

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة التسعة 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

١٣ نوفمبر ٢٠١٨

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٤,٥٥١,٣١٤	٥,٤٦٣,٢١٦	٤ ممتلكات ومعدات
٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٥ إستثمارات في ممتلكات
٥٤,١٣٠,٦٢٦	٤٧,٦٠٨,٣٣٢	٦ إستثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ وديعة إلزامية
<u>٩٨٩,٢٢٢,٥٤١</u>	<u>٩٨٣,٦١٢,١٤٩</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٢٣٦,٣٥١,٣٨٤	٢٦١,١٦٩,٧٨١	٨ موجودات عقود إعادة التأمين
٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	٣٢٧,٦٥٣,٩٦٢	٩ ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	٢١٨,٠٨٣,٢١٣	١٠ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٧٦٧,٦٣١,٢٧٧</u>	<u>٨٠٦,٩٠٦,٩٥٦</u>	مجموع الموجودات المتداولة
<u>١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨</u>	<u>١,٧٩٠,٥١٩,١٠٥</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)	(١٧,٣١٧,٢٦٣)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٠٨,١٨٩,٧٧٥	١٠٠,١٢٢,٠١٩	الأرباح المستبقاه
<u>٦٦٣,٦٨٢,١٥٧</u>	<u>٦٤٤,٢٧٢,٧٤٥</u>	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
٣٤,٠٨٠,٤٤٠	٣٦,٢٨٣,٦٣١	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٦١,٥٧٠,٧٩٧	٣٨٠,٨١١,٢٨٢	١٢ إستلاف من البنوك
<u>٣٩٥,٦٥١,٢٣٧</u>	<u>٤١٧,٠٩٤,٩١٣</u>	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
٤٥٩,٠٥٢,٩٧١	٤٤٥,٠٧٣,٨٢١	٨ مطلوبات عقود التأمين
١٦٠,٢٩٦,٤٥١	١٩٨,٤٣١,٢٤٧	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٧٨,١٧١,٠٠٢	٨٥,٦٤٦,٣٧٩	١٢ إستلاف من البنوك
<u>٦٩٧,٥٢٠,٤٢٤</u>	<u>٧٢٩,١٥١,٤٤٧</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١,٠٩٣,١٧١,٦٦١</u>	<u>١,١٤٦,٢٤٦,٣٦٠</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨</u>	<u>١,٧٩٠,٥١٩,١٠٥</u>	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٠٣,٢٣١,٧٠٤	٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	١٤٠,١٥١,٩٥١	١٢٦,٠٢٠,٩٨٩	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(١٧٥,٠٦٥,٥٦٣)	(٢١١,٧٨٧,٥٢٠)	(٥٩,٣٦٩,٨٧٩)	(٧٩,٥٧٣,٠٥٣)	١٣ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٢٢٨,١٦٦,١٤١	١٦١,١٨٧,٣١٣	٨٠,٧٨٢,٠٧٢	٤٦,٤٤٧,٩٣٦	١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٩٤,٢٧٦,٦١١)	(٢١٠,٥٠٦,٦٦٤)	(١١٥,٢٧٧,١٧٥)	(٦٠,٤٥٨,٠٥٩)	إجمالي المطالبات المكتوبة
٩٨,٣٢٣,٠٣٩	٨٤,٤١٢,٦٩٤	٤٩,٨٥٢,٤٧٨	٢٧,٠٨٣,١٥٦	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(١٩٥,٩٥٣,٥٧٢)	(١٢٦,٠٩٣,٩٧٠)	(٦٥,٤٢٤,٦٩٧)	(٣٣,٣٧٤,٩٠٣)	صافي المطالبات المكتوبة
٤٤,٠٤١,١٧٥	٤٣,٢١٨,٤٠٣	٩,٨٨٣,٣٠٨	١٢,٣٠٤,٤٧٢	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٧,٩٣٠,٩٩٩)	(١٩,١٣٠,٢٧٩)	(٦,٢٠٩,٧٠٠)	(٦,٤٤٣,٢٦١)	يطرح: العمولات المكتسبة
٢٦,١١٠,١٧٦	٢٤,٠٨٨,١٢٤	٣,٦٧٣,٦٠٨	٥,٨٦١,٢١١	صافي العمولات المكتسبة
٥٨,٣٢٢,٧٤٥	٥٩,١٨١,٤٦٧	١٩,٠٣٠,٩٨٣	١٨,٩٣٤,٢٤٤	أرباح عمليات التأمين
(٣٨,٦٧٩,٧٢٩)	(٣٩,٤٠١,٩٨٣)	(١٥,٣٠٠,٩٧٧)	(١٤,٨١١,٣٢٤)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٩,٦٤٣,٠١٦	١٩,٧٧٩,٤٨٤	٣,٧٣٠,٠٠٦	٤,١٢٢,٩٢٠	صافي أرباح عمليات التأمين
٤١,١٦٣,٤٣٧	٣٨,٥٦١,٧٨٢	١٠,٩٤٤,٩٧٩	١٠,٩٥٥,٢٥٨	إيرادات الإستثمارات وأخرى
(١١,٦٥٤,٩٣٥)	(١٥,٦٠١,٦٣٦)	(٤,٠٢٤,٤٤٥)	(٥,٨٢٩,٦٦٢)	تكاليف التمويل
(٦,٩٨٠,٨٣٧)	(٤,١٣٩,١٥٩)	(٣,١٦٢,١٨٠)	(١,٣٣٢,٢١٢)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٤٢,١٧٠,٦٨١	٣٨,٦٠٠,٤٧١	٧,٤٨٨,٣٦٠	٧,٩١٦,٣٠٤	الربح للفترة
٠,١٧	٠,١٥	٠,٠٣	٠,٠٣	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٢,١٧٠,٦٨١	٣٨,٦٠٠,٤٧١	٧,٤٨٨,٣٦٠	٧,٩١٦,٣٠٤	الربح للفترة
				بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى
				بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(١,١١٥,٣٠٤)	--	(٤٧٤,٠٤٠)	--	الخسارة غير المحققة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
	(٥,٥٤٩,٧٣٣)	--	(١,٨٨٧,٥٤٣)	النقص في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	٢٥٠,٣٢٦	--	١٧٣	الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٤٨,٩٦١	--	٥٢٨,٦٣٣	--	المحول إلى بيان الدخل الموجز الموحد نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢,٠٠٠,٠٠٠	--	٢,٠٠٠,٠٠٠	--	تعديلات إعادة تصنيف متعلقة بإنخفاض قيمة إستثمارات متاحة للبيع خلال الفترة
١,٥٣٣,٦٥٧	(٥,٢٩٩,٤٠٧)	٢,٠٥٤,٥٩٣	(١,٨٨٧,٣٧٠)	بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٣,٧٠٤,٣٣٨	٣٣,٣٠١,٠٦٤	٩,٥٤٢,٩٥٣	٦,٠٢٨,٩٣٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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 الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المجموع درهم	الأرباح المستبقاه درهم	التغيرات المتراكمة في				رأس المال درهم
		القيمة العادلة درهم	إحتياطي اختياري درهم	إحتياطي قانوني درهم	الربح للفترة	
١٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٨٧,٥٧٨,٦٤٩	(٩,٥٦٩,٠٩٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٤٢,١٧٠,٦٨١	٤٢,١٧٠,٦٨١	--	--	--	--	الربح للفترة
١,٥٣٣,٦٥٧	--	١,٥٣٣,٦٥٧	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٤٣,٧٠٤,٣٣٨	٤٢,١٧٠,٦٨١	١,٥٣٣,٦٥٧	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧-٣)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
٦٥١,٥٥٨,٤٢١	١٠٣,٣٤٩,٣٣٠	(٨,٠٣٥,٤٤٠)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)
٢٢٣,٦٨٢,١٥٧	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 ٢-١)
--	٥,٧٨٣,٩٨٩	(٥,٧٨٣,٩٨٩)	--	--	--	المحول ضمن حقوق الملكية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
٦٣٧,٣٧١,٦٨١	٨٧,٦٦٣,٢٨٨	(١١,٧٥٩,٥٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨
٣٨,٦٠٠,٤٧١	٣٨,٦٠٠,٤٧١	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٥,٢٩٩,٤٠٧)	٢٥٠,٣٢٦	(٥,٥٤٩,٧٣٣)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣٣,٣٠١,٠٦٤	٣٨,٨٥٠,٧٩٧	(٥,٥٤٩,٧٣٣)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	٧,٩٣٤	(٧,٩٣٤)	--	--	--	المحول إلى أرباح مستبقاه من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧-٣)
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٠)
٦٤٤,٢٧٢,٧٤٥	١٠٠,١٢٢,٠١٩	(١٧,٣١٧,٢٦٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر

٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم
٤٢,١٧٠,٦٨١	٣٨,٦٠٠,٤٧١
١,٣٨٥,٧٠٤	٧٥٨,٠٨١
٢,٠٠٠,٠٠٠	--
٢,٠٠٠,٠٠٠	--
(٣,٢٠٥,٠١٣)	(٥,٦١٥,٠١٤)
(١,١٧٨,١٣٣)	(١,٢٩٣,٥١٨)
(٣٨,٣٤٩,٧٥٦)	(٣١,٦٠٧,٩٨٩)
(٣٩٠,٦٨٩)	--
٢,٧٣٠,٢٠٣	٣,١٤١,٨٢٧
١١,٦٥٤,٩٣٥	١٥,٦٠١,٦٣٦
١٨,٨١٧,٩٣٢	١٩,٥٨٥,٤٩٤
٣,٩٩٦,٧٤٣	(٢٤,٩٧٠,٧٦٦)
(١٤,٩٨٣,٧٧٣)	(٢٤,٨١٨,٣٩٧)
(١٠,٤٤٩,٥٨٨)	(١٣,٩٧٩,١٥٠)
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	--
(٢٨,٠٣٠,٦٥٧)	٣٨,١٣٤,٧٩٦
(٣٤,٦٤٩,٣٤٣)	(٦,٠٤٨,٠٢٣)
(١,٣٣٠,٧٦٣)	(٩٣٨,٦٣٦)
(٣٥,٩٨٠,١٠٦)	(٦,٩٨٦,٦٥٩)
١,٠٧٨,١٣٤	(١,٨٠٩,٦٨٠)
--	(٣٠٠,٠٠٠)
(١٤,٥٩٨,٦٣٣)	(١,٩٨٥,٤٧٦)
١٣,٦٦١,٢١٨	٣,٢٠٨,٣٦٣
(١,٠٣٩,٢٨٥)	(١,٦٦٩,٩٨٣)
٣,٢٠٥,٠١٣	٥,٦١٥,٠١٤
١,١٧٨,١٣٣	١,٢٩٣,٥١٨
٣٨,٣٤٩,٧٥٦	٣١,٦٠٧,٩٨٩
٤١,٨٣٤,٣٣٦	٣٥,٩٥٩,٧٤٥

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

إنخفاض قيمة موجودات مالية متاحة للبيع

إيرادات فوائد على ودائع

إيرادات توزيعات أرباح

صافي إيرادات إيجار إستثمارات في ممتلكات

الربح من بيع موجودات مالية متاحة للبيع

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تكاليف تمويل

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات

والمطلوبات التشغيلية

(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين

النقص في مطلوبات عقود التأمين

الزيادة في ودائع إلزامية

الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى

النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

(الزيادة)/النقص في ودائع ثابتة مرهونة أو ذات تواريخ إستحقاق

بعد ٣ أشهر

الزيادة في ودائع التأمين النقدية

شراء إستثمارات

متحصلات من بيع إستثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

فوائد مقبوضة

توزيعات أرباح مقبوضة

إيرادات إيجار إستثمارات في ممتلكات

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٧ ٢٠١٨
درهم درهم

	٢٠١٧	٢٠١٨	
	٢٤,٩٦٥,٨٣٠	٢٦,٧١٥,٨٦٢	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
	(١١,٦٥٤,٩٣٥)	(١٥,٦٠١,٦٣٦)	الزيادة في الإستلاف من البنوك -بالصافي
	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	تكاليف تمويل مدفوعة
	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
	(١٣,٠٨٩,١٠٥)	(١٥,٢٨٥,٧٧٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
	(٧,٢٣٤,٨٧٥)	١٣,٦٨٧,٣١٢	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
	٢٩,٤٠٧,٠٨٧	١١,٢٣٠,٧٨٠	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
	٢٢,١٧٢,٢١٢	٢٤,٩١٨,٠٩٢	النقد وما يعادله في بداية الفترة
			النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

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 الإتحادي 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 الإدخار 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)

٢-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات 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 والفترات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 لاستخدامه 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 الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء إلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تفصيلاً 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 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 المعدله 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 الاعتراف 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 المعدلة 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 إلى تعديلات جوهرية على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات". لم يكن هناك تأثير على أرقام المقارنة لبيان التدفقات النقدية 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 الاعتراف أو إلغاء الإعراف بالموجودات المالية في تاريخ التعامل، عندما يتم شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد يتطلب نقل الأصل المالي خلال جدول زمني معين ويتم تحديده بواسطة السوق المعني ويتم قياس الموجودات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملات، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف 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 إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تتكون من مدفوعات للمبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
- (٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والاستثمارات 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).

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 المستتقاه. قامت المجموعة بتحديد جميع الإستثمارات في حقوق الملكية وغير المحفوظ بها للمتاجرة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الاعتراف 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 الاعتراف 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 لانخفاض 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 و ليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/و
- (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظاً بها لتحصيلاً لتدفقات نقدية تعاقدية أو للتحصيلاً 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 تكديدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ خلافاً لذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح و الخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)

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 ودم التأمين المدينة وأخرى التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

لم يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

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 شهراً.

قامت المجموعة باختيار قياس مخصصات خسائر الأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية ودم 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 والنوعية، 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 ودم 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.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة بإعادة 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 الأصول.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)

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:

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	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الموجودات المالية
قروض ودمم مدينة	بالتكلفة المطفاة	٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	٣٠٢,٦٨٣,١٩٦	ذمم تأمين مدينة وأخرى (أ)
استثمارات في أوراق مالية - حقوق الملكية (ب)	الدخل الشامل الأخرى - حقوق الملكية	٥٤,١٣٠,٦٢٦	٥٤,١٣٠,٦٢٦	إرسدة لدى البنوك وودائع ثابتة والزامية (أ)
قروض ودمم مدينة	بالتكلفة المطفاة	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	

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

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

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

الأرباح المستبقاه

درهم

١٠٨,١٨٩,٧٧٥

(٢٦,٣١٠,٤٧٦)

٥,٧٨٣,٩٨٩

٨٧,٦٦٣,٢٨٨

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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:

تطبيق 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/إندماج 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 التغييرات في الحقائق والظروف.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)

تطبق 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 متسق لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى، لا يزال
التطبيق مسموح به

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 أدناه، قد لا يكون لها 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 جوهرى 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ١-٢ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال المجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى الأحكام الهامة المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح ١-٢.

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 للسنة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات (تتمة)

يتوقف تسجيل الإستثمارات 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 التغييرات في القيمة العادلة للإستثمار في ممتلكات في بيان الدخل الموحد. في حال قيام مالك العقار الإستثماري 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 الإستهلاك 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 الإستهلاك 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 إقتصادية مستقبلية من الإستمرار بإستخدام 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 مشتقة إما تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى.

تشمل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع المحتفظ 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 الإستثمار، وعندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن صافي إيرادات الإستثمار، 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 الإستثمار. كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الإستثمار عندما يتقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ 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 المتراكمة - 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 من البيانات المالية الموجزة الخاصة بالشركة والمنشأة 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 سبتمبر ٢٠١٨:

اسم 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 ١,٦٦٩,٩٨٣ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,٠٣٩,٢٨٥ درهم)، وبلغت أعباء الإستهلاك خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧٥٨,٠٨١ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,٣٨٥,٧٠٤ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٥- استثمارات في ممتلكات (تتمة)

إن المتحصلات من إيجارات برج الخان وبرج النهضة 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 سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: المستوى ٣).

٦- إستثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
--	٣٢,٠٣٠,٣٠١
--	١٥,٥٧٨,٠٣١
--	٤٧,٦٠٨,٣٣٢
--	٤٣,٤٧٤,٣٦٧
--	٤,١٣٣,٩٦٥
--	٤٧,٦٠٨,٣٣٢
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 صافي إستثمارات مع مجموعة أبراج بمبلغ ٦,٢٤٣,٧٥٠ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٨٩,٤٤٠,٢٨٠	١٥٩,٣٩٩,٣٠٠
٥٣,٩٠٦,٣٦٣	٥٢,٤٦١,٠٩٣
٢,٩٧٢,٥٣٠	٢,٦٤٣,٠١٥
٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	٢٣٠,٥٧٠,٤١٣
<u>٤٥٩,٠٥٢,٩٧١</u>	<u>٤٤٥,٠٧٣,٨٢١</u>
١٠٢,٢٧٤,٧٠٦	٩٧,٧٨٨,١٤٧
١٩,٨٩٣,٧٦٠	٢١,٦٦٨,٥٤٥
٢٠٠	--
١١٤,١٨٢,٧١٨	١٤١,٧١٣,٠٨٩
<u>٢٣٦,٣٥١,٣٨٤</u>	<u>٢٦١,١٦٩,٧٨١</u>
٨٧,١٦٥,٥٧٤	٦١,٦١١,١٥٣
٣٤,٠١٢,٦٠٣	٣٠,٧٩٢,٥٤٨
٢,٩٧٢,٣٣٠	٢,٦٤٣,٠١٥
٩٨,٥٥١,٠٨٠	٨٨,٨٥٧,٣٢٤
<u>٢٢٢,٧٠١,٥٨٧</u>	<u>١٨٣,٩٠٤,٠٤٠</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 موزعة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢١٧,٢١٣,٨٧٩	٢٥٦,٧٧١,١٠٢
٢٥,٠٣٤,٣٨١	١٧,٨٢٩,٤٧١
٩٧,٢١٢,٤٢٦	٨١,٥٩٢,٦٨٢
(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
<u>٣٠٩,١٦٣,٦٤٤</u>	<u>٢٩٩,٥٨٥,٧٣٧</u>
٢,٨١٠,٤٩٢	٢,٦٠٠,٨٧٠
٦,٢٤٨,٦٥٧	٧,٧٢٤,٨٢٥
١٠,٧٧٠,٨٧٩	١٧,٧٤٢,٥٣٠
<u>٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢</u>	<u>٣٢٧,٦٥٣,٩٦٢</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 الإلتزامية المتوقعة

ذمم مدينة أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر 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 ١-٢)
مخصص محمل خلال الفترة/السنة

١٠- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٤٢,٣٦٥	٨٢,٨٧٣
٦,٩٤٩,٩٤١	١٣,٠٥٥,٠٣٩
٤,١٣٨,٤٧٤	١١,٧٨٠,١٨٠
٥٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠
١٩٠,٤٨٢,٤٤١	١٩٢,٢٩٢,١٢١
<u>٢٠٢,٢٨٦,٢٢١</u>	<u>٢١٨,٠٨٣,٢١٣</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك:
حسابات جارية
حسابات تحت الطلب
تأمينات نقدية
ودائع ثابتة

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ٤٦,٧٨ 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 سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٢- إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	سحب على المكشوف قروض لأجل
١٨,٩٥٨,٣١٥	١٤,٢٥٠,٣٥٩	
٤٢٠,٧٨٣,٤٨٤	٤٥٢,٢٠٧,٣٠٢	
٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	٤٦٦,٤٥٧,٦٦١	
٧٨,١٧١,٠٠٢	٨٥,٦٤٦,٣٧٩	يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :
٧٠,٨٧٩,٣٦٠	٧٥,٢٧٩,٣٥٣	عند الطلب أو خلال سنة
٢٩٠,٦٩١,٤٣٧	٣٠٥,٥٣١,٩٢٩	في السنة الثانية
٤٣٩,٧٤١,٧٩٩	٤٦٦,٤٥٧,٦٦١	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
(٧٨,١٧١,٠٠٢)	(٨٥,٦٤٦,٣٧٩)	ي طرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)
٣٦١,٥٧٠,٧٩٧	٣٨٠,٨١١,٢٨٢	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 سبتمبر ٢٠١٨، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٤٦,٧٨ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيرادات أقساط التأمين
٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٢٨,٠٦٠,٥٣٩	٣٩٠,٨١١,٤٤٨	١١٨,١٥٠,٧٨٤	١٠٧,٧٥٨,٧٧١	
(٢٤,٨٢٨,٨٣٥)	(١٧,٨٣٦,٦١٥)	٢٢,٠٠١,١٦٧	١٨,٢٦٢,٢١٨	
٤٠٣,٢٣١,٧٠٤	٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	١٤٠,١٥١,٩٥١	١٢٦,٠٢٠,٩٨٩	
(١٩٨,٦٧٤,٤١٧)	(٢٣٩,٣١٧,٨٩١)	(٤٧,٥٧٩,٠٢٢)	(٧١,٦٣٢,٩٤٤)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٢٣,٦٠٨,٨٥٤	٢٧,٥٣٠,٣٧١	(١١,٧٩٠,٨٥٧)	(٧,٩٤٠,١٠٩)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٧٥,٠٦٥,٥٦٣)	(٢١١,٧٨٧,٥٢٠)	(٥٩,٣٦٩,٨٧٩)	(٧٩,٥٧٣,٠٥٣)	
٢٢٨,١٦٦,١٤١	١٦١,١٨٧,٣١٣	٨٠,٧٨٢,٠٧٢	٤٦,٤٤٧,٩٣٦	صافي إيرادات أقساط التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٤- الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٤٢,١٧٠,٦٨١	٣٨,٦٠٠,٤٧١	٧,٤٨٨,٣٦٠	٧,٩١٦,٣٠٤	الربح للفترة (درهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,١٧	٠,١٥	٠,٠٣	٠,٠٣	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

١٥- النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٦٦,٣١٨,٢٧٢	٢١٨,٠٨٣,٢١٣	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(١٤٣,٥٧٣,٠٦٠)	(١٩٢,٢٩٢,١٢١)	ينزل: ودائع ثابتة مرهونة وطويلة الأجل
(٥٧٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)	تأمينات نقدية
٢٢,١٧٢,٢١٢	٢٤,٩١٨,٠٩٢	

١٦- نتائج موسمية

اشتملت إيرادات الإستثمارات على توزيعات أرباح بمبلغ ١,٢٩٣,٥١٨ درهم (٢٠١٧: ١,١٧٨,١٣٣ 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.

١-١٧ 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 ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٢٨,٠٤٧,٦٤٦	٣٧,٣٣٤,٠٣٦	مطلوب من حملة البوالص
٢,٦١٢,٣٧٧	٧,٥٥٤,٩٧٥	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٢-١٧ المعاملات

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢,٩٥١,٧٨٦	١١,٩٧٤,٣١٨	٢٣٧,٥٨٢	(٦٤,٧٠١)	إيرادات أقساط تأمين
٤,٠٥٩,٤٦٦	١,١٤٩,٥٤٣	٤٤٠,٥٧٣	٢٠٠,٦٣٣	مطالبات مسددة

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

٣-١٧ تعويضات الإدارة العليا

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,٠٢٧,٠٢٥	٢,٥٠٠,٤٢٥	٦٧٥,٦٧٥	٨٣٣,٤٧٥	مخصصات قصيرة الأجل
١٦٢,٧١٣	١٩٦,٢٧٥	٥٤,٢٣٨	٦٥,٤٢٥	مخصصات طويلة الأجل
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٨- معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

المجموع	التأمين العام							إيرادات القطاع - الإجمالي
	الاستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	أخرى	والمسؤوليات	الحريق	البحري	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٩,٨١١,٤٤٨	--	٣٩,٨١١,٤٤٨	٧,٨٦١,٠٤٩	٩٦,١١١,٤٩٦	٢١٩,٧٤١,٠٩٤	٣,٥٥٥,٧٤٦	٣٦,٥٩٢,٠٦٣	
٥٨,٣٤١,٢٦٦	٣٨,٥٦١,٧٨٢	١٩,٧٧٩,٤٨٤	١,٣٧٢,٢٧٤	(٧٠٦,٦٤١)	١٥,١١٠,٦٦٩	٢,٩٤٠,٢٣٠	٦,٠٦٢,٩٥٢	نتائج القطاع - صافي تكاليف غير موزعة
(١٩,٧٤٠,٧٨٥)								الربح للفترة
٣٨,٦٠٠,٤٧١								

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

التأمين العام

المجموع	الاستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	أخرى	الحادث والمسؤوليات	الحريق	البحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٢٨,٠٦٠,٥٣٩	--	٤٢٨,٠٦٠,٥٣٩	٨,٣١٣,٨٧٥	١٠٠,٩٧٥,٥٢٧	٢٤٢,٩٩٨,٩٦٧	٣٧,٥٥٨,٠٨٤	٣٧,٢١٤,٠٨٦	
٦٠,٨٠٦,٤٥٣	٤١,١٦٣,٤٣٧	١٩,٦٤٣,٠١٦	٢,٥٢١,١٦٢	٤٨٨,٢١٧	٩,٢٩١,٤٨٦	٢,٠٧٧,٦٩٩	٥,٢٦٤,٤٠٢	نتائج القطاع - صافي تكاليف غير موزعة
(١٨,٦٣٥,٧٧٢)								الربح للفترة
٤٢,١٧٠,٦٨١								

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٨ - معلومات قطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

التأمين العام	التأمين على الحياة	الإستثمارات	حذوفات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧٨٦,٥٥٦,٥٦٩	٢٨,٢٦١,٦١٥	٩٧٥,٧٧٧,٣٩٨	(٧٦,٤٧٧)	١,٧٩٠,٥١٩,١٠٥	موجودات القطاع
٦٦٥,٠٦٥,٣٠٠	٢٣,١٢٧,١١٤	٤٥٨,١٣٠,٤٢٣	(٧٦,٤٧٧)	١,١٤٦,٢٤٦,٣٦٠	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.

١٩-١ 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.

١٩-٢ 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.

١٩-٣ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

العلاقة بين المدخلات	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية			
العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	لا يوجد.	لا ينطبق.	المستوى الأول	٣٦,٣٢٢,٠٩٦	٣٢,٠٣٠,٣٠١
العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	لا يوجد.	لا ينطبق.	المستوى الثالث	١٧,٨٠٨,٥٣٠	١٥,٥٧٨,٠٣١

إستثمارات في حقوق ملكية

بالقيمة العادلة من خلال

بنود الدخل الشامل الأخرى/

متاحة للبيع

أوراق ملكية مدرجة

أوراق ملكية غير مدرجة

أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.

طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.

صافي قيمة الموجودات. كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.

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.

إن الحركة على الموجودات المالية في المستوى الثالث كانت نتيجة التغيير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المصنفة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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 ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٦,٧٦٠,٦٠٢	١٩,٦١٥,٤٩٣

خطابات ضمان

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨.