

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٧-٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٢٧-٨	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (شركة مساهمة عامة ("الشركة")) والمؤسسة التابعة لها (معاً "المجموعة") - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغييرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

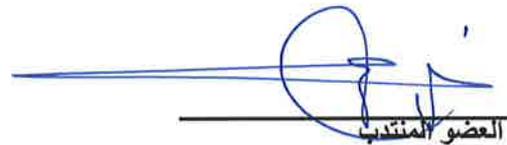
سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٩ أغسطس ٢٠١٨

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (منقح) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٤,٥٥١,٣١٤	٤,٩٢١,٣٠٠	٤ ممتلكات ومعدات
٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٥ إستثمارات في ممتلكات
٥٤,١٣٠,٦٢٦	٤٩,٥٣٣,٣٧٠	٦ إستثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ وديعة إلزامية
<u>٩٨٩,٢٢٢,٥٤١</u>	<u>٩٨٤,٩٩٥,٢٧١</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٢٣٦,٣٥١,٣٨٤	٢٧٥,٢٥٨,٢٦٠	٨ موجودات عقود إعادة التأمين
٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	٣٤٢,٧٣٥,٣١٢	٩ ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	٢٠٢,٥٨٧,٩٠٧	١٠ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٧٦٧,٦٣١,٢٧٧</u>	<u>٨٢٠,٥٨١,٤٧٩</u>	مجموع الموجودات المتداولة
<u>١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨</u>	<u>١,٨٠٥,٥٧٦,٧٥٠</u>	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ رأس المال
١١١,٤٦٧,٩٨٩	١١١,٤٦٧,٩٨٩	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي إختياري
(٥,٩٧٥,٦٠٧)	(١٥,٤٢٩,٧٢٠)	التغيرات المترجمة في القيمة العادلة
١٠٨,١٨٩,٧٧٥	٩٢,٢٠٥,٥٤٢	الأرباح المستبقاه
<u>٦٦٣,٦٨٢,١٥٧</u>	<u>٦٣٨,٢٤٣,٨١١</u>	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
٣٤,٠٨٠,٤٤٠	٣٥,٨٨٦,٦٨٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٦١,٥٧٠,٧٩٧	٣٣٠,٢٩٧,٧٨٧	١٢ إستلاف من البنوك
<u>٣٩٥,٦٥١,٢٣٧</u>	<u>٣٦٦,١٨٤,٤٧٢</u>	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
٤٥٩,٠٥٢,٩٧١	٤٨١,٤٠٥,٤٩٩	٨ مطلوبات عقود التأمين
١٦٠,٢٩٦,٤٥١	١٨٣,٥٥٩,١٥١	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٧٨,١٧١,٠٠٢	١٣٦,١٨٣,٨١٧	١٢ إستلاف من البنوك
<u>٦٩٧,٥٢٠,٤٢٤</u>	<u>٨٠١,١٤٨,٤٦٧</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١,٠٩٣,١٧١,٦٦١</u>	<u>١,١٦٧,٣٣٢,٩٣٩</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨</u>	<u>١,٨٠٥,٥٧٦,٧٥٠</u>	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


العضو المنتدب

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

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

٣

بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٦٣,٠٧٩,٧٥٣	٢٤٦,٩٥٣,٨٤٤	١٣٤,٢٤٥,٠١٥	١٢٤,٢٢٤,٧٨٩	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(١١٥,٦٩٥,٦٨٤)	(١٣٢,٢١٤,٤٦٧)	(٦٣,٠٥١,٣٤٤)	(٦٩,٧٤١,٠٢٤)	١٣ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
١٤٧,٣٨٤,٠٦٩	١١٤,٧٣٩,٣٧٧	٧١,١٩٣,٦٧١	٥٤,٤٨٣,٧٦٥	١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٧٨,٩٩٩,٤٣٦)	(١٥٠,٠٤٨,٦٠٥)	(٦٢,٣٦٠,٨٣٧)	(٧٥,٤٦٥,٥٦٤)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٤٨,٤٧٠,٥٦١	٥٧,٣٢٩,٥٣٨	١,٩١١,١٦٣	٣٣,٩٩٠,٤٠٩	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(١٣٠,٥٢٨,٨٧٥)	(٩٢,٧١٩,٠٦٧)	(٦٠,٤٤٩,٦٧٤)	(٤١,٤٧٥,١٥٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٤,١٥٧,٨٦٧	٣٠,٩١٣,٩٣١	٩,٦٤٨,٢٤٦	١١,٢٥٤,٤٣٦	إجمالي العمولات المكتسبة
(١١,٧٢١,٢٩٩)	(١٢,٦٨٧,٠١٨)	(٥,٩٧٨,٨٦٩)	(٦,٩٠٣,٦٦٤)	يطرح: العمولات المتكبدة
٢٢,٤٣٦,٥٦٨	١٨,٢٢٦,٩١٣	٣,٦٦٩,٣٧٧	٤,٣٥٠,٧٧٢	صافي العمولات المكتسبة
٣٩,٢٩١,٧٦٢	٤٠,٢٤٧,٢٢٣	١٤,٤١٣,٣٧٤	١٧,٣٥٩,٣٨٢	أرباح عمليات التأمين
(٢٣,٣٧٨,٧٥٢)	(٢٤,٥٩٠,٦٥٩)	(١٠,٩٨٥,٥٤٥)	(١١,٧٤٨,٣٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٥,٩١٣,٠١٠	١٥,٦٥٦,٥٦٤	٣,٤٢٧,٨٢٩	٥,٦١٠,٩٨٩	صافي أرباح عمليات التأمين
٣٠,٢١٨,٤٥٨	٢٧,٦٠٦,٥٢٤	١٤,٢٦٣,٥٥٠	١٣,٢٢٩,٤١١	إيرادات الإستثمارات وأخرى
(٧,٦٣٠,٤٩٠)	(٩,٧٧١,٩٧٤)	(٤,٠٠٣,٥٠٦)	(٥,١٢٥,١١٦)	تكاليف التمويل
(٣,٨١٨,٦٥٧)	(٢,٨٠٦,٩٤٧)	(٢,٩٧٥,٠٣٠)	(١,٦٨٦,٣٦٣)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٣٤,٦٨٢,٣٢١	٣٠,٦٨٤,١٦٧	١٠,٧١٢,٨٤٣	١٢,٠٢٨,٩٢١	الربح للفترة
٠,١٤	٠,١٢	٠,٠٤	٠,٠٥	١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

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

٤

بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٤,٦٨٢,٣٢١	٣٠,٦٨٤,١٦٧	١٠,٧١٢,٨٤٣	١٢,٠٢٨,٩٢١	الربح للفترة
				بنود الخسارة الشاملة الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
				الخسارة غير المحققة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
(٦٤١,٢٦٤)	--	(٥٢٢,٦٠٧)	--	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
				النقص في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(٣,٦٦٢,١٩٠)	--	(١,٥٦٤,٦١٥)	الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	٢٥٠,١٥٣	--	--	المحول إلى بيان الدخل الموجز الموحد نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
١٢٠,٣٢٨	--	١١٣,٦٩٨	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٥٢٠,٩٣٦)	(٣,٤١٢,٠٣٧)	(٤٠٨,٩٠٩)	(١,٥٦٤,٦١٥)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٤,١٦١,٣٨٥	٢٧,٢٧٢,١٣٠	١٠,٣٠٣,٩٣٤	١٠,٤٦٤,٣٠٦	

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

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموزع الموحد
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التغيرات المترجمة في	المجموع	الأرباح المستبقاه	القيمة العادلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٨٧,٥٧٨,٦٤٩	(٩,٥٦٩,٠٩٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٣٤,٦٨٢,٣٢١	٣٤,٦٨٢,٣٢١	--	--	--	--	الربح للفترة
(٥٧٠,٩٣٦)	--	(٥٢٠,٩٣٦)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٤,١٦١,٣٨٥	--	(٥٢٠,٩٣٦)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣-١٧)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
٦٤٢,٠١٥,٤٦٨	٩٥,٨٦٠,٩٧٠	(١٠,٠٩٠,٠٣٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
٦٦٣,٦٨٢,١٥٧	١٠٨,١٨٩,٧٧٥	(٥,٩٧٥,٦٠٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	--	--	--	--	تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح رقم ١-٢)
--	٥,٧٨٣,٩٨٩	(٥,٧٨٣,٩٨٩)	--	--	--	المحول ضمن حقوق الملكية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٦٣٧,٣٧٦,٦٨١	٨٧,٦٦٣,٢٨٨	(١١,٧٥٩,٥٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٠,٦٨٤,٦٦٧	٣٠,٦٨٤,٦٦٧	--	--	--	--	الربح للفترة
(٣,٤١٢,٠٣٧)	٢٥٠,١٥٣	(٣,٦٦٢,١٩٠)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٧,٢٧٢,١٣٠	٣٠,٩٣٤,٣٢٠	(٣,٦٦٢,١٩٠)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	٧,٩٣٤	(٧,٩٣٤)	--	--	--	المحول إلى أرباح مستبقاه من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٣-١٧)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
٦٣٨,٢٤٣,٨١١	٩٧,٢٠٥,٥٤٢	(١٥,٤٢٩,٧٢٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٨	٢٠١٧	
	درهم	درهم	
	٣٠,٦٨٤,١٦٧	٣٤,٦٨٢,٣٢١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
			الربح للفترة
			تعديلات :
	٥١٠,٨١٣	٩٥٥,٦٨٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
	(٣,٧٦٢,٥٤٠)	(٢,١٢٥,٤٩٣)	إيرادات فوائد على ودائع
	(١,٢٩٣,٥١٨)	(١,٠٢٨,١٣٣)	إيرادات توزيعات أرباح
	(٢٢,٥٢٤,٧٤٤)	(٢٦,٧٤٢,٥٣٣)	صافي إيرادات إيجار إستثمارات في ممتلكات
	(١,٠١٠)	--	الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
	--	(٢٨٨,٢٠٢)	الربح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
	٢,١٢١,٢٠٥	٢,١٤٠,١٢٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
	٩,٧٧١,٩٧٤	٧,٦٣٠,٤٩٠	تكاليف التمويل
			التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
	١٥,٥٠٦,٣٤٧	١٥,٢٢٤,٢٦٤	والمطلوبات التشغيلية
	(٤٠,٠٥٢,١١٦)	(٢٢,٥٤٤,٥٣٧)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
	(٣٨,٩٠٦,٨٧٦)	٩٣٠,٧٩٥	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
	٢٢,٣٥٢,٥٢٨	(٥,٢٠٠,١٨٠)	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
	٢٣,٢٦٢,٧٠٠	(٤,٨٨٣,١٢١)	الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
	--	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع ثابتة
	(١٧,٨٣٧,٤١٧)	(٢٠,٤٧٢,٧٧٩)	النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
	(٣١٤,٩٦٠)	(٦١٢,٠٠٠)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
	(١٨,١٥٢,٣٧٧)	(٢١,٠٨٤,٧٧٩)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
			التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
	٤٦,٩٥٠,٢٦٠	١,١١٩,٠١٣	النقص في ودائع ثابتة مرهونة أو ذات تواريخ إستحقاق بعد ٣ أشهر
	(٣٠٠,٠٠٠)	--	الزيادة في ودائع التأمين النقدية
	(١,٩٨٥,٤٧٦)	(٩,٤٦٠,٢٦٤)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
	٣,١٧٠,٦٩٥	٩,١٧٣,٨١٥	متحصلات من بيع إستثمارات
	(٨٨٠,٧٩٩)	(٨٧٣,٩٩٠)	شراء ممتلكات ومعدات
	١,٠١٠	--	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
	٣,٧٦٢,٥٤٠	٢,١٢٥,٤٩٣	فوائد مقبوضة
	١,٢٩٣,٥١٨	١,٠٢٨,١٣٣	توزيعات أرباح مقبوضة
	٢٢,٥٢٤,٧٤٤	٢٦,٧٤٢,٥٣٣	إيرادات إيجار إستثمارات في ممتلكات
	٧٤,٥٣٦,٤٩٢	٢٩,٨٥٤,٧٣٣	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧

٢٠١٨

درهم

درهم

١١,٤٧٧,٤٠٨	٢٦,٧٣٩,٨٠٥
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)
(٧,٦٣٠,٤٩٠)	(٩,٧٧١,٩٧٤)
(٢٢,٥٥٣,٠٨٢)	(٩,٤٣٢,١٦٩)
(١٣,٧٨٣,١٢٨)	٤٦,٩٥١,٩٤٦
٢٩,٤٠٧,٠٨٧	١١,٢٣٠,٧٨٠
١٥,٦٢٣,٩٥٩	٥٨,١٨٢,٧٢٦

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية

الزيادة في الإستلاف من البنوك -بالصافي

توزيعات أرباح مدفوعة

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تكاليف تمويل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١- معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. تتألف المجموعة من الشركة والمؤسسة التابعة لها (إيضاح ٣-٥). إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة .

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

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

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترة السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية، باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

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

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

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

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - *الإيرادات* ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - *عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها*. الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات.

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

تقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ لن يكون له تأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة.

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدله في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣، و ٢٠١٤) (تتمة)

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

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

لم ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

التصنيف والقياس - الموجودات المالية

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

٢-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

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

٢-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

إعادة التصنيفات

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

انخفاض القيمة

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

لم يتم الإعتراف بخسائر انخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت بقيمة ائتمانية مخفضة (والتي سيتم تناولها فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي خسائر ائتمانية متوقعة نتيجة حوادث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهرًا بعد نهاية الفترة المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية، أي الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

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

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة

قامت المجموعة باعادة تقييم خسائر الانخفاض في القيمة على محافظ ذمم التأمين المدينة وأخرى باستخدام قياس الخسارة المتوقعة باستخدام نموذج مبسط و التغيرات المادية الملحوظة في خسارة انخفاض قيمة هذه الاصول.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الإئتمانية

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

التأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة

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

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

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

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

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

الأرباح المستبقاه درهم

١٠٨,١٨٩,٧٧٥

(٢٦,٣١٠,٤٧٦)

٥,٧٨٣,٩٨٩

٨٧,٦٦٣,٢٨٨

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

أثر تطبيق الاعتراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة - ذمم تأمين مدينة وأخرى
تأثير الإنخفاض السابق في قيمة إستثمارات في حقوق الملكية والمحول إلى التغيرات المتركمة في القيمة العادلة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

التأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

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

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

الأحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

■ النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم المجموعة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. ويتم تطبيق الإجهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

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

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

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣/ندماج الأعمال ورقم ١١/الترتيبات التعاقدية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢/ضرائب الدخل ورقم ٢٣/تكاليف الاقتراض.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

تطبيق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠٢١

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

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن المجموعة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الإلتزام بالأحكام المالية المتعلقة بالعمليات الإستثمارية وتلبية متطلبات الملاءة المالية.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي حيث أن غالبية عمليات المجموعة تتم بدرهم الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والذي تم الإفصاح عنه في إيضاح ٢-١ حول هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية الموحدة، ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال المجموعة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-١-١ التقديرات والأحكام

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، إفتراضات وأحكام قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه الإفتراضات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة قامت الإدارة بإتباع نفس الأحكام الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى الأحكام الهامة المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح ٢-١.

٣-١-٢ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات المجموعة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية الأخرى تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية الموحدة المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات، إستثمارات في أوراق مالية وممتلكات ومعدات في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. لاحقاً للقياس المبدئي، يتم إدراج الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمار في ممتلكات استناداً إلى عملية التقييم التي يقوم بها مُقيم مستقل يتمتع بالمؤهلات المعترف بها والملائمة ولديه خبرة حالية فيما يتعلق بموقع وفئة الإستثمار في ممتلكات الذي يتم 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 بشكل موثوق به. تدرج كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى كمصروف عند تكبدها. عندما يتم استبدال أي جزء من الإستثمار في ممتلكات، يتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات (تتمة)

يتوقف تسجيل الاستثمارات في ممتلكات 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. تدرج الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في ممتلكات 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.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة المتراكمة. يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالمصروفات. يتم تحميل مصاريف أعمال التصليح والصيانة المعتادة على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة حساب الاستهلاك المطبقة على الموجودات وتعديلها، عند الضرورة، في نهاية كل سنة مالية وعلى 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.

يتم إلغاء الإعراف بأي أصل من الممتلكات والمعدات عند إستبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من الإستمرار باستخدام هذا الأصل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد الأصل (والتي تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم فيها إستبعاد الأصل.

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

سنوات	أثاث ومعدات
٥	أجهزة حاسوب
٥	تجهيزات وتركيبات مكتبية
١٠	فيلا سكن المدير العام
١٥	

٣-٤ إستثمارات متاحة للبيع

إن هذه السياسات المحاسبية هي لأرقام المقارنة. الرجوع إلى إيضاح ٢-١ فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

تشمل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع المحفوظ بها لدى المجموعة على إستثمارات أسهم مدرجة في الأسواق النشطة وأسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكن ترى الإدارة أن قيمتها العادلة يمكن قياسها بشكل موثوق.

تقاس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر غير المحققة تحت بند بنود الدخل الشامل الأخرى ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، وعندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن صافي إيرادات الاستثمار، أو عندما يتم تحديد أن الإستثمار تعرض لخسائر إنخفاض القيمة، وعندها يعاد تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ إستثمارات متاحة للبيع (تتمة)

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة بيان مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية للانخفاض في القيمة. إن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المالية لما دون تكلفتها يعتبر مؤشراً على تعرّض الموجودات للانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المترجمة - التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي التي سبق تسجيلها ضمن الأرباح والخسائر - يتم عكسها من حقوق المساهمين ويتم الإعراف بها في الأرباح أو الخسائر. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها ضمن بيان الدخل الموحد لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموحد.

٣-٥ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة للشركة من البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (المؤسسة التابعة لها) ("المجموعة"). تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة وذلك بغرض الإستفادة من نشاطها. يتم إستبعاد جميع المعاملات، الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

يتم إدراج نتائج عمليات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الموجز الموحد وذلك ابتداءً من التاريخ الفعلي للإستحواذ أو لغاية التاريخ الفعلي للإستبعاد، كما هو ملائم.

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

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

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

٤- ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة مبلغ ٨٨٠,٧٩٩ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٨٧٣,٩٩٠ درهم)، وبلغت أعباء الإستهلاك خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٥١٠,٨١٣ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٢٠١٧,٦٨٧: ٩٥٥,٦٨٧ درهم).

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بقيمة عادلة تبلغ ٨٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧٢ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٢).

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

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

تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٥- استثمارات في ممتلكات (تتمة)

إن المتحصلات من إيجارات برج الخان وبرج النهدة وبرج كورنيش البحيرة يتم توريدها لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٢).

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: المستوى ٣).

٦- إستثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
--	٣١,٧٢٤,٨٤٠
--	١٧,٨٠٨,٥٣٠
--	٤٩,٥٣٣,٣٧٠
--	٤٥,٣٩٩,٤٠٥
--	٤,١٣٣,٩٦٥
--	٤٩,٥٣٣,٣٧٠
٣٦,٣٢٢,٠٩٦	--
١٧,٨٠٨,٥٣٠	--
٥٤,١٣٠,٦٢٦	--
٤٩,٩٩٦,٦٦١	--
٤,١٣٣,٩٦٥	--
٥٤,١٣٠,٦٢٦	--

حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مدرجة - بالقيمة العادلة
غير مدرجة - بالقيمة العادلة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

حقوق ملكية متاحة للبيع

مدرجة - بالقيمة العادلة
غير مدرجة - بالقيمة العادلة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

وفقاً للمطلوب من خلال التعميم رقم ٢٠١٨/٤١١ بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٨، كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد تتضمن الإستثمارات في أوراق مالية إستثمارات مع مجموعة أبراج بمبلغ ٨,٤٣٧,٥٠٠ درهم.

٧- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة بنكية بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٨٩,٤٤٠,٢٨٠	١٧٨,٨٧٣,٠٣٥
٥٣,٩٠٦,٣٦٣	٥٠,٨٩٣,٤٣٤
٢,٩٧٢,٥٣٠	٢,٨٠٦,٣٩٩
٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	٢٤٨,٨٣٢,٦٣١
<u>٤٥٩,٠٥٢,٩٧١</u>	<u>٤٨١,٤٠٥,٤٩٩</u>
١٠٢,٢٧٤,٧٠٦	١٠٥,٤٣٢,٤٢٦
١٩,٨٩٣,٧٦٠	٢٠,١٧٢,٦٣٦
٢٠٠	--
١١٤,١٨٢,٧١٨	١٤٩,٦٥٣,١٩٨
<u>٢٣٦,٣٥١,٣٨٤</u>	<u>٢٧٥,٢٥٨,٢٦٠</u>
٨٧,١٦٥,٥٧٤	٧٣,٤٤٠,٦٠٩
٣٤,٠١٢,٦٠٣	٣٠,٧٢٠,٧٩٨
٢,٩٧٢,٣٣٠	٢,٨٠٦,٣٩٩
٩٨,٥٥١,٠٨٠	٩٩,١٧٩,٤٣٣
<u>٢٢٢,٧٠١,٥٨٧</u>	<u>٢٠٦,١٤٧,٢٣٩</u>

مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

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

مسترد من معيدي التأمين

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

مطلوبات عقود التأمين - الصافي

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

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢١٧,٢١٣,٨٧٩	٢٧٠,٧٢٧,٢٦٠
٢٥,٠٣٤,٣٨١	١٦,١٩٨,٦٨٣
٩٧,٢١٢,٤٢٦	٨٤,٩٧١,٩٠٤
(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
<u>٣٠٩,١٦٣,٦٤٤</u>	<u>٣١٥,٢٩٠,٣٢٩</u>
٢,٨١٠,٤٩٢	٢,٧٧٢,٨٥٦
٦,٢٤٨,٦٥٧	٥,٥١٥,٢٩٦
١٠,٧٧٠,٨٧٩	١٩,١٥٦,٨٣١
<u>٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢</u>	<u>٣٤٢,٧٣٥,٣١٢</u>

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين

- المطلوب من حملة البوالص
- المطلوب من شركات إعادة التأمين
- المطلوب من شركات التأمين
- مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

ذمم مدينة أخرى

- ذمم موظفين مدينة
- ذمم إيجارات مدينة
- مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢٥,٧٩٧,٠٤٢	٣٠,٢٩٧,٠٤٢
--	٢٦,٣١٠,٤٧٦
٤,٥٠٠,٠٠٠	--
<u>٣٠,٢٩٧,٠٤٢</u>	<u>٥٦,٦٠٧,٥١٨</u>

الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة:

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح ٢-١)

مخصص محمل خلال الفترة/السنة

١٠- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٤٢,٣٦٥	٨٢,٩٠٠
٦,٩٤٩,٩٤١	٧,٤٩٢,٩٦٠
٤,١٣٨,٤٧٤	١,٨٨٧,٩٩٥
٥٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠
١٩٠,٤٨٢,٤٤١	١٩٢,٢٥١,٠٥٢
<u>٢٠٢,٢٨٦,٢٢١</u>	<u>٢٠٢,٥٨٧,٩٠٧</u>

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك:

حسابات جارية

حسابات تحت الطلب

تأمينات نقدية

ودائع ثابتة

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ٣٦,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣٦,٣٤ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٢). جميع الودائع الثابتة محتفظ بها لدى بنوك محلية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

(٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم

عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٢- إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٨,٩٥٨,٣١٥	٦٥,٩٧٦,٨١٦	سحب على المكشوف
٤٢٠,٧٨٣,٤٨٤	٤٠٠,٥٠٤,٧٨٨	قروض لأجل
<u>٤٣٩,٧٤١,٧٩٩</u>	<u>٤٦٦,٤٨١,٦٠٤</u>	
٧٨,١٧١,٠٠٢	١٣٦,١٨٣,٨١٧	يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :
٧٠,٨٧٩,٣٦٠	٧٥,٠٤٦,٠٣٠	عند الطلب أو خلال سنة
٢٩٠,٦٩١,٤٣٧	٢٥٥,٢٥١,٧٥٧	في السنة الثانية
<u>٤٣٩,٧٤١,٧٩٩</u>	<u>٤٦٦,٤٨١,٦٠٤</u>	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
(٧٨,١٧١,٠٠٢)	(١٣٦,١٨٣,٨١٧)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)
<u>٣٦١,٥٧٠,٧٩٧</u>	<u>٣٣٠,٢٩٧,٧٨٧</u>	مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن المطلوبات غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

- تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء استثمارات في ممتلكات.
- السحب على المكشوف يستحق السداد عند الطلب.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٣٦,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٦,٣٤ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧٢ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في ممتلكات.

١٣- صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم		
٣٠٩,٩٠٩,٧٥٥	٢٨٣,٠٥٢,٦٧٧	٩٦,٦٧٧,٨٢٧	٩٧,٣٧٢,١٠٦	إيرادات أقساط التأمين
(٤٦,٨٣٠,٠٠٢)	(٣٦,٠٩٨,٨٣٣)	٣٧,٥٦٧,١٨٨	٢٦,٨٥٢,٦٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
<u>٢٦٣,٠٧٩,٧٥٣</u>	<u>٢٤٦,٩٥٣,٨٤٤</u>	<u>١٣٤,٢٤٥,٠١٥</u>	<u>١٢٤,٢٢٤,٧٨٩</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(١٥١,٠٩٥,٣٩٥)	(١٦٧,٦٨٤,٩٤٧)	(٥٨,٤٨٠,٩٢٢)	(٦٣,٦٢١,٥١٥)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٣٥,٣٩٩,٧١١	٣٥,٤٧٠,٤٨٠	(٤,٥٧٠,٤٢٢)	(٦,١١٩,٥٠٩)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
<u>(١١٥,٦٩٥,٦٨٤)</u>	<u>(١٣٢,٢١٤,٤٦٧)</u>	<u>(٦٣,٠٥١,٣٤٤)</u>	<u>(٦٩,٧٤١,٠٢٤)</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
<u>١٤٧,٣٨٤,٠٦٩</u>	<u>١١٤,٧٣٩,٣٧٧</u>	<u>٧١,١٩٣,٦٧١</u>	<u>٥٤,٤٨٣,٧٦٥</u>	صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٤- الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٣٤,٦٨٢,٣٢١	٣٠,٦٨٤,١٦٧	١٠,٧١٢,٨٤٣	١٢,٠٢٨,٩٢١	الربح للفترة (درهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٤	٠,١٢	٠,٠٤	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. إن الربح الأساسي المخفض للسهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن المجموعة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

١٥- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٥٩,٧٢٩,١٤٠	٢٠٢,٥٨٧,٩٠٧	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(١٤٣,٥٣٢,١٨١)	(١٤٣,٥٣٢,١٨١)	ينزل: ودائع ثابتة مرهونة وطويلة الأجل
(٥٧٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)	تأمينات نقدية
١٥,٦٢٣,٩٥٩	٥٨,١٨٢,٧٢٦	

١٦- نتائج موسمية

اشتملت إيرادات الإستثمارات على توزيعات أرباح بمبلغ ١,٢٩٣,٥١٨ درهم (٢٠١٧: ١,٠٢٨,١٣٣ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

١٧-١ المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، إن المبالغ المطلوبة من/لأطراف ذات علاقة والتي تم إدراجها ضمن المستحقات من حاملي البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٨,٠٤٧,٦٤٦	٣٨,٠٤٥,٩٠٤	مطلوب من حملة البوالص
٢,٦١٢,٣٧٧	٨,٤٤٤,١٥٢	إجمالي مطالبات مستحقة

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إستلام أو إعطاء أية ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة على حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢-١٧ المعاملات

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		إجمالي أقساط تأمين مطالبات مسددة
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢,٧١٤,٢٠٤	١٢,٠٣٩,٠١٩	١٠,٤٢٣,٧٢٤	١٠,٦٣٢,٨٨٢	
٣,٦١٨,٨٩٣	٩٤٨,٩١٠	٩٨٥,٦٥٠	٤٦٣,٥٣٠	

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

٣-١٧ تعويضات الإدارة العليا

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		مخصصات قصيرة الأجل
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٣٥١,٣٥٠	١,٦٦٦,٩٥٠	٦٧٥,٦٧٥	٨٣٣,٤٧٥	
١٠٨,٤٧٥	١٣٠,٨٥٠	٦٧,٨٣٧	٨١,٨٢٥	
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	

١٨- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: قطاع التأمين على الحياة، التأمينات العامة وقطاع الإستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة بكافة أنواع التأمينات العامة بما في ذلك تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الصحي، السيارات، تأمين الحوادث والمسؤوليات، التأمينات العامة وأخرى. يشتمل قطاع التأمين على الحياة على التأمين على الحياة للمجموعات.

يتمثل قطاع الإستثمارات على الإستثمارات في أوراق مالية والإستثمارات في ممتلكات.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بقطاعات الأعمال المعد لها تقارير مستقلة هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٨- معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

التأمين العام	الحوادث					
	التأمين العام	التأمين على الحياة	مجموع التأمين	الإستثمارات	المجموع	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٢,٣٣٠,١٩٧	٢١,٥١٣,٤٦١	٤,٢٧٧,١٨٤	٢٨٣,٥٢,٦٧٧	--	٧٨٣,٥٢,٦٧٧	إيرادات القطاع - الإجمالي
٧,٢٥١,٤٧٤	١,٨١٤,٣٥١	٧٤٧,١٦٥	١٥,٦٥٦,٥٦٤	٢٧,٦٠٦,٥٢٤	٤٣,٢١٣,٠٨٨	نتائج القطاع - صافي
		(٢٤٠,٣٧٥)			(١٢,٥٧٨,٩٣١)	تكاليف غير موزعة
					٣٠,٦٨٤,١٦٧	الربح للفترة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

التأمين العام

التأمين العام	التأمين على الحياة	مجموع التأمين	الإستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٢,٠٦٦,٢٣٩	٤,٨٩٣,٦٧٨	٣٠٩,٩٠٩,٧٥٥	--	٣٠٩,٩٠٩,٧٥٥	إيرادات القطاع - الإجمالي
٦,٢٦٢,٨٢١	١,٣٠٤,٨٧٦	١٥,٩١٣,٠١٠	٣٠,٢١٨,٤٥٨	٤٦,١٣١,٤٦٨	نتائج القطاع - صافي
	(٧,١٢٠,٤١٠)			(١١,٤٤٩,١٤٧)	تكاليف غير موزعة
				٣٤,٦٨٢,٣٢١	الربح للفترة

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٨ - معلومات قطاعية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

التأمين العام	التأمين على الحياة	الإستثمارات	حذوفات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨٠٢,١٥٤,٦١٨	٢٧,٨٧٤,٥٠٣	٩٧٥,٥٨٩,٢٦٦	(٤١,٦٣٧)	١,٨٠٥,٥٧٦,٧٥٠	موجودات القطاع
٧٣٧,٣٢٩,٣٥١	٢٣,٣٦٥,١١١	٤٠٦,٦٨٠,١١٤	(٤١,٦٣٧)	١,١٦٧,٣٣٢,٩٣٩	مطلوبات القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

التأمين العام	التأمين على الحياة	الإستثمارات	حذوفات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧٥٠,٨٢٢,٠٤٣	٢٧,٦٨٤,١٠٧	٩٨٠,٩١٩,٨٨٥	(٢,٥٧٢,٢١٧)	١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨	موجودات القطاع
٦٤٤,٤٨٣,٧٨٧	٢٣,٩٢١,٨٧٩	٤٢٧,٣٣٨,٢١٢	(٢,٥٧٢,٢١٧)	١,٠٩٣,١٧١,٦٦١	مطلوبات القطاع

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة جوهرية لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

١-١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

٢-١٩ أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

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

٣-١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة.

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاه من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاه من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات أما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاه من الأسعار).
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاه من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي تمت ملاحظتها (المدخلات غير الملاحظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣-١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد (تتمة)

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

				القيمة العادلة كما في		
				٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
				٢٠١٧	٢٠١٨	
				(مدقق)	(غير مدقق)	
				درهم	درهم	
العلاقة بين المدخلات						إستثمارات في حقوق ملكية
الغير قابلة للرصد	مدخلات هامة غير	أساليب التقييم	التسلسل الهرمي			بالقيمة العادلة من خلال
للقيمة العادلة	قابلة للرصد	والمدخلات الرئيسية	للقيمة العادلة			بنود الدخل الشامل الأخرى/
						متاحة للبيع
						أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة	المستوى الأول	٣٦,٣٢٢,٠٩٦	٣١,٧٢٤,٨٤٠	
		في الأسواق النشطة.				
كلما زاد صافي قيمة	صافي قيمة	طريقة تقييم صافي	المستوى الثالث	١٧,٨٠٨,٥٣٠	١٧,٨٠٨,٥٣٠	أوراق ملكية غير مدرجة
الموجودات للشركات	الموجودات.	الموجودات لعدم توفر				
المستثمر فيها، ارتفعت		معلومات عن السوق				
القيمة العادلة.		ومعلومات مالية مماثلة.				
		تم تحديد قيمة صافي				
		الأصول بناءً على أحدث				
		معلومات مالية				
		تاريخية/مدققة متوفرة.				

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٢٠- توزيعات أرباح

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

٢١- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٦,٧٦٠,٦٠٢	١٩,٣٦٥,٤٩٣	خطابات ضمان

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٨.