

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

التأسيس والمكاتب المسجلة

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

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج المالية

تم إظهار بيان المركز المالي الموحد والنتائج المالية للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في هذه البيانات المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

مدققو الحسابات

دُقت البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل السادة جرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة.

بأمر مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة المنتدب

٢٦ فبراير ٢٠٢٠

جرات ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الباكر ٥
مكتب رقم ٣٠٥، الطابق الثالث
٧/٩ شارع الخان ٢
ص.ب. ١٩٦٨
الشارقة

هاتف ٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩١
فاكس ٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المادة المساهمين

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معا "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وكل من بيان الدخل الموحد، وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معا "المجموعة")، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

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

أمر آخر

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر أبدى رأيه غير المعدل في هذه البيانات الموحدة في ١٣ مارس ٢٠١٩.

أمر التدقيق الرئيسية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (يتبع)

أمر التدقيق الرئيسية (يتبع)

(أ) تقييم التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

إن تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين وقيمتها ٥٧٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٤١٩ مليون درهم) مثل المطالبات المعلقة والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، ونفقات تسوية الخسائر غير المخصصة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة ، كما هو موضح في إيضاح ٩ في البيانات المالية ، يتضمن درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات إلى التكلفة النهائية المقدرة الأفضل لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، مع تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على مدى فترة التغطية. تم استخدام الحسابات الاكتوارية لتحديد هذه الأحكام. تكمن وراء هذه الحسابات عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. نظرًا لأن تحديد هذا البند يتطلب خبرة خبير تقييم خارجي يتضمن افتراضات وأحكام وتقديرات هامة ، فإن تقييم هذه الالتزامات كان مهمًا بالنسبة لمراجعتنا.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:

قمنا بتقييم حسابات الإدارة لالتزامات عقود التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:

- لقد اخترنا بيانات الشركة الأساسية مع وثائق المصدر ؛
- طبقنا معارفنا وخبرتنا في هذا المجال وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المعترف بها ؛
- نهّمنا واختبارنا عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد التزامات عقود التأمين ، بما في ذلك اختبار إطار مراقبة التقارير المالية المرتبط بها ؛
- أجرينا عمليات إعادة حساب مستقلة على فئات مختارة من الأعمال ، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطيات الأكبر والتي تتطلب نسبة كبيرة من التقدير. بالنسبة لهذه الفئات ، قمنا بمقارنة احتياطيات مطالباتنا المعاد حسابها بتلك التي سجلتها الإدارة ، وسعينا إلى فهم أي اختلافات جوهرية ؛
- بالنسبة للفئات المتبقية ، قمنا بتقييم المنهجية والافتراضات ، أو أجرينا فحصًا مستنديًا لتحديد ومتابعة أي حالات شاذة ؛
- فحص عينات من الأقساط غير المكتسبة مع الوثائق المناسبة ؛
- تقييم مصداقية ومؤهلات الاكتواري الخارجي ؛ و
- شاركنا اختصاصي الاكتواري الخاص بنا لمساعدتنا في أداء إجراءاتنا في هذا المجال.
- بناءً على العمل المنجز ، اعتبرنا المنهجية والافتراضات التي تستخدمها الإدارة مناسبة.

(ب) تقييم العقارات الاستثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات استثمارية وفقًا لطريقة القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة ٨٨٨ مليون درهم (٢٠١٨: ٩٠٩ مليون درهم) ، على النحو المفصل في إيضاح ٦. يتطلب تقدير القيمة العادلة تقديرات كبيرة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. قامت المجموعة بإشراك مقيمين خارجيين مستقلين من أجل تقييم الممتلكات الاستثمارية لغرض تحديد القيمة العادلة لتسجيلها في البيانات المالية الموحدة. قد ينتج عن وجود التقدير المادي إلى جانب التغيير في افتراضات التقييم المستخدمة تغيير جوهري. لذلك ، كان تقييم هذه العقارات الاستثمارية مهمًا في تدقيقنا.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:

- مناقشة مع مقيم مستقل لفهم أساس التقييم لكل عقار والأحكام الأخرى المستخدمة في إجراء التقييم ؛
- التحقق من صحة واكتمال وملاءمة المعلومات المستخدمة في تقدير القيمة العادلة ؛



تقرير مدقق الحسابات المستقل

لمساهمي شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (يتبع)

ب) تقييم العقارات الاستثمارية (يتبع)

- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين ؛ و
 - تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية والمنهجيات المستخدمة.
- بناءً على العمل المنجز ، اعتبرنا المنهجية والافتراضات التي تستخدمها الإدارة مناسبة.

معلومات أخرى

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

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

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (يتبع)

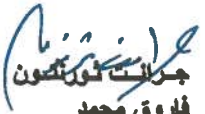
من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق البيانات المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإقصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإقصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات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

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

- (١) أننا قد حصلنا على كافة المعلومات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا؛
 - (٢) تم إعداد البيانات المالية الموحدة، من جميع جوانبها الجوهرية، بما يتطابق مع الأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥؛
 - (٣) احتفظت المجموعة بدفاتر محاسبية نظامية؛
 - (٤) أن المعلومات المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة تتوافق مع الدفاتر المحاسبية للمجموعة؛
 - (٥) كما هو مبين في إيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
 - (٦) أن الإيضاح رقم ٢١ حول البيانات المالية الموحدة يظهر أهم معاملات وأرصدة الأطراف ذات العلاقة والأحكام التي قد تم بموجبها إبرام تلك المعاملات؛
 - (٧) طبقاً للمعلومات التي توافرت لنا، لم ترتكب المجموعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩؛
- علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ولتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين نود الإفادة بأننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.




فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦
الشارقة

التاريخ: ٢٦ فبراير ٢٠٢٠

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

بيان المركز المالي الموحد

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
درهم	درهم		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٥,٤٨٣,٥٩٢	٧,٦٧٦,٠٤١	٥	ممتلكات ومعدات
٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٦	إستثمارات في ممتلكات
٤١,٧٤٣,١٤٧	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٧	إستثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة إلزامية
٩٦٦,٧٦٧,٣٤٠	٩٣٠,٣٨١,٨٦٣		
			الموجودات المتداولة
٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥	٤٠٣,١٩٨,٩١٥	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨	٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣	١٠	نعم تأمين مدينة وأخرى
٢٢٩,١٩٨,٩٥٦	٣١٧,٦٢٣,٩٨٠	١١	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٧٦٧,١١٥,٠٣٩	١,٠٧٧,٢٦٢,٢٧٨		
١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والالتزامات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١١٥,٠١٧,٧٤٢	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	١.١٣	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢.١٣	إحتياطي إختياري
(٢١,١٠٩,٣٧٣)	(٢٠,٣٧١,١٥٧)		التغيرات المتركمة في القيمة العادلة
٩١,٣٩٦,٢٥٣	١٠٧,٣١٣,٢٣٣		الأرباح المستبقاه
٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢	٦٥٤,١٦٦,٤٨٥		
			الالتزامات
			الالتزامات غير المتداولة
٣٦,٠٦٥,٤٧٤	٣٩,٠٠٤,٧٧٠	١٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٦١,٩٩١,٤٣٦	٢٨٦,٧١٢,٠٨٩	١٥	إستلاف من البنوك
-	٨,٤١١	٢٥	التزامات إيجار
٣٩٨,٠٥٦,٩١٠	٣٢٥,٧٢٥,٢٧٠		
			الالتزامات المتداولة
٤١٨,٧٣٧,٤٤٨	٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥	٩	التزامات عقود التأمين
١٧٩,٠٩٣,٨٨٥	٣٢٩,٥٦٤,٩٦٥	١٦	نعم تأمين دانة وأخرى
-	٢,٥٩٤,١٨١	٢٥	التزامات إيجار
١٠٢,٦٨٩,٥١٤	١١٨,٣٠٠,٧٩٥	١٥	إستلاف من البنوك
٧٠٠,٥٢٠,٨٤٧	١,٠٢٧,٧٥٢,٣٨٦		
١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧	١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦		مجموع الالتزامات
١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١		مجموع حقوق المساهمين والالتزامات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٢٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

بيان الدخل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨ درهم	٢٠١٩ درهم	إيضاحات
٤٩٥,٦١٥,٢٥١	٨٦٦,٧٩٧,٨٠٣	١٧ إيرادات أقساط التأمين
(٢٨١,٤٧٩,٤٢٨)	(٦٧٨,٤٧٩,٥١٤)	١٧ أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٢١٤,١٣٥,٨٢٣	١٨٨,٣١٨,٢٨٩	١٧ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٩٨,٥٨٠,٦٤٢)	(٧١١,٩٣٧,١٣٧)	٩ إجمالي المطالبات المتكبدة
١٣١,١٨٢,٩٩٢	٥٤٩,٤٧٤,٤٢٥	٩ مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(١٦٧,٣٩٧,٦٥٠)	(١٦٢,٤٦٢,٧١٢)	٩ صافي المطالبات المتكبدة
٦١,٧٩٩,٠٣٢	١٠١,٩٥٤,٦٢٤	إجمالي العمولات المكتسبة
(٢٩,١٢٩,٩٦٦)	(٣٩,١٦٨,١٩٨)	يطرح: العمولات المدفوعة
٣٢,٦٦٩,٠٦٦	٦٢,٧٨٦,٤٢٦	صافي العمولات المكتسبة
٧٩,٤٠٧,٢٣٩	٨٨,٦٤٢,٠٠٣	أرباح التأمين
(٥٣,٦٤٤,٣٥٧)	(٥٤,٢٣٣,١٨٠)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٢٥,٧٦٢,٨٨٢	٣٤,٤٠٨,٨٢٣	صافي أرباح التأمين
٣٨,٤٠٢,٠٢٦	٢٢,٠٢٠,٤٠٥	١٨ إيرادات إستثمارات وأخرى
(٢٢,٥٠٢,٥٩٤)	(٢٣,٦٦٧,١١٠)	تكاليف التمويل - إستلاف من البنوك
-	(٢,٠٤٥,٠٥٢)	تكاليف التمويل - التزامات إيجار
(٦,١٦٤,٧٨٧)	(٨,٦٥٠,٤٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٣٥,٤٩٧,٥٢٧	٢٢,٠٦٦,٦٦١	٢٠ الربح للسنة
٠,١٤	٠,٠٩	٢٠ الربح الأساسي للسهم الواحد

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٢٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٥,٤٩٧,٥٢٧	٢٢,٠٦٦,٦٦١	الربح للسنة
		بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		النقص في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١,١٧١,٥١٦)	(١,٦٨٤,٤٦٧)	
		(خسائر) \ أرباح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٩٣٠	(١,٥٢٠,٣٣١)	
(١١,١٦٤,٥٨٦)	(٣,٢٠٤,٧٩٨)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢٤,٣٣٢,٩٤١	١٨,٨٦١,٨٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٢٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	التغيرات المتراكمة					رأس المال
	الأرباح المستبقاه	في القيمة العادلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٦٣,٦٨٢,١٥٧	١٠٨,١٨٩,٧٧٥	(٥٩٧٥,٦٠٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	-	-	-	-	-
-	٥,٧٨٣,٩٨٩	(٥,٧٨٣,٩٨٩)	-	-	-	-
٦٣٧,٣٧١,٦٨١	٨٧,٦٦٣,٧٨٨	(١١,٧٥٩,٥٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٣٥,٤٩٧,٥٢٧	٣٥,٤٩٧,٥٢٧	-	-	-	-	-
(١١,١٦٤,٥٨٦)	٦,٩٣٠	(١١,١٧١,٥١٦)	-	-	-	-
٢٤,٣٣٢,٩٤١	٣٥٥٠,٤٤٥٧	(١١,١٧١,٥١٦)	-	-	-	-
-	(٣,٥٤٩,٧٥٣)	-	-	٣,٥٤٩,٧٥٣	-	-
-	(١,٨٢١,٧٣٩)	١,٨٢١,٧٣٩	-	-	-	-
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢	٩١,٣٩٦,٢٥٣	(٢١,١٠٩,٣٧٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٢٢,٠٦٦,٦٦١	٢٢,٠٦٦,٦٦١	-	-	-	-	-
(٣,٢٠٤,٧٩٨)	(١,٥٢٠,٣٣١)	(١,٦٨٤,٤٦٧)	-	-	-	-
١٨,٨٦١,٨٦٣	٢٠,٥٤٦,٣٣٠	(١,٦٨٤,٤٦٧)	-	-	-	-
-	(٢,٢٠٦,٦٦٧)	-	-	٢,٢٠٦,٦٦٧	-	-
-	(٢,٤٢٢,٦٨٣)	٢,٤٢٢,٦٨٣	-	-	-	-
٦٥٤,١٦٦,٤٨٥	١٠٧,٣١٣,٢٣٣	(٢٠,٣٧١,١٥٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التأثير الناتج عن تطبيق المعيار الدولي لأعداد للتقارير المالية ٩ المحول ضمن حقوق الملكية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩

الرصيد المعاد بيانه في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للسنة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى إحتياطي قانوني

المحول إلى أرباح مستبقاه من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من

خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

توزيعات أرباح

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الربح للسنة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

المحول إلى إحتياطي قانوني

المحول إلى أرباح مستبقاه من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من

خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٢٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٥,٤٩٧,٥٢٧	٢٢,٠٦٦,٦٦١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للسنة
		تعديلات :
٩٩٧,٧٢٧	٤,٢٠٢,٧١٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٧,٦٥٥,٦٤٧)	(١٠,٥٥٩,٥٨٨)	إيرادات فوائد على ودائع
(١,٢٩٣,٥١٨)	(٦٣٨,٠٩٠)	توزيعات أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
(٤٠,٣٢٥,٩٧٠)	(٣٢,٢٣٠,٢١٠)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
١١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٤٢١,٦٠١	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
٣,٢٤١,٤١١	٣,٥٣٩,٥٣٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين - صافي
٢٢,٥٠٢,٥٩٤	٢٣,٦٦٧,١١٠	تكاليف التمويل - إستلاف من البنوك
-	٢,٠٤٥,٠٥٢	تكاليف التمويل - التزامات إيجار
٢٣,٩٦٤,١٢٤	٣٣,٥١٤,٧٨٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
١٩,٣١٥,١٤٨	(٧٣,٠٧١,٣٣٥)	نظم تأمين مدينة وأخرى
(١٨,١٩٦,٦٥١)	(١٤٨,٦٥٠,٨٨٠)	موجودات عقود إعادة التأمين
١٨,٧٩٧,٤٣٤	١٥٠,٤٧١,٠٨٠	نظم تأمين دائنة وأخرى
(٤٠,٣١٥,٥٢٣)	١٥٨,٥٥٤,٩٩٧	التزامات عقود التأمين
٣,٥٦٤,٥٣٢	١٢٠,٨١٨,٦٤٩	النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(١,٢٥٦,٣٧٧)	(٦٠٠,٢٣٩)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٠٨,١٥٥	١٢٠,٢١٨,٤١٠	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٢٢,١٧١,٤٨٨)	(٥٥,٨٦٣,٥٢٨)	الزيادة في ودائع ثابتة مرهونة أو ذات تاريخ إستحقاق بعد ٣ أشهر
(٣٠٠,٠٠٠)	-	الزيادة في ودائع التأمين النقدية
(١,٩٨٥,٤٧٦)	-	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٣,٢٠٨,٣٦٩	١٣,٩٥١,٥٢٧	متحصلات من بيع إستثمارات في أوراق مالية
(١,٩٣٠,٠٠٥)	(٩٣٦,٣٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٧,٦٥٥,٦٤٧	١٠,٥٥٩,٥٨٨	إيرادات فوائد مقبوضة
١,٢٩٣,٥١٨	٦٣٨,٠٩٠	توزيعات أرباح مقبوضة من إستثمارات في أوراق مالية
٤٠,٣٢٥,٩٧٠	٣٢,٢٣٠,٢١٠	صافي إيرادات إيجارات من إستثمارات في ممتلكات
٢٦,٠٩٦,٥٣٥	٥٧٩,٤٩٤	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٢٤,٩٣٩,١٥١	(٥٩,٦٦٨,٠٦٦)	إستلاف من البنوك - بالصافي
(٢٢,٥٠٢,٥٩٤)	(٢٣,٦٦٧,١١٠)	تكاليف التمويل المدفوعة - إستلاف من البنوك
-	(٢,٠٤٥,٠٥٢)	تكاليف التمويل المدفوعة - التزامات إيجار
-	(٢,٨٥٦,١٨٠)	مدفوعات التزامات إيجار
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(٢٣,٩٦٣,٤٤٣)	(٨٨,٢٣٦,٤٠٨)	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٤,٤٤١,٢٤٧	٣٢,٥٦١,٤٩٦	صافي التغير في النقد وما يعادله
١١,٢٣٠,٧٨٠	١٥,٦٧٢,٠٢٧	النقد وما يعادله في بداية السنة
١٥,٦٧٢,٠٢٧	٤٨,٢٣٣,٥٢٣	النقد وما يعادله في نهاية السنة (إيضاح ١١)

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٢٩ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١- معلومات عامة

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

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

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

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة

تم إصدار البيانات الهامة التالية من مجلس معايير المحاسبة الدولية وتم تطبيقها من قبل المجموعة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ "عقود إيجار"

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" إلى جانب ثلاثة تفسيرات بما في ذلك تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار" عقد إيجار"، و "SIC ١٥" حوافز عقود إيجار تشغيلية" و "SIC ٢٧". الشكل القانوني لعقد الإيجار.

أدى تطبيق هذا المعيار الجديد إلى اعتراف المجموعة بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار ذات الصلة فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار التشغيلية السابقة باستثناء تلك التي تم تحديدها على أنها منخفضة القيمة أو لديها فترة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً من تاريخ الطلب الأولي. تم تطبيق المعيار الجديد باستخدام نهج الأثر الرجعي المعدل، وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المفصح عنها لعام ٢٠١٨.

بالنسبة للعقود المعمول بها في تاريخ التطبيق الأولي، اختارت المجموعة تطبيق تعريف عقد الإيجار من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ ولم تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ على الترتيبات التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها عقد إيجار بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤.

اختارت المجموعة عدم إدراج التكاليف المباشرة الأولية في قياس أصل حق الاستخدام لعقود الإيجار التشغيلية الموجودة في تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. وفي هذا التاريخ، قامت المجموعة أيضاً باختيار قياس أصول حق الاستخدام بمبلغ مساوٍ لالتزامات الإيجار المعدلة حسب مدفوعات الإيجار المدفوعة مسبقاً أو المستحقة التي كانت موجودة في تاريخ التطبيق.

بدلاً من إجراء مراجعة انخفاض في قيمة حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي، اعتمدت المجموعة على تقييمها التاريخي فيما إذا كانت عقود الإيجار مستهلكة مباشرة قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦.

عند الانتقال، كان متوسط معدل الاقتراض المرجح المطبق على التزامات الإيجار المعترف بها بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ يبلغ ٤ ٪ سنوياً.

فيما يلي تسوية لبنود القوائم المالية من معيار المحاسبة الدولي ١٧ إلى معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩:

القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر	إعادة التقييم	القيمة الدفترية طبقاً لمعيار إعداد القوائم المالية رقم ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩
------------------------------	---------------	---

الممتلكات والألات والمعدات (حق استخدام الأصول)	-	٥,٤٥٨,٧٧٢
التزامات الإيجار	-	٥,٤٥٨,٧٧٢

لا توجد معايير وتفسيرات جديدة أو معدلة تم اعتمادها خلال العام والتي لها تأثير كبير على هذه البيانات المالية الموحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة
دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والبديل 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 بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البديل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين

يتطلب المعيار قياس التزامات 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.

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير البيانات المالية الموحدة

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

إن المجموعة في طور الإنجاز لبعض المتطلبات فيما يتعلق بأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (٨) من القسم (٢) والبند رقم (٣) من القسم رقم (١) المتعلق بالمحافظة على هامش الملاء المالية؛ حدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي. قامت المجموعة خلال السنة بتوفيق أوضاعها مع هيئة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إستثمارات في ممتلكات والأدوات المالية التي تم قياسها بمبالغ إعادة التقييم، التكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن التكلفة التاريخية بصفة عامة تمثل القيمة العادلة للثمن المحدد المقدم مقابل تبادل الموجودات.

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً باستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢.

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

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

٣-٣ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

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

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

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

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

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

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

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للمؤسسة التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة. يتم استبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٢ أسس توحيد البيانات المالية الموحدة (يتبع)

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

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

٣-٤ عقود التأمين

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية :

٣-٤-١ التعريف، الإعراف والقياس

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

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٤ عقود التأمين (يتبع)

٣-٤-٣ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

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

٣-٤-٤ التزامات عقود التأمين

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

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

٣-٤-٥ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٤-٦ اختبار كفاية الإلتزام

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

٣-٤-٧ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

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

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

٣-٤-٨ تكاليف الاستحواذ

يتم إحتساب العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى عند تكبدها.

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

٣-٥-١ إيرادات عقود التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٥-٣ الاعتراف بالإيرادات (يتبع)

٣-٥-٣-٢ إيرادات العمولات

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

٣-٥-٣-٣ إيرادات الفوائد

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

٣-٥-٣-٤ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٣-٥-٣-٥ إيرادات الإيجارات

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

٣-٦ المصاريف الإدارية والعمومية

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

٣-٧ العملات الأجنبية

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

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

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

٣-٨ تعويضات الموظفين

٣-٨-١ خطة المساهمات المحددة

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

٣-٨-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٨-٣ تعويضات الموظفين (يتبع)

٣-٨-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

يتم إدراج الاستحقاق المتعلق بالإجازة السنوية وتذاكر السفر تحت بند التزامات متداولة، بينما يتم إدراج المخصص المتعلق بمكافآت نهاية الخدمة تحت بند الالتزامات غير المتداولة.

٩-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الأرض بالتكلفة .

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

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

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

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

١٠-٣ الإستثمارات في ممتلكات

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١١ انخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

٣-١٢ المخصصات

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

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

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

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

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

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

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

٣-١٤ الأدوات 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: أدوات الدين المحفوظ 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؛

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الأدوات المالية (يتبع)

(٢) أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تتكون من مدفوعات للمبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛

(٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) 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 المبني 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).

النقد وأرصدة لدى البنوك، ذمم تأمين مدينة وأخرى

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الأدوات المالية (يتبع)

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 لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للتحصيل 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 المبني حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التناقص في القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ خلافًا لذلك من قياس الموجودات أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

إعادة التصنيفات

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

انخفاض القيمة

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

لم يتم الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

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

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي مخصص الخسارة بمبلغ يساوي ١٢ شهرًا من الخسارة الائتمانية في تاريخ بيان المركز الحالي (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).
- ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان لتلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني. 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 ودمم التأمين المدينة وأخرى بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبني و عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة 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 ودمم التأمين المدينة وأخرى ، بشكل منفصل في بيان الدخل الموحد.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الأدوات المالية (يتبع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

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

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

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

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في البيانات المالية الموحدة

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

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (ذمم تأمين مدينة وأخرى والأرصدة لدى البنوك): كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- بالنسبة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى: لا يتم الإعتراف بمخصص خسائر في بيان المركز المالي الموحد حيث أن القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك، فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ إعادة التقييم في مخصص إعادة التقييم ويتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥-١ الالتزامات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-١٥-١-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٥-٢ أدوات الملكية

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

٣-١٥-٣ الالتزامات المالية

يتم تصنيف الالتزامات المالية " كالتزامات مالية أخرى "

٣-١٥-٤ الالتزامات المالية الأخرى

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

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

٣-١٥-٥ إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية فقط عندما يتم تسديدها ، إلغاؤها أو إنتهاء مدتها.

٣-١٥-٦ توزيع الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كالتزامات في البيانات المالية الموحدة للمجموعة في الفترة التي يتم فيها موافقة المساهمين على توزيعات الأرباح .

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

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

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

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-١-١ تصنيف الاستثمارات

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

٤-١-٢ تقييم نموذج الأعمال

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

٤-١-٣ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

٤-١-٤ تصنيف الممتلكات

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

٤-٢-٢ التقديرات غير المؤكدة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

١-٤-١ التقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٢-٢-٤ احتساب مخصص الخسارة

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

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

٣-٢-٤ اختبار كفاية الالتزام

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

٤-٢-٤ تقييم أدوات الملكية غير المدرجة

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

٥-٢-٤ إستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم إستهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي يتم تقديرها بناءً على الإستخدام المتوقع والتقدم للأصل، وبرنامج الصيانة والتصليح بالإضافة إلى التقدم التقني وإعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة المجموعة لم تدرج أية قيمة متبقية للأصول على إعتبار أنها غير هامة.

٦-٢-٤ تقييم إستثمارات في ممتلكات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

هـ- ممتلكات ومعدات							
أرض	أثاث ومعدات	أجهزة كمبيوتر	تجهيزات ومعدات المكاتب	فيلا سكن	حق استخدام أصل	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٤٩,٠٠٠	٦,٣٧٧,٤١٢	١٠,٤٤٤,٥٥٧	٥,٩٣١,٤٥١	١,٠٥٧,٨٢٧	-	٢٤,٤٦٠,٢٤٧	التكلفة
-	١٥٦,٦٩٥	٧٣٦,٥٣٨	٤٣,١٦٠	-	٥,٤٥٨,٧٧٢	٦,٣٩٥,١٦٥	كما في ٣١ ديسمبر
-	-	(٧,١٣٠)	-	-	-	(٧,١٣٠)	إضافات
٦٤٩,٠٠٠	٦,٥٣٤,١٠٧	١١,١٧٣,٩٦٥	٥,٩٧٤,٦١١	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٤٥٨,٧٧٢	٣٠,٨٤٨,٢٨٢	شطب
٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	٢٠١٩ ديسمبر	كما في ٣١ ديسمبر
-	-	-	-	-	-	-	الإستهلاك المتراكم
-	٥,٦٧٧,٥٣٢	٦,٨٨٩,٥٨٢	٥,٣٥١,٧١٤	١,٠٥٧,٨٢٧	-	١٨,٩٧٦,٦٥٥	كما في ٣١ ديسمبر
-	٤٠٠,٧٢٠	٣٥٠,٤٩٣	١٠٠,١٩٤	-	٣,٣٥١,٣٠٩	٤,٢٠٢,٧١٦	إستهلاك السنة
-	-	(٧,١٣٠)	-	-	-	(٧,١٣٠)	شطب
-	٦,٠٧٨,٢٥٢	٧,٢٣٢,٩٤٥	٥,٤٥١,٩٠٨	١,٠٥٧,٨٢٧	٣,٣٥١,٣٠٩	٢٣,١٧٢,٣٤١	كما في ٣١ ديسمبر
-	-	-	-	-	-	-	القيمة الدفترية
٦٤٩,٠٠٠	٤٥٥,٨٥٥	٣,٩٤١,٠٢٠	٥٢٢,٧٠٣	-	٢,١٠٧,٤٦٣	٧,٦٧٦,٠٤١	كما في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١٧,٣ مليون درهم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- ممتلكات ومعدات (يتبع)

المجموع	حق استخدام أصل	فيلا سكن	تجهيزات ومعدات المكاتب	أجهزة كمبيوتر	اثاث ومعدات	أرض	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٢,٧٠٢,٨٢٧	-	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٦٠٩,٩٩٢	٩,٠٩١,٤٧٠	٦,٢٩٤,٥٣٨	٦٤٩,٠٠٠	٢٠١٧
١,٩٣٠,٠٠٥	-	-	٣٢١,٤٥٩	١,٥٢٥,٦٧٢	٨٢,٨٧٤	-	كما في ٣١ ديسمبر
(١٧٢,٥٨٥)	-	-	-	(١٧٢,٥٨٥)	-	-	إضافات
٢٤,٤٦٠,٢٤٧	-	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٩٣١,٤٥١	١٠,٤٤٤,٥٥٧	٦,٣٧٧,٤١٢	٦٤٩,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر
١٨,١٥١,٥١٣	-	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,١٠١,٦٢٣	٦,٧٥٤,٥٢٢	٥,٢٣٧,٥٤١	-	الإستهلاك المتراكم
٩٩٧,٧٢٧	-	-	٢٥٠,٠٩١	٣٠٧,٦٤٥	٤٣٩,٩٩١	-	كما في ٣١ ديسمبر
(١٧٢,٥٨٥)	-	-	-	(١٧٢,٥٨٥)	-	-	إستهلاك السنة
١٨,٩٧٦,٦٥٥	-	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٣٥١,٧١٤	٦,٨٨٩,٥٨٢	٥,٦٧٧,٥٣٢	-	كما في ٣١ ديسمبر
							القيمة الدفترية
٥,٤٨٣,٥٩٢	-	-	٥٧٩,٧٣٧	٣,٥٥٤,٩٧٥	٦٩٩,٨٨٠	٦٤٩,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١٤ مليون درهم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨٢,٣٤٠,٠٠٠	٨٠,٤٨٣,٠٠٠	قطع أراضي
٨٢٧,٢٠٠,٦٠١	٨٠٧,٦٣٦,٠٠٠	مباني
٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	القيمة العادلة كما في بداية السنة
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٤٢١,٦٠١)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨)
٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إستناداً إلى أعمال التقييم المعد من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: المستوى ٣).

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٢٠١٨: إستثمارات بمبلغ ٨٥٣ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٥).

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٦١,١٥٨,٣٥٧	٥٢,١٧٨,٩٤٢	إيراد الإيجار
(٢٠,٨٣٢,٣٨٧)	(١٩,٩٤٨,٧٣٢)	المصاريف التشغيلية المباشرة
٤٠,٣٢٥,٩٧٠	٣٢,٢٣٠,٢١٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- إستثمارات في أوراق مالية

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٠,٢٩٩,٤٩١	١٩,٣٨٤,٤٣٩	حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١,٤٤٣,٦٥٦	٥,٢٠٢,٣٨٣	مدرجة - بالقيمة العادلة
٤١,٧٤٣,١٤٧	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	غير مدرجة - بالقيمة العادلة

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٥٤,١٣٠,٦٢٦	٤١,٧٤٣,١٤٧	القيمة العادلة كما في بداية السنة
١,٩٨٥,٤٧٦	-	مشتريات خلال السنة
(٣,٢٠١,٤٣٩)	(١٣,٩٥١,٥٢٧)	إستبعادات خلال السنة
(١١,١٧١,٥١٦)	(٣,٢٠٤,٧٩٨)	إنخفاض القيمة العادلة
٤١,٧٤٣,١٤٧	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

الإجمالي		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٠,٢٩٩,٤٩١	١٩,٣٨٤,٤٣٩	-	-	٣٠,٢٩٩,٤٩١	١٩,٣٨٤,٤٣٩
١١,٤٤٣,٦٥٦	٥,٢٠٢,٣٨٣	٤,١٣٣,٩٦٥	-	٧,٣٠٩,٦٩١	٥,٢٠٢,٣٨٣
٤١,٧٤٣,١٤٧	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٤,١٣٣,٩٦٥	-	٣٧,٦٠٩,١٨٢	٢٤,٥٨٦,٨٢٢

كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم رقم ٢٠١٨/٤١١ ، تضمنت الاستثمارات في الأوراق المالية صافي الاستثمار في مجموعة أبراج بقيمة صفر درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨ : ٢,١٠٩,٣٧٥ درهم) ، حيث قامت المجموعة خلال السنة بتخفيض القيمة العادلة لهذا الاستثمار بمبلغ ٢,١٠٩,٣٧٥ درهم.

خلال عام ٢٠١٩ ، باعت المجموعة جميع الاستثمارات في الأوراق المالية غير المدرجة خارج الإمارات بمبلغ ٤,١٣٣,٩٦٥ درهم.

٨- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٠ مليون درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		التزامات عقود التأمين
١٥٢,٢٩٢,٤٣٩	٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٥٧,٦٥١,٠٠٣	٦٨,٣١٤,٠٢٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٣٨,٢٦٥	٦,٤٠٣,١٠٦	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٢٠٣,٨٥٥,٧٤١	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٥,٧٨٨,٢٣٠	احتياطي مخاطر غير منتهية
٤١٨,٧٣٧,٤٤٨	٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥	مجموع التزامات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
٩٤,٨٠٤,٧٧٨	٢١٧,١٥٩,٩٥٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٩,٧٦١,٥٦٠	٤٥,٧٨٨,٢٣٠	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢٩,٩٨١,٦٩٧	١٤٠,٢٥٠,٧٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥	٤٠٣,١٩٨,٩١٥	مجموع حصة إعادة التأمين من التزامات التأمين
		الصافي
٥٧,٤٨٧,٦٦١	٧٥,٧٨٢,٩١٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٧,٨٨٩,٤٤٣	٢٢,٥٢٥,٧٩٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٣٨,٢٦٥	٦,٤٠٣,١٠٦	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية
٧٣,٨٧٤,٠٤٤	٦٣,٥٩٣,٤٨٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	٥,٧٨٨,٢٣٠	احتياطي مخاطر غير منتهية
١٦٤,١٨٩,٤١٣	١٧٤,٠٩٣,٥٣٠	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (تابع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

	٢٠١٨				٢٠١٩			
	صافي درهم	حصة معيدي التأمين درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	حصة معيدي التأمين درهم	إجمالي درهم		
المطالبات								
مطالبات مبلغ عنها	٨٧,١٦٥,٥٧٤	(١٠٢,٢٧٤,٧٠٦)	١٨٩,٤٤٠,٢٨٠	٥٧,٤٨٧,٦٦١	(٩٤,٨٠٤,٧٧٨)	١٥٢,٢٩٢,٤٣٩		
مطالبات مكتدة وغير مبلغ عنها	٣٤,٠١٢,٦٠٣	(١٩,٨٩٣,٧٦٠)	٥٣,٩٠٦,٣٦٣	٢٧,٨٨٩,٤٤٣	(٢٩,٧٦١,٥٦٠)	٥٧,٦٥١,٠٠٣		
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	٢,٩٧٢,٣٣٠	(٢٠٠)	٢,٩٧٢,٥٣٠	٤,٩٣٨,٢٦٥	-	٤,٩٣٨,٢٦٥		
المجموع في بداية السنة	١٢٤,١٥٠,٥٠٧	(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	٢٤٦,٣١٩,١٧٣	٩٠,٣١٥,٣٦٩	(١٢٤,٥٦٦,٣٣٨)	٢١٤,٨٨١,٧٠٧		
مطالبات مسددة خلال السنة	(٢٠١,٢٣٢,٧٨٨)	١٢٨,٧٨٥,٣٢٠	(٣٣٠,٠١٨,١٠٨)	(١٤٢,٢٧٨,٠٣٩)	٤١١,٠٩٢,٥٨٠	(٥٥٣,٣٧٠,٦١٩)		
مطالبات مكتدة	١٦٧,٣٩٧,٦٥٠	(١٣١,١٨٢,٩٩٢)	٢٩٨,٥٨٠,٦٤٢	١٦٢,٤٦٢,٧١٢	(٥٤٩,٤٧٤,٤٢٥)	٧١١,٩٣٧,١٣٧		
المجموع في نهاية السنة	٩٠,٣١٥,٣٦٩	(١٢٤,٥٦٦,٣٣٨)	٢١٤,٨٨١,٧٠٧	١١٠,٥٠٠,٠٤٢	(٢٦٢,٩٤٨,١٨٣)	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥		
مطالبات مبلغ عنها	٥٧,٤٨٧,٦٦١	(٩٤,٨٠٤,٧٧٨)	١٥٢,٢٩٢,٤٣٩	٧٥,٧٨٢,٩١٣	(٢١٧,١٥٩,٩٥٣)	٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦		
مطالبات مكتدة وغير مبلغ عنها	٢٧,٨٨٩,٤٤٣	(٢٩,٧٦١,٥٦٠)	٥٧,٦٥١,٠٠٣	٢٢,٥٢٥,٧٩٣	(٤٥,٧٨٨,٢٣٠)	٦٨,٣١٤,٠٢٣		
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	٤,٩٣٨,٢٦٥	-	٤,٩٣٨,٢٦٥	٦,٤٠٣,١٠٦	-	٦,٤٠٣,١٠٦		
إحتياطي مخاطر غير متنتية	-	-	-	٥,٧٨٨,٢٣٠	-	٥,٧٨٨,٢٣٠		
المجموع في نهاية السنة	٩٠,٣١٥,٣٦٩	(١٢٤,٥٦٦,٣٣٨)	٢١٤,٨٨١,٧٠٧	١١٠,٥٠٠,٠٤٢	(٢٦٢,٩٤٨,١٨٣)	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥		
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩٨,٥٥١,٠٨٠	(١١٤,١٨٢,٧١٨)	٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	٧٣,٨٧٤,٠٤٤	(١٢٩,٩٨١,٦٩٧)	٢٠٣,٨٥٥,٧٤١		
المجموع في بداية السنة	٧٣,٨٧٤,٠٤٤	(١٢٩,٩٨١,٦٩٧)	٢٠٣,٨٥٥,٧٤١	٦٣,٥٩٣,٤٨٨	(١٤٠,٢٥٠,٧٣٢)	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠		
الزيادة خلال السنة	(٩٨,٥٥١,٠٨٠)	١١٤,١٨٢,٧١٨	(٢١٢,٧٣٣,٧٩٨)	(٧٣,٨٧٤,٠٤٤)	١٢٩,٩٨١,٦٩٧	(٢٠٣,٨٥٥,٧٤١)		
المحور خلال السنة	(٢٤,٦٧٧,٠٣٦)	(١٥,٧٩٨,٩٧٩)	(٨,٨٧٨,٠٥٧)	(١٠,٢٨٠,٥٥٦)	(١٠,٢٦٩,٠٣٥)	(١١,٥٢١)		
صافي اللقص خلال السنة (إيضاح ١٧)	٧٣,٨٧٤,٠٤٤	(١٢٩,٩٨١,٦٩٧)	٢٠٣,٨٥٥,٧٤١	٦٣,٥٩٣,٤٨٨	(١٤٠,٢٥٠,٧٣٢)	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠		
المجموع في نهاية السنة								

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
٢٠٧,٩٣٣,٢٠٧	٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦	المطلوب من حملة البوالص
٢٠,٨٥٨,٨٥٩	٣٤,٩٤٤,٤٣٢	المطلوب من شركات إعادة التأمين
٨٨,٩٤٠,١٤٤	٨١,٢١٥,٨٦٥	المطلوب من شركات التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	مخصص الخسارة الإئتمانية
٢٦١,١٢٤,٦٩٢	٣٣٠,٢٢٠,٨٣٥	
		ذمم مدينة أخرى
٢,٧١٩,١٠٩	٤,٠٣٥,٨٥٢	ذمم موظفين مدينة
٧,٩٩٩,٠٠٢	٧,٩٧٨,٢٠٧	ذمم إيجارات مدينة
١١,٥٢٥,٢٤٥	١٤,٢٠٤,٤٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨	٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣	

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

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

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

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

تقوم المجموعة قبل قبول أي عميل جديد بتقييم الملاءة المالية لذلك العميل وتقوم بتحديد الحد الإئتماني الذي يتم منحه للعميل.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	
درهم	درهم	درهم	
٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦	-	٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦	المطلوب من حملة البوالص
٨١,٢١٥,٨٦٥	١,٠١٣,٣٣٨	٨٠,٢٠٢,٥٢٧	المطلوب من شركات التأمين
٣٤,٩٤٤,٤٣٢	٣٤,٤٣٦,٣٩١	٥٠٨,٠٤١	المطلوب من شركات إعادة التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	-	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	يطرح: مخصص الخسارة الإئتمانية
٣٣٠,٢٢٠,٨٣٥	٣٥,٤٤٩,٧٢٩	٢٩٤,٧٧١,١٠٦	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
١٠١,٣٩٨,٥٧٩	١٨,٨٢٧,٥٩٩	١٣٠,٩٩١	١٢٠,٣٥٧,١٦٩
٦٠,٣٩٥,٧٧٩	٢٣,١١٧,٨٢٣	٨٤,٥٤٣	٨٣,٥٩٨,١٥٥
٢٠,١٧٤,٨٩٦	٤,٨١٠,٥٠٩	٣٣٧	٢٤,٩٨٥,٧٤٢
١٩,٦٣٧,٧٢٦	٤,١٠٢,٥٣٢	١٠,٣٩٦	٢٣,٧٥٠,٦٥٤
٤٦,١٥١,٩٧١	٢,٠١٠,٧٦٧	٤١,٦٥٧	٤٨,٢٠٤,٣٩٥
٢٢,٩٠٩,١٠٥	٢٧,٣٣٣,٢٨٧	٢٤٠,١١٧	٥٠,٤٨٢,٥٠٩
٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦	٨٠,٢٠٢,٥٢٧	٥٠٨,٠٤١	٣٥١,٣٧٨,٦٢٤
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	-	-	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
٢١٤,٠٦٠,٥٣٨	٨٠,٢٠٢,٥٢٧	٥٠٨,٠٤١	٢٩٤,٧٧١,١٠٦
يطرح: مخصص الخسارة الإنتمانية			

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
-	٣٩,٣٩١	١١,٩٣٦,١٢٠	١١,٩٧٥,٥١١
-	١٧,٤٧٩	١٨,٩٠٦,٥١٨	١٨,٩٢٣,٩٩٧
-	٧٤,٩٨٥	٧٨,٥٧٢	١٥٣,٥٥٧
-	٥٤,٦٢٠	٦٦٦,٤٢٦	٧٢١,٠٤٦
-	-	٣٦,٩٤١	٣٦,٩٤١
-	٨٢٦,٨٦٣	٢,٨١١,٨١٤	٣,٦٣٨,٦٧٧
-	١,٠١٣,٣٣٨	٣٤,٤٣٦,٣٩١	٣٥,٤٤٩,٧٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

يطرح: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

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

كانت الحركة على مخصص الخسارة الائتمانية كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩
درهم	درهم
٣٠,٢٩٧,٠٤٢	٥٦,٦٠٧,٥١٨
٢٦,٣١٠,٤٧٦	-
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨

الرصيد كما في بداية السنة

التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(إيضاح ٣-١٥)

الرصيد كما في نهاية السنة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢١٣,٦٠٢	٩٤,٦٩٣	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
١١,٠١٠,١٣٢	٤٢,٩٠٩,٢١٢	حسابات جارية
٤,٤٤٨,٢٩٣	٥,٢٢٩,٦١٨	حسابات تحت الطلب
٨٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢١٢,٦٥٣,٩٢٩	٢٦٨,٥١٧,٤٥٧	ودائع ثابتة
٢٢٩,١٩٨,٩٥٦	٣١٧,٦٢٣,٩٨٠	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(٦٨,٠٣٢,٧٧١)	(٩٥,٨٩٤,٠٠٢)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١٥)
(١٤٤,٦٢١,١٥٨)	(١٧٢,٦٢٣,٤٥٥)	يطرح: ودائع ثابتة بتاريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٧٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)	يطرح: تأمينات نقدية
١٥,٦٧٢,٠٢٧	٤٨,٢٣٣,٥٢٣	النقد وما يعادله

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ١٪ إلى ٤,٨٥٪ (٢٠١٨: ١٪ إلى ٤,٨٥٪) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢- رأس المال

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
		٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠١٨ : ٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٣- إحتياطات

١٣-١ إحتياطي قانوني

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

١٣-٢ إحتياطي إختياري

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الالتزام كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٤,٠٨٠,٤٤٠	٣٦,٠٦٥,٤٧٤	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٤١,٤١١	٣,٥٣٩,٥٣٥	المبالغ المحملة خلال السنة
(١,٢٥٦,٣٧٧)	(٦٠٠,٢٣٩)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
٣٦,٠٦٥,٤٧٤	٣٩,٠٠٤,٧٧٠	

١٥- إستلاف من البنوك

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٨,٧٦٠,١٥٣	٤٣,٠٢١,٤٤٧	سحب على المكشوف
٤٣٥,٩٢٠,٧٩٧	٣٦١,٩٩١,٤٣٧	قروض لأجل
٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠	٤٠٥,٠١٢,٨٨٤	

يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠٢,٦٨٩,٥١٤	١١٨,٣٠٠,٧٩٥	عند الطلب أو خلال سنة
٧٥,٢٧٩,٣٦٠	٧٨,٠٧٩,٣٤٨	في السنة الثانية
٢٨٦,٧١٢,٠٧٦	٢٠٨,٦٣٢,٧٤٠	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠	٤٠٥,٠١٢,٨٨٤	

يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً

(تم إظهارها ضمن الالتزامات المتداولة)

مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً

(تم إظهارها ضمن الالتزامات غير المتداولة)

٢٠١٨	٢٠١٩
(١٠٢,٦٨٩,٥١٤)	(١١٨,٣٠٠,٧٩٥)
٣٦١,٩٩١,٤٣٦	٢٨٦,٧١٢,٠٨٩

يتم تسديد السحب على المكشوف عند الطلب وتحمل نسبة فائدة تتراوح ما بين ٠,٥٪ إلى ٢,٧٥٪ مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر (٢٠١٨): ٠,٥٪ إلى ٢,٧٥٪ مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر) سنوياً.

يتضمن الجدول التالي بيانات القروض وأجال استحقاقها وتصنيفها:

٢٠١٨	٢٠١٩	تاريخ الاستحقاق	إيضاح	
درهم	درهم			
١٣,٥٤١,٦٤٥	١١,٠٤١,٦٦٨	٣١ مايو ٢٠٢٤	(أ)	القرض رقم ١
٣٠,٠٥٩,٦٤٠	٢٠,٠٣٩,٧٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	(ب)	قرض رقم ٢
٦٨,٣٣٣,٣٠٦	٥٨,٣٣٣,٣٣٣	٣١ أكتوبر ٢٠٢٥	(ج)	قرض رقم ٣
٥٣,٥١٨,٥٥٠	٤٥,٩٦٢,٩٦٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(د)	قرض رقم ٤
١٤٦,١١٧,٦٥٦	١١٣,٦٤٧,٠٦٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(هـ)	القرض رقم ٥
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٦٦٦,٦٦٠	١ مايو ٢٠٢٤	(و)	القرض رقم ٦
٧٤,٣٥٠,٠٠٠	٧١,٣٠٠,٠٠٠	٢٧ أغسطس ٢٠٢٣	(ز)	القرض رقم ٧
٤٣٥,٩٢٠,٧٩٧	٣٦١,٩٩١,٤٣٧			

١٥- إستلاف من البنوك (يتبع)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

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

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

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

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

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

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٩٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٨ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٥٣ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في ممتلكات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٢٨,٤٦١,٤٢٢	٣٤,٣٥٣,٥١٥	مطالبات غير مدفوعة
١٩,٥٦٥,٢٢١	٢٠,٥٩٢,٦٢٩	المطلوب لشركات تأمين
٩٧,٢٥١,٣٤٩	٢٣٥,٦٩٧,٢٩٥	المطلوب لشركات إعادة تأمين
٤٨٧,٥٠٢	٥٣٦,١٢٧	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
		ذمم دائنة أخرى
٥,٩٥٦,٥٢٦	٣,٢٢٢,٣٢١	إيرادات إيجارات مقبوضة مقدماً
١٤,٧٠٧,٧٤١	٢١,٢٧٥,١٨٣	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
١٢,٦٦٤,١٢٤	١٣,٨٨٧,٨٩٥	مستحقات موظفين
١٧٩,٠٩٣,٨٨٥	٣٢٩,٥٦٤,٩٦٥	

تتضمن ذمم الموظفين مبلغ ١٢,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١١,٧٩ مليون درهم) تمثل إشتراكات الموظفين في نظام صندوق الإئخار إضافة إلى الفوائد المحتسبة. وتظهر إشتراكات المجموعة والبالغة ١٢,٩ مليون درهم (٢٠١٨: ١١,٧٩ مليون درهم) ضمن بند مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين في البيانات المالية الموحدة .

١٧- صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
٤٨٦,٧٣٧,١٩٤	٨٦٦,٧٨٦,٢٨٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٨٧٨,٠٥٧	١١,٥٢١	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)
٤٩٥,٦١٥,٢٥١	٨٦٦,٧٩٧,٨٠٣	
		أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
(٢٩٧,٢٧٨,٤٠٧)	(٦٨٨,٧٤٨,٥٤٩)	أقساط إعادة التأمين
١٥,٧٩٨,٩٧٩	١٠,٢٦٩,٠٣٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة (إيضاح ٩)
(٢٨١,٤٧٩,٤٢٨)	(٦٧٨,٤٧٩,٥١٤)	
٢١٤,١٣٥,٨٢٣	١٨٨,٣١٨,٢٨٩	صافي إيرادات أقساط التأمين

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨- إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٧,٦٥٥,٦٤٧	١٠,٥٥٩,٥٨٨	إيرادات الفوائد على الودائع
١,٢٩٣,٥١٨	٦٣٨,٠٩٠	توزيعات أرباح إستثمارات
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١,٤٢١,٦٠١)	إنخفاض القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٤٠,٣٢٥,٩٧٠	٣٢,٢٣٠,٢١٠	إيرادات إيجارات (إيضاح ٦)
١٢٦,٨٩١	١٤,١١٨	إيرادات أخرى
٣٨,٤٠٢,٠٢٦	٢٢,٠٢٠,٤٠٥	

١٩- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٣,٢٠١,٥٤١	٣٦,٣٦٨,٣٦٤	تكلفة الموظفين
٩٩٧,٧٢٧	٤,٢٠٢,٧١٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات

٢٠- الربح الأساسي للسهم الواحد

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٥,٤٩٧,٥٢٧	٢٢,٠٦٦,٦٦١	الربح للسنة (درهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,١٤	٠,٠٩	الربح الأساسي للسهم (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إن الربح الأساسي المخفض للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن المجموعة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

٢١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٧,٧٧٢,٠٢٩	٣٩,٤٥٩,٤٥٧	مطلوب من حملة البوالص
٧,٣٧٨,٥٨٨	٧,٩٧٤,٨٨١	إجمالي المطالبات المستحقة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

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

المعاملات :

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٣,١٤٧,١٦٧	٢,٤٦٢,٩٦٦	إجمالي أقساط تأمين
٢,٣٤٣,٥٧٢	٤٤,٤٥١,٤٦٣	مطالبات مسددة

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة/المدراء الرئيسيين

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٤,٥١٦,٣٣٦	٤,٥١٦,٣٣٦	مكافآت قصيرة الأجل
٢٩٣,٦٦٩	٢٩٣,٦٦٩	مكافآت طويلة الأجل
١,٤٠٠,٠٠٠	-	أتعاب مجلس الإدارة

٢٢- الالتزامات المحتملة

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢١,١٨٠,٤٧٧	١٧,٦٤٦,٨٥٤	خطابات ضمان

٢٢- ١ دعاوى قضائية

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

٢٣- مخاطر التأمين

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

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

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

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

٢٣- مخاطر التأمين (يتبع)

٢٣-١ تكرار مخاطر المطالبات

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

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

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

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

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

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

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

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

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

نوع المخاطر	٢٠١٩	٢٠١٨
تأمينات السيارات	٩٤٪	٩٧٪
تأمينات أخرى	٩٠٪	٨٩٪

٢٣- مخاطر التأمين (يتبع)

٢٣-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الافتراضات

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

يتم الإعتماد في إختيار النتائج المعمول بها لحوادث السنة لكل نوع من أنواع التأمين، على تقييم الآلية التي تعتبر الأنسب لملاحظة التطور التاريخي. في حالات معينة، فإن ذلك يعني أنه تم إختيار آليات مختلفة أو مزيج من الآليات للحوادث الفردية أو لمجموعة من الحوادث للسنة في نفس نوع التأمين. تقوم المجموعة والخبير الاكتواري الخارجي المستقل أيضاً بتقييم الإحتياطيات الفنية للمجموعة.

٢٣-٤ تركيز مخاطر الإنتمان

تمارس المجموعة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٢٣-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٣٤,٤ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨ : أرباح ٢٥,٨ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتتوقع المجموعة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٢٢٪ (٢٠١٨ : ٣٩٪) والتي تتعلق بشكل رئيسي بتأمين السيارات والتأمين الصحي. إن مخاطر التأمين تم تغطيتها بشكل كافٍ من خلال إتفاقية فائض الخسارة مع شركات إعادة التأمين لتجنب خسائر مالية كبيرة.

تحصل المجموعة على عمولات صافية بمبلغ ١٠١,٩ مليون درهم (٢٠١٨ : ٦١,٨ مليون درهم). تنشأ هذه العمولات بشكل أساس من إعادة التأمين والذي يشكل مصدر متكرر للدخل.

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي :

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

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

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

٢٠١٩	٢٠١٨
درهم	درهم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع رأس المال المحتفظ به	
الحد الأدنى لرأس المال	

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال (يتبع)

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

علاوة على ذلك، يجب على الشركة المحافظة على هامش الملاءة المالية وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة بتوفير اوضاعها مع هيئة التأمين.

١-٢٤ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

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

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

٢٠١٩	٢٠١٨
درهم	درهم
٤٠٥,٠١٢,٨٨٤	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠
(٣٢٧,٦٢٣,٩٨٠)	(٢٣٩,١٩٨,٩٥٦)
٧٧,٣٨٨,٩٠٤	٢٢٥,٤٨١,٩٩٤
٦٥٤,١٦٦,٤٨٥	٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢
٠,١٢	٠,٣٥

الديون (أ)

أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (ب)

حقوق المساهمين (ج)

صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

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

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

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

٢٥- التزامات إيجار

يتم عرض التزامات الإيجار في بيان المركز المالي على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠١٨
درهم	درهم
٢,٥٩٤,١٨١	-
٨,٤١١	-
٢,٦٠٢,٥٩٢	-

متداول

غير متداول

لدى المجموعة عقود إيجار للمكاتب في الإمارات العربية المتحدة. ينعكس كل عقد إيجار في الميزانية العمومية كحق لاستخدام الأصول والتزامات الإيجار. تقوم المجموعة بتصنيف أصول حق استخدام الأصول بطريقة ثابتة مع الممتلكات والمعدات الخاصة بها (إيضاح ٥).

حق استخدام الأصول	عدد أصول حق الاستخدام الأصول المستأجرة	مدى الفترة المتبقية	متوسط مدة الإيجار المتبقية	عدد عقود الإيجار مع خيارات التمديد	عدد عقود الإيجار مع خيارات الإنهاء
مكاتب	٢٤	١ إلى ٢	١	٢٤	٢٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- التزامات إيجار (يتبع)

يتم تأمين التزامات الإيجار من قبل الأصول الأساسية ذات الصلة. كان الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية		
	مجموع	٣-١ سنة	خلال سنة
مدفوعات إيجار	٣,٢٠٦,٤٨٢	٨,٩١٩	٣,١٩٧,٥٦٣
تكاليف تمويل	(٦٠٣,٨٩٠)	(٥٠٨)	(٦٠٣,٣٨٢)
صافي القيمة الحالية	٢,٦٠٢,٥٩٢	٨,٤١١	٢,٥٩٤,١٨١
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	-	-
مدفوعات إيجار	-	-	-
تكاليف تمويل	-	-	-
صافي القيمة الحالية	-	-	-

٢٦- الأدوات المالية

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

٢٦-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٢٦-٢ تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

موجودات مالية	بالقيمة العادلة من خلال		بالتكلفة المطفأة
	بنود الدخل الشامل	الأخرى	
مجموع	درهم	درهم	درهم
موجودات مالية	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	-
إستثمارات في أوراق مالية	٣٤٢,٢٣٤,٨٩٤	-	٣٤٢,٢٣٤,٨٩٤
ذمم تأمين مدينة وأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)	٣٢٧,٦٢٣,٩٨٠	-	٣٢٧,٦٢٣,٩٨٠
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (تتضمن ودائع إلزامية)	٦٩٤,٤٤٥,٦٩٦	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٦٦٩,٨٥٨,٨٧٤
مجموع الموجودات المالية			

بالتكلفة المطفأة
درهم

٤٠٥,٠١٢,٨٨٤
٣٢٥,٨٠٦,٥١٧
٧٣٠,٨١٩,٤٠١

التزامات مالية
إستلاف من البنوك
ذمم تأمين دائنة وأخرى
مجموع الإلتزامات المالية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٢ تصنيف الأدوات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بالتكلفة المطفأة

درهم

٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠

١٧٢,٦٤٩,٨٥٧

٦٣٧,٣٣٠,٨٠٧

التزامات مالية

إستلاف من البنوك

ذمم تأمين داننة وأخرى

مجموع الالتزامات المالية

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة

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

٢٦-٣-١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

٢٦-٣-٢ أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية وغير المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٣-٢٦ قياس القيمة العادلة (يتبع)

٣-٣-٢٦ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد

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

العلاقة بين		القيمة العادلة كما في			
المدخلات الغير		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
قابلة للرصد	مدخلات هامة	٢٠١٨	٢٠١٩		
للقيمة العادلة	غير قابلة للرصد	درهم	درهم		
				بالقيمة العادلة	
				من خلال بنود	
				الدخل الشامل	
				الأخرى	

لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٣٠,٢٩٩,٤٩١	١٩,٣٨٤,٤٣٩	أوراق ملكية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	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	المستوى الثالث	١١,٤٤٣,٦٥٦	٥,٢٠٢,٣٨٣	أوراق ملكية غير مدرجة

٤١,٧٤٣,١٤٧ ٢٤,٥٨٦,٨٢٢

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٧,٨٠٨,٥٣٠	١١,٤٤٣,٦٥٦	الرصيد كما في بداية السنة
(٦,٣٦٤,٨٧٤)	(٣,٥٣٥,٣٢٥)	التغير في القيمة العادلة
-	(٢,٧٠٥,٩٤٨)	إستبعادات خلال السنة
١١,٤٤٣,٦٥٦	٥,٢٠٢,٣٨٣	الرصيد كما في نهاية السنة

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة (يتبع)

٢٦-٣-٣ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموحد (يتبع)

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

٢٦-٤ مخاطر السوق

إن نشاط المجموعة يعرضها إلى مخاطر مالية متعلقة بالتغيرات التي تطرأ على أسعار العملات الأجنبية وعلى معدلات أسعار الفائدة. يتم قياس مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة بواسطة تحليل الحساسية. لم يطرأ أي تغير على مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة أو على الطريقة التي يتم من خلالها إدارة وقياس المخاطر .

٢٦-٥ مخاطر أسعار تحويل العملات الأجنبية

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

٢٦-٦ مخاطر الائتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٦-٢٦ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

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

٧-٢٦ مخاطر السيولة

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

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

أقل من شهر	شهر إلى ٣	٣ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
الموجودات المالية					
إستثمارات في أوراق مالية					
-	-	-	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	-	٢٤,٥٨٦,٨٢٢
ذمم تأمين مدينة وأخرى					
ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً					
٤٥,٧٥٥,٠٠٤	٢٤٦,٨٦٨,٨٩١	٤٩,٦١٠,٩٩٩	-	-	٣٤٢,٢٣٤,٨٩٤
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق					
٤٨,٢٣٣,٥٢٣	١١,٢٥٧,٩٤٢	٢٥٨,١٣٢,٥١٥	-	-	٣١٧,٦٢٣,٩٨٠
-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٩٣,٩٨٨,٥٢٧	٢٥٨,١٢٦,٨٣٣	٣٠٧,٧٤٣,٥١٤	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٩٤,٤٤٥,٦٩٦
الالتزامات المالية					
إستلاف من البنوك					
٣,١٦٥,٦٤٧	١٥,٦١٩,١٠٧	٩٩,٥١٦,٠٤١	٢٧٠,١٩٣,٥٦٤	١٦,٥١٨,٥٢٥	٤٠٥,٠١٢,٨٨٤
ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)					
١٣,١٤٢,٢٣٥	٩,٩٩٦,٢٩٢	٣٠٢,٦٦٧,٩٩٠	-	-	٣٢٥,٨٠٦,٥١٧
١٦,٣٠٧,٨٨٢	٢٥,٦١٥,٣٩٩	٤٠٢,١٨٤,٠٣١	٢٧٠,١٩٣,٥٦٤	١٦,٥١٨,٥٢٥	٧٣٠,٨١٩,٤٠١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٧ مخاطر السيولة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من شهر	من شهر إلى ٣ شهور	من ٣ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الموجودات المالية						
إستثمارات في أوراق مالية -	-	-	-	٤١,٧٤٣,١٤٧	-	٤١,٧٤٣,١٤٧
ذمم تأمين مدينة وأخرى	-	-	-	-	-	-
ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً	٤٠,٥٩٠,٤٣٦	١٨٧,٢٤٦,١١٨	٤٤,٠٠٦,٢٤٩	-	-	٢٧١,٨٤٢,٨٠٣
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	١٥,٩٧٢,٠٢٧	١٠,٨٦١,٤٩٧	٢٠٢,٣٦٥,٤٣٢	-	-	٢٢٩,١٩٨,٩٥٦
وديعة إلزامية	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	٥٦,٥٦٢,٤٦٣	١٩٨,١٠٧,٦١٥	٢٤٦,٣٧١,٦٨١	٤١,٧٤٣,١٤٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥٢,٧٨٤,٩٠٦
الالتزامات المالية						
إستلاف من البنوك	٣,٢٠٠,٧٣٨	١٥,١٦٩,١٠٨	٨٤,٣١٩,٦٦٨	٣٢٦,٢٢٥,٧٠٠	٣٥,٧٦٥,٧٣٦	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠
ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)	١١,٧٨٦,٥٩٠	٩,٠٧٠,٣٣٥	١٥١,٧٩٢,٩٣٢	-	-	١٧٢,٦٤٩,٨٥٧
	١٤,٩٨٧,٣٢٨	٢٤,٢٣٩,٤٤٣	٢٣٦,١١٢,٦٠٠	٣٢٦,٢٢٥,٧٠٠	٣٥,٧٦٥,٧٣٦	٦٣٧,٣٣٠,٨٠٧

٢٦-٨ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك والإستلاف من البنوك. خلال السنة بلغت الفائدة السنوية على ودائع المجموعة لدى البنوك بين ١٪ إلى ٤,٨٥٪ سنوياً (٢٠١٨: ١٪ إلى ٤,٨٥٪ سنوياً). بلغت الفائدة على الإستلاف من البنوك بين ٠,٥٪ إلى ٢,٧٥٪ مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر سنوياً (٢٠١٨: ٠,٥٪ إلى ٢,٧٥٪ مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر).

إذا كان سعر الفائدة أقل من معدل ٥٠ نقطة أساس عن مستوى سعر الفائدة خلال السنة وفي ظل ثبات المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك يتمثل في خفض ربح المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٦٥١,٩٦٤ درهم (٢٠١٨: ١,٢٣٣,٥٣٩ درهم).

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

٢٦-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

٢٦-٩-١ تحليل الحساسية

كما في نهاية بيان المركز المالي الموحد، إذا ما تغير سعر أدوات الملكية بنسبة ١٠٪ بالزيادة أو النقص كما هو مفترض أدناه في ظل ثبات جميع المتغيرات الأخرى، فإن أثر ذلك على بنود الدخل الشامل الأخرى وحقوق المساهمين يكون الزيادة/النقص بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٤,٢ مليون درهم).

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٩-٢٦ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية (يتبع)

٢٦-٩ الافتراضات وطرق اختبار الحساسية

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

٢٧- معلومات قطاعية

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

(١) بيان الدخل القطاعي الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجموع	الإستثمارات	التأمين	مجموع التأمين	الحياة	على الحياة	التأمين	على الحياة	الحادث والمسؤوليات	العام	والأخرى	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٨٦٦,٧٨٦,٢٨٢	-	٨٦٦,٧٨٦,٢٨٢	١٠,٠١٥,٦١٢	٤٧٦,٣٨٦,٠٨٥	٢٩٥,٣٢٦,٩٣٩	٥١,٢٤٣,٠٤٠	٣٣,٨١٤,٦٠٦	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١
١١,٥٢١	-	١١,٥٢١	(١٤٠)	(٥٩٥,٥٢٣)	١,٤٦٣,٧٠٦	(٥,٤٧٧,٦٤٣)	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١	٤,٦٢١,١٢١
٨٦٦,٧٩٧,٨٠٣	-	٨٦٦,٧٩٧,٨٠٣	١٠,٠١٥,٤٧٢	٤٧٥,٧٩٠,٥٦٢	٢٩٦,٧٩٠,٦٤٥	٤٥,٧٦٥,٣٩٧	٣٨,٤٣٥,٧٢٧	٣٨,٤٣٥,٧٢٧	٣٨,٤٣٥,٧٢٧	٣٨,٤٣٥,٧٢٧	٣٨,٤٣٥,٧٢٧	٣٨,٤٣٥,٧٢٧
٦٨٨,٧٤٨,٥٤٩	-	٦٨٨,٧٤٨,٥٤٩	٨,٥٥٢,٢٣٥	٤٠٥,٩٨٩,٩٧٠	٢٠١,٦٤٨,٢٣٣	٤٣,٩٦٦,٤٢٢	٢٨,٥٩١,٦٨٩	٢٨,٥٩١,٦٨٩	٢٨,٥٩١,٦٨٩	٢٨,٥٩١,٦٨٩	٢٨,٥٩١,٦٨٩	٢٨,٥٩١,٦٨٩
(١٠,٢٦٩,٠٣٥)	-	(١٠,٢٦٩,٠٣٥)	٤٣١,٢٧٣	(٢٥,٤٠٨)	(١١,١٣٣,٩٤٢)	(٤,٠٩٣,٨٩٤)	٤,٥٥٢,٩٣٦	٤,٥٥٢,٩٣٦	٤,٥٥٢,٩٣٦	٤,٥٥٢,٩٣٦	٤,٥٥٢,٩٣٦	٤,٥٥٢,٩٣٦
٦٧٨,٤٧٩,٥١٤	-	٦٧٨,٤٧٩,٥١٤	٨,٩٨٣,٥٠٨	٤٠٥,٩٦٤,٥٦٢	١٩,٠٥١,٤,٢٩١	٣٩,٨٧٢,٥٧٨	٣٣,١٤٤,٦٢٥	٣٣,١٤٤,٦٢٥	٣٣,١٤٤,٦٢٥	٣٣,١٤٤,٦٢٥	٣٣,١٤٤,٦٢٥	٣٣,١٤٤,٦٢٥
١٨٨,٣١٨,٢٨٩	-	١٨٨,٣١٨,٢٨٩	١,٠٣١,٩٦٤	٦٩,٨٢٦,٠٠٠	١٠٦,٢٧٦,٣٥٤	٥,٨٩٢,٨٦٩	٥,٢٩١,١٠٢	٥,٢٩١,١٠٢	٥,٢٩١,١٠٢	٥,٢٩١,١٠٢	٥,٢٩١,١٠٢	٥,٢٩١,١٠٢
(٥٥٣,٣٧٠,٦١٩)	-	(٥٥٣,٣٧٠,٦١٩)	(٥,٣٦٣,٣٢٧)	(٢٩٧,٦١٨,٩١٢)	(١٨٦,٣٢٧,٦٧١)	(٨,٠٩٣,٥٥٨)	(٥٥,٩٦٧,١٥١)	(٥٥,٩٦٧,١٥١)	(٥٥,٩٦٧,١٥١)	(٥٥,٩٦٧,١٥١)	(٥٥,٩٦٧,١٥١)	(٥٥,٩٦٧,١٥١)
٢١٤,٨٨١,٧٠٧	-	٢١٤,٨٨١,٧٠٧	١٢,٢١٤,٧١٩	٢٠,٦٩٢,٤١٩	١٣٦,٧٣٤,٣٨٢	١٣,٢٠٨,٥٤٥	٣٢,٠٣١,٦٤٢	٣٢,٠٣١,٦٤٢	٣٢,٠٣١,٦٤٢	٣٢,٠٣١,٦٤٢	٣٢,٠٣١,٦٤٢	٣٢,٠٣١,٦٤٢
(٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥)	-	(٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥)	(١١,٦٣٢,٥٢٠)	(١٧٢,٠٩٨,١٧٦)	(١٤٨,٤٢١,٩٤٢)	(٢١,٣١٠,٧٣١)	(١٩,٩٨٤,٨٥٦)	(١٩,٩٨٤,٨٥٦)	(١٩,٩٨٤,٨٥٦)	(١٩,٩٨٤,٨٥٦)	(١٩,٩٨٤,٨٥٦)	(١٩,٩٨٤,٨٥٦)
(٧١١,٩٣٧,١٣٧)	-	(٧١١,٩٣٧,١٣٧)	(٤,٧٨١,١٢٨)	(٤٤٩,٠٢٤,٦٦٩)	(١٩٨,٠١٥,٣٣١)	(١٦,١٩٥,٧٤٤)	(٤٣,٩٢٠,٣٦٥)	(٤٣,٩٢٠,٣٦٥)	(٤٣,٩٢٠,٣٦٥)	(٤٣,٩٢٠,٣٦٥)	(٤٣,٩٢٠,٣٦٥)	(٤٣,٩٢٠,٣٦٥)

إجمالي المطالبات غير المسددة، احتياطي مصاريف تسوية
الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة
والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٩
إجمالي المطالبات غير المسددة، احتياطي مصاريف تسوية
الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة
والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

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

الجموع	الإستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	العلم واخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٨٦,٧٣٧,١٩٤	--	٤٨٦,٧٣٧,١٩٤	١٠,٤١٥,١٩٢	١١٢,٨٦٧,٨٤٧	٧٨٤,١٩,٦٥٠	٣٨,٤٠١,٥٧٨	٤١,٠٣٢,٩٢٧
٨,٨٧٨,٠٥٧	--	٨,٨٧٨,٠٥٧	١,٠٤١,٢٢٠	٨,٢٢٢,٧٣٣	(٤٠٤,٨٥٧)	(٥٤٦,١٦٨)	٥٦٥,١٢٤
٤٩٥,٦١٥,٢٥١	--	٤٩٥,٦١٢,٢٥١	١١,٤٥٦,٤١٢	١٢١,٠٩٠,٥٨٠	٧٨٣,٦١٤,٧٩٨	٣٧,٨٥٥,٤١٠	٤١,٥٩٨,٠٥١
٢٩٧,٢٧٨,٤٠٧	--	٢٩٧,٢٧٨,٤٠٧	٩,٩٢٥,٠١٠	٨٠,١٧٦,٨٢٧	١٣٦,٣٢٠,٤٩٧	٣٤,٣٩٢,٨٤٥	٣٦,٤١٢,٢١٩
(١٥,٧٩٨,٩٧٩)	--	(١٥,٧٩٨,٩٧٩)	٧٨٦,٩٤٤	(١٧,٣٩٠,٩١٠)	١,١٩٦,٧٦٨	١٠١,٧٠٠	(٤٩٣,٤٨١)
٢٨١,٤٧٩,٤٢٨	--	٢٨١,٤٧٩,٤٢٨	١٠,٧١١,٩٦٣	٦٢,٧٨٥,٩١٧	١٣٧,٥١٧,٢٦٥	٣٤,٤٩٤,٥٤٥	٣٥,٩٦٩,٧٣٨
٢١٤,١٣٥,٨٢٣	--	٢١٤,١٣٥,٨٢٣	٧٤٤,٤٤٩	٥٨,٣٠٤,٦٦٣	١٤٦,٠٩٧,٥٣٣	٣,٣٦٠,٨٦٥	٥,٢٢٨,٣١٣
							صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٣٣٠,٠١٨,١٠٨)	--	(٣٣٠,٠١٨,١٠٨)	(٨,٨٠٦,٠٢٢)	(١١٧,٤٣٧,٢٥٦)	(١٨١,٩٢٢,٢٠٣)	(٨,٧٢٩,٤٩٧)	(١٣,١٢٣,١٣٠)
							إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤٦,٣١٩,١٧٣	--	٢٤٦,٣١٩,١٧٣	١١,٨٢٩,٣٩٥	٢٧,٧٧٠,١٨٢	١٥٧,٦١٨,٥١٧	١٣,٦٩٨,٤٨٢	٣٥,٣٥٢,٥٩٧
							يناير ٢٠١٨
(٣١٤,٨٨١,٧٠٧)	--	(٣١٤,٨٨١,٧٠٧)	(١٢,٢١٤,٧١٩)	(٢٠,٦٩٢,٤١٩)	(١٣٦,٧٣٤,٣٨٢)	(١٣,٢٠٨,٥٤٥)	(٣٢,٠٣١,٦٤٢)
(٢٩٨,٥٨٠,٦٤٢)	--	(٢٩٨,٥٨٠,٦٤٢)	(٩,١٩١,٣٤١)	(١١٠,٣٥٩,٤٩٣)	(١٦٠,٩٨٨,٠٦٨)	(٨,٢٣٩,٥٦٠)	(٩,٨٠٢,١٧٥)
							مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المدددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إجمالي المطالبات غير المدددة، إحتياطي مصاريف

تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير

مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المدددة - ١

يناير ٢٠١٨

إجمالي المطالبات غير المدددة، إحتياطي مصاريف

تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير

مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المدددة - ٣١

ديسمبر ٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

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

المجموع	الإستثمارات	مجموع تأمين	التأمين على الحياة	عام وأخرى	العوائد والمسؤوليات	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٢٨,٧٨٥,٣٢٠	-	١٢٨,٧٨٥,٣٢٠	٧,٧٧٧,٤٥٠	٤٢,٥٥١,١٥٤	٦٤,١٨١,٠٥٦	٦,٦١٠,٧٢٥	٧,٧١٤,٤٣٥
مستردات إعادة التأمين							
(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	-	(١٢٢,١٦٨,٦٦٦)	(٩,٠٨٦,٠٠٤)	(٢,٦٤٠,٩٥٦)	(٧٥,٥٦١,٤٧٩)	(١٠,٦٩١,٥١٧)	(٢٤,١٨٨,٧١٠)
١٢٤,٥٦٦,٣٣٨	-	١٢٤,٥٦٦,٣٣٨	٩,٤٤٤,٦١٧	١٣,١٢٠,١٠٠	٦٩,٤٧٦,٦٣٥	٩,٥٥٠,٠١٦	٢٢,٩٧٤,٩٧٠
١٣١,١٨٢,٩٩٢	-	١٣١,١٨٢,٩٩٢	٨,٠٨٦,٠٦٣	٥٣,٠٣٠,٧٩٨	٥٨,٠٩٦,٢١٢	٥,٤٦٩,٢٢٤	٦,٥٠٠,٦٩٥
(١٦٧,٣٩٧,٦٥٠)	-	(١٦٧,٣٩٧,٦٥٠)	(١,١٠٥,٢٨٣)	(٥٧,٣٢٨,٦٩٥)	(١٠٢,٨٩١,٨٥٦)	(٢,٧٧٠,٣٣٦)	(٣,٣٠١,٤٨٠)
٣٢,٦٦٩,٠٦٦	-	٣٢,٦٦٩,٠٦٦	٢,٥٤١,٣٦٥	٩,٩١١,٨٤٢	٣,٦٢٨,١٠٤	٥,٤٨٨,٤٠٤	١١,٠٩٩,٣٥١
٧٩,٤٠٧,٢٣٩	-	٧٩,٤٠٧,٢٣٩	٢,١٨٠,٥٣١	١٠,٨٨٧,٨١٠	٤٦,٨٣٣,٧٨١	٦,٠٧٨,٩٣٣	١٣,٤٢٦,١٨٤
٢٩,٣٢٥,٩٧٠	٢٩,٣٢٥,٩٧٠	-	-	-	-	-	-
٩,٠٧٦,٠٥١	٩,٠٧٦,٠٥١	-	-	-	-	-	-
١١٧,٨٠٩,٢٦٥	٣٨,٤٠٢,٠٢٦	٧٩,٤٠٧,٢٣٩	٢,١٨٠,٥٣١	١٠,٨٨٧,٨١٠	٤٦,٨٣٣,٧٨١	٦,٠٧٨,٩٣٣	١٣,٤٢٦,١٨٤
(٨٢,٣١١,٧٣٨)	(٢٨,٦٦٧,٣٨١)	(٥٣,٦٤٤,٣٥٧)	(٧٩٥,١٠٥)	(١٠,٨٤٥,٦٦٢)	(٣١,١٧٤,١٣٩)	(٥,٢٨٨,٣٩٠)	(٥,٥٤١,٠٦١)
٣٥,٤٩٧,٥٢٧	٩,٧٣٤,٦٤٥	٢٥,٧٦٢,٨٨٢	١,٣٨٥,٤٢٦	٤٢,١٤٨	١٥,٦٥٩,٦٤٢	٧٩,٠٥٤٣	٧,٨٨٥,١٢٣

مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، احتياطي مصاريف تسوية الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٨
مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، احتياطي مصاريف تسوية الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

صافي المطالبات المكتوبة

صافي العمولات

صافي نتائج أعمال التأمين

إيرادات إستثمارات في ممتلكات

صافي ربح إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى

صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية

مصاريف تشغيلية وإدارية

صافي النتائج التشغيلية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

(ج) فيما يلي بيان المركز المالي القطاعي الموحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨						٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
			التأمين على الحياة			التأمين على الحياة			التأمين العام		
المجموع	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	الإستثمارات	المجموع	التأمين على الحياة	الإستثمارات	المجموع	التأمين العام	الإستثمارات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩	٩٥٩,٢٨٢,٧٥٤	٢٧,٧٥٩,٤٧٤	٧٤٦,٨٤٠,١٥١	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١	١,١٩٠,٢٩٩,٥٨٧	٢٨,٣١٩,٠٧٠	٧٨٩,٠٢٥,٤٨٤	١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧	٤٤١,٨٧٧,٣٢٣	٢٢,٦١١,٨٢٠	٦٣٤,٠٨٨,٦١٤
١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧	٤٤١,٨٧٧,٣٢٣	٢٢,٦١١,٨٢٠	٦٣٤,٠٨٨,٦١٤	١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦	٣٦٥,٢١٣,٧٥٨	٢٢,٥٧٤,٥٣٩	٩٦٥,٦٨٩,٣٥٩				
								موجودات القطاع			
								الترامات القطاع			

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨- توزيعات أرباح

يقترح مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح على المساهمين أو مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٩ (٢٠١٨: لا شيء).

٢٩- اعتماد البيانات المالية الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠.