقاً لنماذج التسعير المتعارف عليها والمعتمدة، وذلك على أساس تحليل التدفقات النقدية المخصومة باستخدام أسعار المعاملات الحالية في السوق وأسعار التجار للأدوات المالية المشابهة.

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

يعرض الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعد التسجيل المبدئي حيث يتم تجميعها في مستويات مختلفة من الأول إلى الثالث على أساس المعطيات الجديرة بالملاحظة بالنسبة للقيمة العادلة:

- المستوى الأول يشمل الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني يشمل المعطيات الأخرى، بخلاف الأسعار المعلنة المدرجة ضمن المستوى الأول، الجديرة بالملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار).
- المستوى الثالث يشمل المعطيات المستمدة من أساليب التقييم وتضم المعطيات الخاصة بالموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق جديرة بالملاحظة (المعطيات غير الجديرة بالملاحظة).

في 31 ديسمبر 2015

| المستوى الأول<br>درهم | المستوى الثاني<br>درهم | المستوى الثالث<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| 38.303.122            | -                      | -                      | 38.303.122      |
| -                     | 17.843.018             | -                      | 17.843.018      |
| -                     | 924.540.601            | -                      | 924.540.601     |
| 38.303.122            | 942.383.619            | -                      | 980.686.741     |

موجودات مالية متاحة للبيع  
أسهم متداولة  
أسهم غير مدرجة  
استثمارات عقارية

في 31 ديسمبر 2014

| المستوى الأول<br>درهم | المستوى الثاني<br>درهم | المستوى الثالث<br>درهم | المجموع<br>درهم |
|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| 39.549.600            | -                      | -                      | 39.549.600      |
| -                     | 17.580.116             | -                      | 17.580.116      |
| -                     | 948.940.601            | -                      | 948.940.601     |
| 39.549.600            | 966.520.717            | -                      | 1.006.070.317   |

موجودات مالية متاحة للبيع  
أسهم متداولة  
أسهم غير مدرجة  
استثمارات عقارية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

26 الأدوات المالية (تابع)

3-26 قياس القيمة العادلة (تابع)

أساليب قياس القيمة العادلة المحتسبة في بيان المركز المالي

لا توجد تحويلات بين المستويات خلال السنة. كما لا توجد مطلوبات مالية ينبغي قياسها بالقيمة العادلة، وبالتالي لم يتم تقديم إفصاح في الجدول أعلاه.

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

لم تكن هناك أي حركات خلال السنة في الموجودات المالية المدرجة في المستوى الثالث التي تم قياسها بالقيم العادلة.

4-26 إدارة مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات أو المطلوبات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر وهي: مخاطر صرف العملات الأجنبية، مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر الأسعار الأخرى .

1-4-26 مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على إيرادات أو تكاليف التمويل للمجموعة. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على الودائع والقروض المصرفية التي تحمل فوائد ثابتة ومتغيرة معاً.

وعلى وجه العموم، تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر أسعار الفائدة من خلال المراقبة الحثيثة لأسعار الفائدة في السوق والاستثمار في الموجودات المالية التي يتوقع أن تكون مخاطرها أقل.

1-1-4-26 تحليل حساسية أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة فيما يتعلق بودائعها المصرفية والقروض المصرفية. تراوح سعر الفائدة على الودائع المصرفية خلال السنة بين 1% إلى 3% سنوياً (2014: 1% إلى 3% سنوياً)، في حين تراوح سعر الفائدة على القروض المصرفية بين 2.35% إلى 3% زائداً سعر إييور لمدة ثلاثة أشهر سنوياً (2014: 2.35% إلى 3% زائداً سعر إييور لمدة ثلاثة أشهر سنوياً).

فيما لو كانت أسعار الفائدة قد انخفضت بواقع 50 نقطة أساس خلال السنة وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكانت أرباح المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 وحقوق الملكية كما في 31 ديسمبر 2015 قد ترتفع بما يقارب 2.201.753 درهم (2014: ارتفعت بمبلغ 2.523.914 درهم) والعكس صحيح.

لم يطرأ أي تغير جوهري على حساسية أسعار الفائدة لدى المجموعة مقارنة بالسنة السابقة .

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

#### 26 الأدوات المالية (تابع)

#### 4-26 إدارة مخاطر السوق (تابع)

#### 2-4-26 إدارة مخاطر صرف العملات الأجنبية

ليس هنالك أي تعرض هام لمخاطر أسعار الصرف حيث إن جميع الموجودات والمطلوبات النقدية مقومة بالأساس بالدرهم الإماراتي أو بالدولار الأمريكي المرتبط بالدرهم.

ترى الإدارة أن خطر تعرّض المجموعة لخسائر كبيرة بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر ضئيلاً، وبالتالي لا تتحوط المجموعة ضد تعرضها لمخاطر صرف العملات الأجنبية.

#### 3-4-26 مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات متعلقة بالورقة المالية نفسها أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل لها تأثير على كافة الأوراق المالية المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار السوق من استثماراتها المدرجة. تعمل المجموعة على الحد من هذه المخاطر بتنويع محفظة الاستثمار والمتابعة المستمرة لتطورات السوق. وإضافة إلى ذلك، تراقب الإدارة بشكل فاعل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات الأسهم والسوق، ويشمل ذلك تحليل الأداء المالي والتشغيلي للكيانات المستثمر فيها.

كما في نهاية فترة التقرير، فيما لو ارتفعت / انخفضت أسعار الأسهم بنسبة 10% بناءً على الافتراضات الموضحة أدناه وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، لكان الدخل الشامل الآخر للمجموعة قد ارتفع / انخفض بمبلغ 4 مليون درهم (2014: 4 مليون درهم) بالنسبة للموجودات المالية المتاحة للبيع.

#### (أ) طريقة وافترضات تحليل الحساسية:

- لقد أجري تحليل الحساسية استناداً إلى التعرض لمخاطر أسعار الأسهم بنهاية الفترة المشمولة بالتقرير.
- كما في نهاية الفترة المشمولة في التقرير، فيما لو كانت أسعار الأسهم قد ارتفعت / انخفضت بنسبة 10% عن القيمة السوقية لجميع الأسهم بنسب متساوية وظلت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن تأثير ذلك على الدخل الشامل الآخر قد تم بيانه أعلاه.
- تم استخدام تغير بنسبة 10% في أسعار الأسهم للتوصل إلى تقييم واقعي حيث يعد هذا التغير حدثاً مقبولاً.

#### 5-26 مخاطر الائتمان

يقصد بمخاطر الائتمان المخاطر المتعلقة بإخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في خسارة مالية للمجموعة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

26 الأدوات المالية (تابع)

5-26 مخاطر الائتمان (تابع)

تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان من خلال البنود الرئيسية التالية:

- حصة شركات إعادة التأمين من مطلوبات التأمين.
- المبالغ المستحقة من شركات إعادة التأمين عن المطالبات التي دفعت فعلياً.
- المبالغ المستحقة من حملة عقود التأمين.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.
- المبالغ المستحقة من المصارف عن الأرصدة والودائع الثابتة.

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على التعامل مع أطراف مقابلة ذوي جدارة ائتمانية عالية بهدف الحد من مخاطر الخسارة المالية الناجمة عن الإخفاق في سداد تلك الالتزامات. تراقب المجموعة بانتظام مدى تعرضها لمخاطر الائتمان والتصنيفات الائتمانية لأطرافها المقابلة، إلى جانب توزيع القيمة الإجمالية للتعاملات المنجزة على الأطراف المقابلة المعتمدة. تتم مراقبة مخاطر الائتمان بوضع سقف ائتمانية لكل طرف بحيث تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنوياً.

يستخدم نشاط إعادة التأمين لإدارة المخاطر الناشئة عن نشاط التأمين. ومع ذلك، لا يعني هذا الإجراء المجموعة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي. فإذا أخفقت شركة إعادة التأمين في سداد قيمة المطالبة لأي سبب كان، تظل المجموعة مسؤولة عن دفع قيمة المطالبة إلى حامل وثيقة التأمين. يتم تقييم الملاءة الائتمانية لشركات إعادة التأمين بتقييم قدراتها المالية على أساس سنوي قبل إبرام أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على بيانات السداد التاريخية لأصحاب العقود الكبيرة التي لدى المجموعة تعاملات منتظمة معهم. كما تتم إدارة المخاطر الائتمانية لكل طرف من الأطراف المقابلة من خلال سبل أخرى منها الاحتفاظ بحق مقاصة الحسابات المدينة والدائنة للطرف المقابل لدى المجموعة. تشمل المعلومات الإدارية المقدمة للمجموعة تفاصيل مخصصات الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والحدوفات اللاحقة. يتم الحد من مخاطر الأطراف المقابلة على المستوى الفردي والجماعي بالتقييم الائتماني المستمر لأوضاعهم المالية.

تعد مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة نظراً لأن الأطراف المقابلة للمجموعة من المصارف المرموقة في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم بيان نوعية مخاطر الائتمان لذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى في الإيضاح رقم 6 من هذه البيانات المالية.

يتمثل الحد الأقصى لتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في البيانات المالية الموحدة، صافية من خسائر الانخفاض في القيمة.

6-26 مخاطر السيولة

يقصد بمخاطر السيولة الصعوبات التي قد تواجه المنشأة في الوفاء بالتزاماتها المترتبة على مطلوباتها المالية في تاريخ الاستحقاق. تدير المجموعة مخاطر السيولة من خلال إطار إدارة المخاطر الذي يلبي احتياجات المجموعة من التمويل والسيولة على المدى القصير والمتوسط والطويل وذلك بالاحتفاظ بأرصدة كافية من الاحتياطي والنقد وما في حكمه والتسهيلات المصرفية بما يضمن توفر الأموال التي تفي بالتزامات المجموعة عند استحقاقها.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

26 الأدوات المالية (تابع)

6-26 مخاطر السيولة (تابع)

تتم مراقبة آجال الاستحقاق من قبل الإدارة لضمان المحافظة على السيولة الكافية. يلخص الجدول أدناه آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية بما في ذلك الفوائد المدينة والدائنة.

| 31 ديسمبر 2015                                                            | القيمة الدفترية<br>درهم | حتى ثلاثة أشهر<br>درهم | 3 أشهر إلى سنة واحدة<br>درهم | سنة واحدة إلى خمس سنوات<br>درهم | أكثر من 5 سنوات<br>درهم | مجموع<br>درهم      |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------|--------------------|
| <b>الموجودات المالية</b>                                                  |                         |                        |                              |                                 |                         |                    |
| موجودات مالية متاحة للبيع                                                 | 56.146.140              | -                      | -                            | -                               | -                       | 56.146.140         |
| ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً          | 87.733.355              | 126.161.466            | 132.710.613                  | 15.392.382                      | -                       | 361.997.816        |
| أرصدة مصرفية ونقدية                                                       | 88.607.582              | -                      | 84.426.317                   | -                               | -                       | 173.033.899        |
| وديعة نظامية                                                              | -                       | -                      | -                            | -                               | 6.000.000               | 6.000.000          |
|                                                                           | <u>232.487.077</u>      | <u>126.161.466</u>     | <u>217.136.930</u>           | <u>15.392.382</u>               | <u>6.000.000</u>        | <u>597.177.855</u> |
| <b>المطلوبات المالية</b>                                                  |                         |                        |                              |                                 |                         |                    |
| قروض مصرفية                                                               | 1.666.666               | 13.509.803             | 102.240.528                  | 202.823.520                     | 120.110.154             | 440.350.671        |
| التأمين والذمم الدائنة الأخرى باستثناء أقساط وإيرادات إيجار مقبوضة مقدماً | -                       | 29.506.300             | 142.967.119                  | -                               | -                       | 172.473.425        |
|                                                                           | <u>1.666.666</u>        | <u>43.016.103</u>      | <u>245.207.647</u>           | <u>202.823.520</u>              | <u>120.110.154</u>      | <u>612.824.096</u> |

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

26 الأدوات المالية (تابع)

6-26 مخاطر السيولة (تابع)

| 31 ديسمبر 2014                                                   | القيمة الدفترية    | حتى ثلاثة أشهر     | 3 أشهر إلى سنة واحدة | سنة واحدة إلى خمس سنوات | أكثر من 5 سنوات  | مجموع درهم         |
|------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------------|------------------|--------------------|
| <b>الموجودات المالية</b>                                         |                    |                    |                      |                         |                  |                    |
| موجودات مالية متاحة للبيع                                        | 57.129.716         | -                  | -                    | -                       | -                | 57.129.716         |
| ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى باستثناء المبالغ المدفوعة مقدماً | 74.464.914         | 125.863.904        | 139.942.700          | 31.007.060              | -                | 371.278.578        |
| أرصدة مصرفية ونقدية                                              | 71.138.990         | -                  | 94.015.759           | -                       | -                | 165.154.749        |
| وديعة نظامية                                                     | -                  | -                  | -                    | -                       | 6.000.000        | 6.000.000          |
|                                                                  | <u>202.733.620</u> | <u>125.863.904</u> | <u>233.958.459</u>   | <u>31.007.060</u>       | <u>6.000.000</u> | <u>599.563.043</u> |
| <b>المطلوبات المالية</b>                                         |                    |                    |                      |                         |                  |                    |
| قروض مصرفية                                                      | 3.157.666          | 11.450.979         | 130.645.917          | 184.721.460             | 175.204.674      | 505.180.696        |
| التأمين والذمم الدائنة الأخرى باستثناء أقساط وإيرادات ايجار      | -                  | 27.071.489         | 176.091.479          | -                       | -                | 203.162.968        |
| مقبوضة مقدم                                                      | 3.157.666          | 38.522.468         | 306.737.396          | 184.721.460             | 175.204.674      | 708.343.664        |

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

26 الأدوات المالية (تابع)

7-26 مخاطر العمليات

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناجمة عن تعطل النظام أو الخطأ البشري أو الغش والاحتيال أو الأحداث الخارجية. عندما تفشل الضوابط الرقابية في أداء وظيفتها، يمكن لمخاطر التشغيل أن تسبب ضرراً لسمعة المجموعة أو أن يكون لها تداعيات قانونية أو تنظيمية أو أن تؤدي إلى خسارة مالية. لا تتوقع المجموعة القضاء على جميع مخاطر التشغيل، ولكن قد تستطيع الشركة إدارة هذه المخاطر من خلال بدء إطار عمل دقيق واستخدام آليات الرقابة ورصد المخاطر المحتملة والتصدي لها. تشمل الضوابط الرقابية الفصل الفعال بين الواجبات، وإجراءات منح حق الوصول والتفويض والتسوية، وآليات تنقيف الموظفين وتقييمهم.

27 توزيعات أرباح

لم يُصرح المساهمون بأي توزيعات نقدية لعام 2014 أو مكافآت مجلس الإدارة خلال الاجتماع السنوي العمومي المنعقد بتاريخ 27 أبريل 2015.

28 مساهمات التكافل

لم تقدم المجموعة أي مساهمات اجتماعية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015.

29 تأثير التغيير في السياسة المحاسبية

كما هو مبين في إيضاح 1-1-2، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية لاحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات المتكبدية غير المعلنة واحتياطي المخاطر السارية واحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة ومستردات المطالبات القائمة.

| (أ) أثر التغيير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي كما في 1 يناير 2014 |              |                    |                            |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------------|
| مُعاد بيانه                                                                      | تعديلات      | كما هو مدرج سابقاً |                            |
| درهم                                                                             | درهم         | درهم               |                            |
| 22.103.583                                                                       | (57.381.056) | 79.484.639         | أرباح محتجزة               |
| 292.926.374                                                                      | 36.560.729   | 256.365.645        | موجودات عقود إعادة التأمين |
| 500.005.498                                                                      | 93.941.785   | 406.063.713        | مطلوبات عقود التأمين       |

| (ب) أثر التغيير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2014 |              |                    |                            |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|----------------------------|
| مُعاد بيانه                                                                        | تعديلات      | كما هو مدرج سابقاً |                            |
| درهم                                                                               | درهم         | درهم               |                            |
| 44.598.127                                                                         | (69.275.916) | 113.874.043        | أرباح محتجزة               |
| 239.628.865                                                                        | 30.322.677   | 209.306.188        | موجودات عقود إعادة التأمين |
| 460.627.071                                                                        | 99.598.593   | 361.028.478        | مطلوبات عقود التأمين       |

## شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (تابع)

### 29 تأثير التغير في السياسة المحاسبية (تابع)

| (ج) أثر التغير في السياسات المحاسبية على بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2014 |              |                    |                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------------------------------|
| مُعاد بيانه                                                                       | تعديلات      | كما هو مدرج سابقاً |                                                 |
| درهم                                                                              | درهم         | درهم               |                                                 |
| 548.422.667                                                                       | 7.715.869    | 540.706.798        | الأقساط المكتسبة                                |
| (322.432.952)                                                                     | (9.091.305)  | (313.341.647)      | أقساط إعادة تأمين متنازل عنها                   |
| 225.989.715                                                                       | (1.375.436)  | 227.365.151        | صافي الأقساط المكتسبة                           |
| (441.674.223)                                                                     | (13.372.677) | (428.301.546)      | إجمالي المطالبات المتكبدة                       |
| 186.563.607                                                                       | 2.853.253    | 183.710.354        | مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين |
| (255.110.617)                                                                     | (10.519.425) | (244.591.192)      | صافي المطالبات المتكبدة                         |
| 26.315.589                                                                        | (11.894.860) | 38.210.449         | أرباح السنة                                     |
| 0.11                                                                              |              | 0.15               | ربحية السهم الأساسية والمخفضة                   |

### 30 اعتماد البيانات المالية

اعتمد مجلس الإدارة هذه البيانات المالية الموحدة ووافق على إصدارها بتاريخ 21 أبريل 2016.