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

تقرير مدقق الحسابات المستقل و القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

المحتويات

	صفحة
تقرير مجلس الإدارة	١
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢
قائمة المركز المالي الموحدة	٦
قائمة الدخل الموحدة	٧
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٨
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	٩
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	١٠
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	١١

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره و القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه – عدا الإدخار 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 قائمة المركز المالي الموحدة والنتائج المالية للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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 السرّي (عضو مجلس الإدارة)
السيد / راشد علي راشد ديماس السويدي (عضو مجلس الإدارة)
السيد/حميد محمد حميد محمد شطّاف (عضو مجلس الإدارة)
السيد/علي محمد قائد (عضو مجلس الإدارة)
السيد/نادر توفيق القدومي (المدير العام)

مدققو الحسابات

لقد تم تعيين جرانت ثورنتون لتدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ونظراً لأهليتهم يعرضون إعادة تعيينهم.

بأمر مجلس الإدارة
عضو مجلس الإدارة المنتدب
٣ مارس ٢٠٢١

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

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

هاتف ٩٦٩١ ٥٢٥ ٦ ٩٧١ +
فاكس ٩٦٩٠ ٥٢٥ ٦ ٩٧١ +

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسه التابعة لها

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الـــرأي
قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (**"الشركة"**) والمؤسسة التابعة لها (**معا "المجموعة"**)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وكل من قائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا، إن القوائم 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 ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الـــرأي
لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم 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 للقوائم 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 قوائم التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساسا لرأينا حول التدقيق.

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

إن تقدير الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين و قيمتها ٥٣٥ مليون درهم و الاصول الناشئة عن عقود اعادة التأمين وقيمتها ٣٨٣ مليون درهم (٢٠١٩: ٥٧٧ مليون درهم التزامات عقود التأمين و ٤٠٣ مليون درهم اصول عقود اعادة التامين) 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 القوائم 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.

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسه التابعة لها (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع)

أ) تقييم التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

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 اختبرنا بيانات الشركة الأساسية مع وثائق المصدر ؛
- طبقنا معارفتنا وخبراتنا في هذا المجال وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المعترف بها ؛
- تفهمنا 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 والتى تطلب 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 مستنديا 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.

ب) تقييم العقارات الاستثمارية

تحتفظ المجموعة بعقارات استثمارية وفقًا لطريقة القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بقيمة ٨٥٧ مليون درهم (٢٠١٩: ٨٨٨ 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 القوائم 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 ؛
- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين ؛ و
- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية والمنهجيات المستخدمة.س

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 و على باقي المعلومات المتعلقة بالتقرير السنوي بعد ذلك التاريخ.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا أن نقوم بقراءة المعلومات الأخرى، ومن خلال ذلك نقوم بتقدير فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة جوهريًا مع القوائم 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 الادارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم 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 الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وعن تلك الرقابة الداخلية التي تحددها الإدارة أنها ضرورية لتتمكن من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسه التابعة لها (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة خاليةً بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا. ان 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 الاخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مُجمّع فيما إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الإقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين بناءً على هذه القوائم 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 الاخطاء الجوهرية في القوائم 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 أساسا لرأينا. ان 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 ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظـــروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن، يتوجب علينا لفت الانتباه ضمن تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم 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 الاحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الأستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وهيكلها والقوائم المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة والأنشطة التجارية ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم 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.

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

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسه التابعة لها (يتبع)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة (يتبع)

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 القوائم 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 القوائم المالية الموحدة، قامت المجموعة بشراء والإستثمار في أسهم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠؛

(٦) أن الإيضاح رقم ٢١ حول القوائم 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 ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠؛

علاوة على ما سبق ووفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والتعليمات المالية ذات الصلة بشركات التأمين نود الإفادة بإننا حصلنا على جميع المعلومات والتفسيرات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا.

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
فرع الشارقة
P.O. Box: 1968
Sharjah - U.A.E.
GRANT THORNTON
Auditing & Accounting Limited (Sharjah Branch)

جـرانـت ثـورنتـون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ٣ مارس ٢٠٢١

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاحات	٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٥	٩,٤٩٩,٠٠٤	٧,٦٧٦,٠٤١
إستثمارات في ممتلكات	٦	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر	٧	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٤,٥٨٦,٨٢٢
وديعة إلزامية	٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الأصول غير المتداولة		٨٩٧,٦٠٤,١٨٧	٩٣٠,٣٨١,٨٦٣
الأصول المتداولة			
أصول عقود إعادة التامين	٩	٣٨٣,١١١,٣٠٥	٤٠٣,١٩٨,٩١٥
تامين وارصدة مدينة أخرى	١٠	٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	١١	٣١٧,١٥١,٦٦٢	٣١٧,٦٢٣,٩٨٠
مجموع الأصول المتداولة		١,٠٢٣,١١٧,٢٤٨	١,٠٧٧,٢٦٢,٢٧٨
مجموع الأصول		١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١
حقوق المساهمين والالتزامات			
حقوق المساهمين			
راس المال	١٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١,١٣	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	١١٧,٢٢٤,٤٠٩
إحتياطي إختياري	٢,١٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي إعادة التامين	٣,١٣	٣,٦١٩,٠٥١	-
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(٢١,٤٩٩,٦١٤)	(٢٠,٣٧١,١٥٧)
الأرباح المستبقاه		١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	١٠٧,٣١٣,٢٣٣
مجموع حقوق المساهمين		٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	٦٥٤,١٦٦,٤٨٥
الالتزامات غير المتداولة			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤	٣٦,٧١٣,٤٧٨	٣٩,٠٠٤,٧٧٠
إستلاف من البنوك	١٥	١٨٧,٩٧٤,٥١١	٢٨٦,٧١٢,٠٨٩
التزامات الإيجار	٢٥	١,١٢٩,٣٥٥	٨,٤١١
مجموع الإلتزامات غير المتداولة		٢٢٥,٨١٧,٣٤٤	٣٢٥,٧٢٥,٢٧٠
إلتزامات متداولة			
التزامات عقود التامين	٩	٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥
تامين وارصدة دائنة أخرى	١٦	٣٨٧,٩٣٠,٥٧٨	٣٢٩,٥٦٤,٩٦٥
التزامات الإيجار	٢٥	٣,١١٢,٥٨٦	٢,٥٩٤,١٨١
إستلاف من البنوك	١٥	٩٣,٣١٥,٠٠٤	١١٨,٣٠٠,٧٩٥
مجموع الإلتزامات المتداولة		١,٠٢٠,١٧٦,٩٤٦	١,٠٢٧,٧٥٢,٣٨٦
مجموع الالتزامات		١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦
مجموع حقوق المساهمين والالتزامات		١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٣٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاحات	٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم
إيرادات أقساط التأمين	١٧	٩٢٦,٢١٨,٣٤٧	٨٦٦,٧٩٧,٨٠٣
يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين	١٧	(٧٣٦,٧٧٣,٠٧٦)	(٦٧٨,٤٧٩,٥١٤)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٧	١٨٩,٤٤٥,٢٧١	١٨٨,٣١٨,٢٨٩
إجمالي المطالبات المتكبدة	٩	(٦٣١,٩٨٨,٠٢٨)	(٧١١,٩٣٧,١٣٧)
مطالبات التأمين المستردة من شركات التأمين	٩	٥٠٢,٤٣٣,٠٩٧	٥٤٩,٤٧٤,٤٢٥
صافي المطالبات المتكبدة	٩	(١٢٩,٥٥٤,٩٣١)	(١٦٢,٤٦٢,٧١٢)
إجمالي العمولات المكتسبة		٨٦,٥٠٣,٦٢٧	١٠١,٩٥٤,٦٢٤
يطرح: العمولات المتكبدة		(٤٦,٦٢٠,٨٨٢)	(٣٩,١٦٨,١٩٨)
صافي العمولات المكتسبة		٣٩,٨٨٢,٧٤٥	٦٢,٧٨٦,٤٢٦
أرباح التأمين		٩٩,٧٧٣,٠٨٥	٨٨,٦٤٢,٠٠٣
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(٥٥,٧٤٧,٤٧٦)	(٥٤,٢٣٣,١٨٠)
صافي أرباح التأمين		٤٤,٠٢٥,٦٠٩	٣٤,٤٠٨,٨٢٣
إيرادات إستثمارات وأخرى	١٨	٨,١٥٩,٣٠٧	٢٢,٠٢٠,٤٠٥
تكاليف التمويل		(١٦,٢٢٩,٩٤٠)	(٢٣,٦٦٧,١١٠)
تكاليف التمويل - التزامات إيجار		(١,٨٦٦,٤٢١)	(٢,٠٤٥,٠٥٢)
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة		(١٠,١٠٣,٤٠٧)	(٨,٦٥٠,٤٠٥)
صافي الربح للسنة	٢٠	٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٢,٠٦٦,٦٦١
الربح الأساسي للسهم الواحد	٢٠	٠,١٠	٠,٠٩

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٣٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهـم	درهـم
صافي الربح للسنة	٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٢,٠٦٦,٦٦١
الدخل/(الخسارة الشاملة) الشامل الأخرى		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
(النقص)/زيادة فى القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١,١٢٨,٤٥٧)	٧٣٩,١١٦
خسائر محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر	(٢,٢٩٦,٠٣١)	(٣,٩٤٣,٩١٤)
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(٣,٤٢٤,٤٨٨)	(٣,٢٠٤,٧٩٨)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٢٠,٥٦٠,٦٦٠	١٨,٨٦١,٨٦٣

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٣٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي إختياري	إحتياطي إعادة التأمين	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	الأرباح المستبقاه	المجمـوع
	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم	درهـــم
سيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		(٢١,١٠٩,٣٧٣)	٩١,٣٩٦,٢٥٣	٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢
ي الربح للسنة	-	-	-	-	-	٢٢,٠٦٦,٦٦١	٢٢,٠٦٦,٦٦١
ائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(٣,٢٠٤,٧٩٨)	-	(٣,٢٠٤,٧٩٨)
الي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٣,٢٠٤,٧٩٨)	٢٢,٠٦٦,٦٦١	١٨,٨٦١,٨٦٣
ول إلى إحتياطي قانوني	-	٢,٢٠٦,٦٦٧	-	-	-	(٢,٢٠٦,٦٦٧)	-
ول إلى أرباح مرحلة عند بيع اســـتثمارات بالقيمة لة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٣,٩٤٣,٠١٤	(٣,٩٤٣,٠١٤)	-
سيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	(٢٠,٣٧١,١٥٧)	١٠٧,٣١٣,٢٣٣	٦٥٤,١٦٦,٤٨٥
ي الربح للسنة	-	-	-	-	-	٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٣,٩٨٥,١٤٨
ائر الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	-	(٣,٤٢٤,٤٨٨)	-	(٣,٤٢٤,٤٨٨)
الي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٣,٤٢٤,٤٨٨)	٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٠,٥٦٠,٦٦٠
ول إلى إحتياطي قانوني	-	٢,٣٩٨,٥١٥	-	-	-	(٢,٣٩٨,٥١٥)	-
ول إلى إحتياطي إعادة التأمين	-	-	-	٣,٦١٩,٠٥١	-	(٣,٦١٩,٠٥١)	-
ول إلى أرباح مرحلة عند بيع اســـتثمارات بالقيمة لة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢,٢٩٦,٠٣١	(٢,٢٩٦,٠٣١)	-
سيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦١٩,٠٥١	(٢١,٤٩٩,٦١٤)	١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	٦٧٤,٧٢٧,١٤٥

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٣٠ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	إيضاحات	٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية			
صافي الربح للسنة		٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٢,٠٦٦,٦٦١
تعديلات التسوية بين الدخل قبل الضريبة مع صافي التدفقات النقدية:			
إهلاك ممتلكات ومعدات	٥	٣,٣٥٨,٨٤٤	٤,٢٠٢,٧١٦
إيرادات فوائد على ودائع	١٨	(١٠,١٥٩,٥٨٢)	(١٠,٥٥٩,٥٨٨)
ايرادات توزيعات أرباح	١٨	(٦٢٠,٢٠٦)	(٦٣٨,٠٩٠)
صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات	٦	(٢٨,٠٠٤,٤٢٠)	(٣٢,٢٣٠,٢١٠)
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات	٦	٣٠,٧٢٥,٥٠٠	٢١,٤٢١,٦٠١
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٤	١,٩٨١,١٨٣	٣,٥٣٩,٥٣٥
تكاليف التمويل		١٨,٠٩٦,٣٦١	٢٥,٧١٢,١٦٢
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل		٣٩,٣٦٢,٨٢٨	٣٣,٥١٤,٧٨٧
صافي التغيرات في رأس **المال العامل**			
مدينو التأمينات والأرصدة المدينة الأخرى		٣٣,٥٨٥,١٠٢	(٧٣,٠٧١,٣٣٥)
أصول عقود إعادة التأمين		٢٠,٠٨٧,٦١٠	(١٤٨,٦٥٠,٨٨٠)
داننو التأمينات والأرصدة الدائنة الأخرى		٥٨,٣٦٥,٦١٣	١٥٠,٤٧١,٠٨٠
التزامات عقود التأمين		(٤١,٤٧٣,٦٦٧)	١٥٨,٥٥٤,٩٩٧
التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة التشغيلية		١٠٩,٩٢٧,٤٨٦	١٢٠,٨١٨,٦٤٩
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة	١٤	(٤,٢٧٢,٤٧٥)	(٦٠٠,٢٣٩)
صافي النقدية الناتجه من الأنشطة التشغيلية		١٠٥,٦٥٥,٠١١	١٢٠,٢١٨,٤١٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية			
ودائع ثابتة مرهونة أوتستحق بعد ثلاثة أشهر	١١	(٩٥٥,١٨٣)	(٥٥,٨٦٣,٥٢٨)
ودائع الهامش	١١	(٥٩٠,٠٠٠)	-
شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	٧	(٢,٠٧٤,٥٤٨)	-
متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر	٧	٢,٥٢٥,١٩٩	١٣,٩٥١,٥٢٧
شراء ممتلكات ومعدات	٥	(١,٠٠٦,٧١٠)	(٩٣٦,٣٩٣)
إيرادات فوائد مقبوضة	١٨	١٠,١٥٩,٥٨٢	١٠,٥٥٩,٥٨٨
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	١٨	٦٢٠,٢٠٦	٦٣٨,٠٩٠
صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات	٦	٢٨,٠٠٤,٤٢٠	٣٢,٢٣٠,٢١٠
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة فى) الأنشطة الإستثمارية		٣٦,٦٨٢,٩٦٦	٥٧٩,٤٩٤
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
إستلاف من البنوك - بالصافي	١٥	(١٢٣,٧٢٣,٣٦٩)	(٥٩,٦٦٨,٠٦٦)
تكاليف التمويل المدفوعة		(١٦,٢٢٩,٩٤٠)	(٢٥,٧١٢,١٦٢)
مدفوعات التزامات إيجار		(٤,٤٠٢,١٦٩)	(٢,٨٥٦,١٨٠)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(١٤٤,٣٥٥,٤٧٨)	(٨٨,٢٣٦,٤٠٨)
صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وما في حكمها		(٢,٠١٧,٥٠١)	٣٢,٥٦١,٤٩٦
النقدية وما في حكمها في بداية السنة		٤٨,٢٣٣,٥٢٣	١٥,٦٧٢,٠٢٧
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة (إيضاح ١١)		٤٦,٢١٦,٠٢٢	٤٨,٢٣٣,٥٢٣

إن الإيضاحات المتممة للقوائم المالية من ١ - ٣٠ 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 الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. 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 القوائم المالية الموحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه – عدا الإدخار 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 والمعدّلة (IFRS)

٢-١ المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير الحالية سارية المفعول في ٢٠٢٠

التصريحات المحاسبية التي أصبحت سارية المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ وبالتالي تم تطبيقها ليس لها تأثير جوهري على النتائج المالية للمجموعة أو مركزها تشمل:

- تعريف المادة – (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣).
- تعريف المواد – (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض البيانات المالية و معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء).
- إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧).
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير IFRS (معايير مختلفة).
- امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كورونا كوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦).

٢-٢ معايير جديدة لم يتم تطبيقها بعد وغير سارية المفعول

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية ، تم نشر العديد من المعايير والتعديلات على المعايير والتفسيرات الجديدة ، ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد ، من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

معيار التقرير الدولي للتقارير المالية ١٧- *عقود التأمين*

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٣.

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق ، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣.و قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تأثير كبير على المبالغ المبلغ عنها والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك ، فإنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة. الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧.

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير القوائم المالية الموحدة

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

إن المجموعة في طور الإلتزام ببعض المتطلبات فيما يتعلق بأحكام التعليمات المالية الصادرة عن هيئة التأمين خاصة تلك المتعلقة بالبند رقم (٨) من القسم (٢) والبند رقم (٣) من القسم رقم (١) المتعلق بالمحافظة على هامش الملاءة المالية؛ حدود توزيع وتخصيص الموجودات على التوالي. قامت المجموعة خلال سنة ٢٠٢٠ بتوفيق اوضاعها مع هيئة التأمين.

٣-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم 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 بإستخدام أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات اذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم 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 القوائم المالية الموحدة

تتألف القوائم المالية الموحدة الخاصة بشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") من القوائم 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 تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة المشار اليها 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 الموضح أدناه:

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٣ أسس توحيد القوائم المالية الموحدة (يتبع)

- حجم حقوق التصويت التي تمتلكها المجموعة بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتلمة 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 المستحوذة أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على المؤسسة التابعة.

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

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

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

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

٣-٤ عقود التأمين

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية :

٣-٤-١ التعريف، الإعتراف 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 الآجل

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

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

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

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٤ عقود التأمين (يتبع)

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الآجل (يتبع)

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 المكتتبة كما هو مطلوب بالأحكام المالية المصدرة من هيئة التأمين. يتم تسجيل جزء من أقساط التأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة 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 قائمة المركز المالي الموحدة 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 والمصاريف الأخرى المتعلقة بها والتي لا تتعلق بحالة معينة. تمثل تلك المصاريف كل المصاريف و التكاليف الأخرى المتعلقة بالفض في المطالبات ولكن لايمكن تحميلها على مطالبة معينة ويتم إحتسابها بناءً على توصيات من الخبراء الخارجيين للتقييم الأكتواري للمجموعة.

٣-٤-٣ عقود إعادة التأمين المبرمة

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

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

٣-٤-٤ التزامات عقود التأمين

يتم تكوين إلتزامات لعقود التأمين فيما يتعلق بالإدعاءات الموقوفة لكافة الإدعاءات المبلغ عنها للمجموعة والغير مسددة حتى تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، 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 القوائم المالية الموحدة.

٣-٤-٥ تعويضات الحطام والتنازل

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

٣-٤-٦ إختبار كفاية الإلتزام

تقوم المجموعة في نهاية كل قائمة مركز مالي موحدة بفحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية التزامات عقود التأمين، بإستخدام 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 إستحقاقها ، بما فيها المطلوب من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٤ عقود التأمين (يتبع)

٣-٤-٧ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين (يتبع)

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 بإستخدام نفس الطريقة المتبعة للقروض والذمم المدينة. تُحسب خسارة إنخفاض القيمة بإستخدام نفس الطريقة المتبعة لتلك الموجودات المالية.

٣-٤-٨ تكاليف الاستحواذ

يتم إحتساب العمولات وتكاليف الإستحواذ الأخرى عند تكبدها.

٣-٥ الإعتراف بالإيرادات

٣-٥-١ إيرادات عقود التأمين

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

٣-٥-٢ إيرادات العمولات

يتم الإعتراف بإيرادات العمولات عندما يتم التنازل عن إيرادات أقساط التأمين لمعيدي التامين بناءً على شروط ونسب منوية متفق عليها مع شركات معيدي التأمين .

٣-٥-٣ إيرادات الفوائد

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

٣-٥-٤ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح من الإستثمارات عندما ينشأ حق للمجموعة بإستلام دفعات عن توزيعات الأرباح.

٣-٥-٥ إيرادات الإيجارات

يتم إحتساب إيرادات الإيجارات من الإستثمارات 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 القوائم المالية لكل شركة في المجموعة بالعملة المستخدمة في البيئة الإقتصادية التي تمارس الشركة فيها نشاطها (العملة المتداولة). لأغراض القوائم المالية الموحدة فإنه تم عرض نتائج أعمال المجموعة ومركزها المالي بالدرهم الإماراتي والذي يعتبر العملة المستخدمة في المجموعة وعملة عرض القوائم المالية الموحدة .
عند إعداد القوائم 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 قائمة 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 الإعتراف بفروقات أسعار الصرف في الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٨ تعويضات الموظفين

٣-٨-١ خطة المساهمات المحددة

تقوم المجموعة بالمساهمة بمخصص التقاعد والتأمين الإجتماعي لموظفيها من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً لقانون العمل الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٧) لعام ١٩٩٩، وبموجبه 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 إلتزام المجموعة الوحيد بالنسبة لمخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي هو القيام بتحويل المساهمات المحددة فقط. ويتم إدراج تلك المساهمة في الأرباح والخسائر.

٣-٨-٢ الإجازات السنوية وتذاكر السفر

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

٣-٨-٣ مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

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

٣-٩ ممتلكات ومعدات

تظهر الأرض بالتكلفة .

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر إنخفاض القيمة. يتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداءً 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 الإعتبار الأعمار الإنتاجية عن إحتساب الإستهلاك للأصل كما يلي :

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

٣-١٠ 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 قائمة المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٠ الإستثمارات في ممتلكات (يتبع)

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 المفتوح استناداً إلى التقيمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-١١ إنخفاض قيمة الموجودات الملموسة

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

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

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

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

٣-١٢ المخصصات

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

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروف المطلوب لمقابلة الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي مأخوذاً في عين الإعتبار 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 الالتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق .

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

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

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

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

٣-١٤ 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، بإستثناء 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.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الأدوات المالية (يتبع)

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

(١) أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال والتي يكون الهدف منها تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي تتكون فقط من مدفوعات المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة؛

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

(٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة أن تختار/تحدد بشكل نهائي ما يلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حده:

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

ب) يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل غير قابل للرجوع عنه أداة دين تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بهذا الأمر يؤدي إلى إلغاء، أو يحد جوهريًا من، وجود تضارب محاسبي (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 معدّل الفائدة الفعلي، بعد طرح خسائر الإنخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل وذلك عندما يكون الإعتراف 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 الإعتراف بتكاليف المعاملات في الأرباح أو الخسائر عند التطبيق الأولي.

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الأدوات المالية (يتبع)

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

تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات المالية بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثًا تشكل جزءًا 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.

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 محتفظًا 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 المبدئي حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ خلافًا لذلك من قياس الموجودات أو الالتزامات أو الاعتراف بالأرباح و الخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

إعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه المجموعة بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي 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 تغيرات في نموذج الأعمال التي تحتفظ به المجموعة بالموجودات المالية، خلال الفترة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم إجراء إعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

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

لم يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

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

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

قامت المجموعة باختيار قياس مخصصات خسائر الأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية وذمم التأمين المدينة وأخرى بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الإئتمانية 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 الإئتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي و عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة و قابلة للتحقق بحيث تكون متاحة ومناسبة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية و النوعية، بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة والتقييم الإئتماني المتوفر، بما في ذلك المعلومات ذات النظرة المستقبلية.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الأدوات المالية (يتبع)

انخفاض القيمة (يتبع)

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

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

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

قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة

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

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

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الإئتمانية

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 قائمة مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الإعتراف 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 الى 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 أعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في القوائم المالية الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في القوائم 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 قائمة المركز المالي الموحدة 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.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٥ الالتزامات المالية وأدوات الملكية المصدرة من قبل المجموعة

٣-١٥-١ التصنيف كدين أو أداة ملكية

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

٣-١٥-٢ أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقد يثبت حق مالكها 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 الإعتراف 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 الإعتراف المبدئي .

٣-١٥-٥ إلغاء الإعتراف بالإلتزامات المالية

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

٣-١٥-٦ توزيع الأرباح

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

٣-١٦ عقود الإيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي إلعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام نهج الأثر الرجعى المعدل، وبالتالي لم تتم إعادة بيان المعلومات المقارنة. وهذا يعني أن المعلومات المقارنة لا تزال مذكورة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ١٧ و IFRIC ٤.

٣-١٦-١ المستأجر

بالنسبة لأي عقود جديدة يتم إبرامها في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، فإن الشركة تفكر فيما إذا كان العقد أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرَّف عقد الإيجار بأنه "عقد أو جزء من عقد، ينقل الحق في استخدام أحد الأصول (الأصل الأساسي) لفترة من الزمن في مقابل النظر". لتطبيق هذا التعريف، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة تقييمات رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد ، يتم تحديده صراحةً في العقد أو يتم تحديده ضمنيًا عن طريق تحديده في الوقت الذي يتم فيه إتاحة الأصل للشركة.
- يحق للشركة الحصول على جميع المزايا الاقتصادية بشكل كبير من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام ، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد.
- يحق للشركة توجيه استخدام الأصول المحددة خلال فترة الاستخدام. تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لها الحق في توجيه "كيف ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال فترة الاستخدام.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٦ عقود الإيجار (يتبع)

٣-١٦-١ المستأجر (يتبع)

القياس والاعتراف بعقود الإيجار كمستأجر

في تاريخ بدء التأجير، تعترف الشركة بحق استخدام الأصول والتزامات الإيجار في قائمة المركز المالي. يتم قياس حق استخدام الأصل بالتكلفة ، والذي يتكون من القياس الأولي لالتزام الإيجار، وأي تكاليف مباشرة تتكبدها الشركة، وتقديرًا لأي تكاليف تفكيك وإزالة الأصل في نهاية عقد الإيجار ، و أي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (بعد خصم أي حوافز مستلمة).

تستهلك الشركة حق استخدام الأصول على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء عقد الإيجار إلى نهاية نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصول أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الشركة أيضًا بتقييم حق استخدام الأصول في انخفاض القيمة عند وجود مثل هذه المؤشرات. في تاريخ البدء ، تقيس الشركة التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحًا بسهولة أو معدل اقتراض الشركة الإضافي.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المضمون الثابت) ، والمدفوعات المتغيرة بناءً على مؤشر أو معدل ، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والمدفوعات الناشئة عن خيارات معينة بشكل معقول ليتم ممارستها.

بعد القياس المبدئي ، سيتم تخفيض الالتزام للمدفوعات المقدمة وزيادة الفائدة. يتم إعادة قياسها لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل ، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة المضمنة.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار ، ينعكس التعديل المقابل في حق استخدام الأصول ، أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض حق استخدام الأصل بالفعل إلى الصفر.

لقد اختارت الشركة محاسبة عقود الإيجار والإيجارات قصيرة الأجل للأصول منخفضة القيمة باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق الأصول والإيجار في الالتزام ، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة به كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.
في قائمة المركز المالي ، أدرجت أصول حق الاستخدام في الممتلكات والمنشآت والمعدات وأدرجت التزامات الإيجار في بند منفصل كالتزامات الإيجار

٣-١٦-٢ المؤجر

لم تتغير السياسة المحاسبية للشركة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عن الفترة المقارنة. كمؤجر ، تصنف الشركة عقود الإيجار على أنها عقود تشغيل أو تمويل. يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا قام بتحويل جميع المخاطر والمكافآت العرضية إلى ملكية الأصل الأساسي بشكل كبير وتصنف على أنها عقد إيجار تشغيلي إذا لم يحدث ذلك.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

من خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة كما وارد في إيضاح ٣ حول القوائم 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 والإفتراضات بشكل دوري. حيث يتم إدراج أثر التعديل في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها التعديل وذلك في حال إن ذلك التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو على الفترة التي تم فيها التعديل والفترات اللاحقة وذلك في حال أن أثر ذلك التعديل يظهر في الفترة الحالية والفترات اللاحقة.

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة

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

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-١ الإفتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

تُقرر الإدارة عند الإستحواذ على الإستثمارات بأن يتم تصنيفها إما كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى أو كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند شراء تلك الإستثمارات. عند إتخاذ احكامها 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 معًا لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تراقب المجموعة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. تعتبر الرقابة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائماً، وفي حال وجد غير ملائماً، يتم إعادة النظر فيما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغييرًا مستقبليًا في تصنيف تلك الموجودات. لم يكن هناك مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

٤-١-٣ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

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

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

٤-١-٤ تصنيف الممتلكات

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

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة

إن التقديرات الرئيسية الخاصة بالمستقبل والإفتراضات الأخرى غير المؤكدة بتاريخ المركز المالي الموحد والتي لها نسبة مخاطرة قد تتسبب بتعديل 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 هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزام التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. 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 في الصفحة التالية.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-٢ التقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-٢-٢ إحتساب 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 الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة. تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب 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 إنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للمجموعة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال عام ٢٠١٧ ورأي الإدارة القانونية للمجموعة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم بها التحصيل.

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل قائمة مركز مالي وحد يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. 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 بناء على نماذج تقييم أخرى . وفي غياب أسواق نشطة لهذه الاستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءاً على نماذج تقييم أخرى.

٤-٢-٥ إستهلاك الممتلكات والمعدات

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

٤-٢-٦ تقييم إستثمارات في ممتلكات

يتم إدراج الإستثمارت في ممتلكات بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة. قامت الإدارة بتعيين مقيمين مستقلين لتقييم القيمة العادلة خلال السنة. تمّ 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 إستخدام للعقارات هو الإستخدام الحالي لها.

٥- ممتلكات ومعدات

	أرض	أثاث ومعدات	اجهزة كمبيوتر	تجهيزات ومعدات المكاتب	فيلا سكن	حق استخدام أصل	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
التكلفـة							
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٤٩,٠٠٠	٦,٥٣٤,١٠٧	١١,١٧٣,٩٦٥	٥,٩٧٤,٦١١	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٤٥٨,٧٧٢	٣٠,٨٤٨,٢٨٢
إضافات	-	٨٨,٩٥١	٨٦٥,٢٥٩	٥٢,٥٠٠	-	٤,١٧٥,٠٩٧	٥,١٨١,٨٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٤٩,٠٠٠	٦,٦٢٣,٠٥٨	١٢,٠٣٩,٢٢٤	٦,٠٢٧,١١١	١,٠٥٧,٨٢٧	٩,٦٣٣,٨٦٩	٣٦,٠٣٠,٠٨٩
الإستهلاك المتراكم							
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٦,٠٧٨,٢٥٢	٧,٢٣٢,٩٤٥	٥,٤٥١,٩٠٨	١,٠٥٧,٨٢٧	٣,٣٥١,٣٠٩	٢٣,١٧٢,٢٤١
إستهلاك السنة	-	٢٢٧,٥٠٥	٣٥١,٩٠٨	٧٧,٥١٧	-	٢,٧٠١,٩١٤	٣,٣٥٨,٨٤٤
شطب	-	-	-	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٦,٣٠٥,٧٥٧	٧,٥٨٤,٨٥٣	٥,٥٢٩,٤٢٥	١,٠٥٧,٨٢٧	٦,٠٥٣,٢٢٣	٢٦,٥٣١,٠٨٥
القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٦٤٩,٠٠٠	٣١٧,٣٠١	٤,٤٥٤,٣٧١	٤٩٧,٦٨٦	-	٣,٥٨٠,٦٤٦	٩,٤٩٩,٠٠٤

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ١٧,٧ مليون درهم (٢٠١٩: ١٧,٣ مليون درهم).

٥- ممتلكات ومعدات (يتبع)

	أرض	أثاث ومعدات	اجهزة كمبيوتر	تجهيزات ومعدات المكاتب	فيلا سكن	حق استخدام أصل	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
التكلفـة							
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦٤٩,٠٠٠	٦,٣٧٧,٤١٢	١٠,٤٤٤,٥٥٧	٥,٩٣١,٤٥١	١,٠٥٧,٨٢٧	-	٢٤,٤٦٠,٢٤٧
إضافات	-	١٥٦,٦٩٥	٧٣٦,٥٣٨	٤٣,١٦٠	-	٥,٤٥٨,٧٧٢	٦,٣٩٥,١٦٥
إستبعادات	-	-	(٧,١٣٠)	-	-	-	(٧,١٣٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٤٩,٠٠٠	٦,٥٣٤,١٠٧	١١,١٧٣,٩٦٥	٥,٩٧٤,٦١١	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٤٥٨,٧٧٢	٣٠,٨٤٨,٢٨٢
الإستهلاك المتراكم							
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	٥,٦٧٧,٥٣٢	٦,٨٨٩,٥٨٢	٥,٣٥١,٧١٤	١,٠٥٧,٨٢٧	-	١٨,٩٧٦,٦٥٥
إستهلاك السنة	-	٤٠٠,٧٢٠	٣٥٠,٤٩٣	١٠٠,١٩٤	-	٣,٣٥١,٣٠٩	٤,٢٠٢,٧١٦
إستبعادات	-	-	(٧,١٣٠)	-	-	-	(٧,١٣٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٦,٠٧٨,٢٥٢	٧,٢٣٢,٩٤٥	٥,٤٥١,٩٠٨	١,٠٥٧,٨٢٧	٣,٣٥١,٣٠٩	٢٣,١٧٢,٢٤١
القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦٤٩,٠٠٠	٤٥٥,٨٥٥	٣,٩٤١,٠٢٠	٥٢٢,٧٠٣	-	٢,١٠٧,٤٦٣	٧,٦٧٦,٠٤١

٦- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة كما يلي:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
قطع أراضي	٧٨,١٠٠,٠٠٠	٨٠,٤٨٣,٠٠٠
مباني	٧٧٩,٢٩٣,٥٠٠	٨٠٧,٦٣٦,٠٠٠
	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠

فيما يلي الحركة خلال السنة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١
التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨)	(٣٠,٧٢٥,٥٠٠)	(٢١,٤٢١,٦٠١)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 إستخدام للعقارات هو الإستخدام الحالي لها.

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: المستوى ٣).

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٢٠١٩: إستثمارات بمبلغ ٨٥٣ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٥).

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

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
إيراد الإيجار	٤٨,٤٩٥,١٤٠	٥٢,١٧٨,٩٤٢
المصاريف التشغيلية المباشرة	(٢٠,٤٩٠,٧٢٠)	(١٩,٩٤٨,٧٣٢)
	٢٨,٠٠٤,٤٢٠	٣٢,٢٣٠,٢١٠

٧- إستثمارات في أوراق مالية

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
مدرجة – بالقيمة العادلة	١٧,٢٣٣,٧٩٩	١٩,٣٨٤,٤٣٩
غير مدرجة – بالقيمة العادلة	٣,٤٧٧,٨٨٤	٥,٢٠٢,٣٨٣
	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٤,٥٨٦,٨٢٢

فيما يلي الحركة خلال السنة:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
القيمة العادلة كما في بداية السنة	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٤١,٧٤٣,١٤٧
مشتريات خلال السنة	٢,٠٧٤,٥٤٨	-
إستبعادات خلال السنة	(٢,٥٢٥,١٩٩)	(١٣,٩٥١,٥٢٧)
إنخفاض القيمة العادلة	(٣,٤٢٤,٤٨٨)	(٣,٢٠٤,٧٩٨)
القيمة العادلة كما في نهاية السنة	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٤,٥٨٦,٨٢٢

	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		الإجمالي	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
- مدرجة	١٧,٢٣٣,٧٩٩	١٩,٣٨٤,٤٣٩	-	-	١٧,٢٣٣,٧٩٩	١٩,٣٨٤,٤٣٩
- غير مدرجة	٣,٤٧٧,٨٨٤	٥,٢٠٢,٣٨٣	-	-	٣,٤٧٧,٨٨٤	٥,٢٠٢,٣٨٣
	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	-	-	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٤,٥٨٦,٨٢٢

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 ٢٠١٩ : ١٠ مليون درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

٩- التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
التزامات عقود التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٩٥,١٦٠,٣٠٥	٦٨,٣١٤,٠٢٣
مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٤٠٣,١٠٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠
احتياطي مخاطر غير منتهية	١,٧٠٣,٥١٣	٥,٧٨٨,٢٣٠
مجموع التزامات عقود التأمين – إجمالي	٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥
مسترد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	١٨٧,٣٦٥,٢٤٩	٢١٧,١٥٩,٩٥٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦٨,٤٥٨,٢١٤	٤٥,٧٨٨,٢٣٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٢٧,٢٨٧,٨٤٢	١٤٠,٢٥٠,٧٣٢
مجموع حصة إعادة التأمين من التزامات التأمين	٣٨٣,١١١,٣٠٥	٤٠٣,١٩٨,٩١٥
الصافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٥٧,٥٩٢,٧٦٠	٧٥,٧٨٢,٩١٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٦,٧٠٢,٠٩١	٢٢,٥٢٥,٧٩٣
مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية	٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٤٠٣,١٠٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	٥٩,٩١٤,٧٦٣	٦٣,٥٩٣,٤٨٨
احتياطي مخاطر غير منتهية	١,٧٠٣,٥١٣	٥,٧٨٨,٢٣٠
	١٥٢,٧٠٧,٤٧٣	١٧٤,٠٩٣,٥٣٠

٩- التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (يتبع)

إن الحركة في التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين خلال السنة، كانت كما يلي :

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي	إجمالي	حصة معيدي التأمين	صافي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
المطالبات						
مطالبات مبلغ عنها	٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦	(٢١٧,١٥٩,٩٥٣)	٧٥,٧٨٢,٩١٣	١٥٢,٢٩٢,٤٣٩	(٩٤,٨٠٤,٧٧٨)	٥٧,٤٨٧,٦٦١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦٨,٣١٤,٠٢٣	(٤٥,٧٨٨,٢٣٠)	٢٢,٥٢٥,٧٩٣	٥٧,٦٥١,٠٠٣	(٢٩,٧٦١,٥٦٠)	٢٧,٨٨٩,٤٤٣
إحتياطي المخاطر غير منتهية -	٥,٧٨٨,٢٣٠	-	٥,٧٨٨,٢٣٠	-	-	-
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	٦,٤٠٣,١٠٦	-	٦,٤٠٣,١٠٦	٤,٩٣٨,٢٦٥	-	٤,٩٣٨,٢٦٥
المجموع في بداية السنة	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥	(٢٦٢,٩٤٨,١٨٣)	١١٠,٥٠٠,٠٤٢	٢١٤,٨٨١,٧٠٧	(١٢٤,٥٦٦,٣٣٨)	٩٠,٣١٥,٣٦٩
مطالبات مسددة خلال السنة	(٦٥٦,٨٢٠,٠٨٠)	٥٠٩,٥٥٧,٨١٧	(١٤٧,٢٦٢,٢٦٣)	(٥٥٣,٣٧٠,٦١٩)	٤١١,٠٩٢,٥٨٠	(١٤٢,٢٧٨,٠٣٩)
مطالبات متكبدة	٦٣١,٩٨٨,٠٢٨	(٥٠٢,٤٣٣,٠٩٧)	١٢٩,٥٥٤,٩٣١	٧١١,٩٣٧,١٣٧	(٥٤٩,٤٧٤,٤٢٥)	١٦٢,٤٦٢,٧١٢
المجموع في نهاية السنة	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	(٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣)	٩٢,٧٩٢,٧١٠	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥	(٢٦٢,٩٤٨,١٨٣)	١١٠,٥٠٠,٠٤٢
مطالبات مبلغ عنها	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	(١٨٧,٣٦٥,٢٤٩)	٥٧,٥٩٢,٧٦٠	٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦	(٢١٧,١٥٩,٩٥٣)	٧٥,٧٨٢,٩١٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٩٥,١٦٠,٣٠٥	(٦٨,٤٥٨,٢١٤)	٢٦,٧٠٢,٠٩١	٦٨,٣١٤,٠٢٣	(٤٥,٧٨٨,٢٣٠)	٢٢,٥٢٥,٧٩٣
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	٦,٧٩٤,٣٤٦	-	٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٤٠٣,١٠٦	-	٦,٤٠٣,١٠٦
احتياطي مخاطر غير منتهية	١,٧٠٣,٥١٣	-	١,٧٠٣,٥١٣	٥,٧٨٨,٢٣٠	-	٥,٧٨٨,٢٣٠
المجموع في نهاية السنة	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	(٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣)	٩٢,٧٩٢,٧١٠	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥	(٢٦٢,٩٤٨,١٨٣)	١١٠,٥٠٠,٠٤٢
أقساط تأمين غير مكتسبة						
المجموع في بداية السنة	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠	(١٤٠,٢٥٠,٧٣٢)	٦٣,٥٩٣,٤٨٨	٢٠٣,٨٥٥,٧٤١	(١٢٩,٩٨١,٦٩٧)	٧٣,٨٧٤,٠٤٤
الزيادة خلال السنة	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	(١٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	٥٩,٩١٤,٧٦٣	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠	(١٤٠,٢٥٠,٧٣٢)	٦٣,٥٩٣,٤٨٨
المحرر خلال السنة	(٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠)	١٤٠,٢٥٠,٧٣٢	(٦٣,٥٩٣,٤٨٨)	(٢٠٣,٨٥٥,٧٤١)	١٢٩,٩٨١,٦٩٧	(٧٣,٨٧٤,٠٤٤)
صافي النقص خلال السنة (إيضاح ١٧)	(١٦,٦٤١,٦١٥)	١٢,٩٦٢,٨٩٠	(٣,٦٧٨,٧٢٥)	(١١,٥٢١)	(١٠,٢٦٩,٠٣٥)	(١٠,٢٨٠,٥٥٦)
المجموع في نهاية السنة	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	(١٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	٥٩,٩١٤,٧٦٣	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠	(١٤٠,٢٥٠,٧٣٢)	٦٣,٥٩٣,٤٨٨

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين		
المطلوب من حملة البوالص	٢٦٢,٥٢٣,٧٥٤	٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦
المطلوب من شركات إعادة التأمين	٢٢,٩٠٩,٣٨١	٣٤,٩٤٤,٤٣٢
المطلوب من شركات التأمين	٦٤,٩١٥,٢٨٣	٨١,٢١٥,٨٦٥
مخصص الخسارة الإنتمانية	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
	٢٩٣,٧٤٠,٩٠٠	٣٣٠,٢٢٠,٨٣٥
ذمم مدينة أخرى		
ذمم موظفين مدينة	٤,٣٣٢,٢٣٥	٤,٠٣٥,٨٥٢
ذمم إيجارات مدينة	١٤,٤٨٩,٢٤١	٧,٩٧٨,٢٠٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى	١٠,٢٩١,٩٠٥	١٤,٢٠٤,٤٨٩
	٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣

تبنت 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 يومًا.

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

تقوم المجموعة بصورة مستمرة بقياس مخصص الخسائر الإئتمانية للذمم المدينة بقيمة تساوي العمر الزمني للخسارة الإئتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى إحتمالية التعثر عن السداد السابقة وتحليل المركز المالي الحالي للعميل، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالعميل والظروف الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل به المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ قائمة 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 ٠-٩٠ يومًا ما بين ٢٪ إلى ٣٧٪ (٢٠١٩: ٢٪ إلى ٣٧٪) والذمم المستحقة التي تزيد عن ٩٠ يوماً ٤٠٪ (٢٠١٩: التي تزيد عن 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 ٢٠٢٠

	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
المطلوب من حملة البوالص	٢٦٢,٥٢٣,٧٥٤	-	٢٦٢,٥٢٣,٧٥٤
المطلوب من شركات التأمين	٦٣,٧٠٧,٦٣٨	١,٢٠٧,٦٤٥	٦٤,٩١٥,٢٨٣
المطلوب من شركات إعادة التأمين	١,٦٩١,٩٧٢	٢١,٢١٧,٤٠٩	٢٢,٩٠٩,٣٨١
يطرح: مخصص الخسارة الانتمانية	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	-	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
	٢٧١,٣١٥,٨٤٦	٢٢,٤٢٥,٠٥٤	٢٩٣,٧٤٠,٩٠٠

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	المطلوب من حملة البوالص	المطلوب من شركات التأمين	المطلوب من شركات إعادة التأمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة				
أقل من ٦٠ يوماً	٦٧,٥٧٢,٦٥٢	١٢,١٧٣,٠٧٤	١٣٠,١٣٩	٧٩,٨٧٥,٨٦٥
٦١ إلى ١٢٠ يوماً	٦٥,٦٥٣,٧١٧	١٨,٠٥٩,٢١٠	٥٠٨,٣٧١	٨٤,٢٢١,٢٩٨
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً	١١,٦٤٦,٩١٩	١,٨٢٦,١٦٧	٢٥,٣١٨	١٣,٤٩٨,٤٠٤
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً	٤٤,٦٦٤,١٥٢	٢,٦٣٢,٠٧٥	١٦٩	٤٧,٢٩٦,٣٩٦
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً	٤٠,٥٢٣,١٣٠	١,٨٤٣,٨٢٦	٢٨١	٤٢,٣٦٧,٢٣٧
أكثر من ٣٦٥ يوماً	٣٢,٤٦٣,١٨٤	٢٧,١٧٣,٢٨٦	١,٠٢٧,٦٩٤	٦٠,٦٦٤,١٦٤
	٢٦٢,٥٢٣,٧٥٤	٦٣,٧٠٧,٦٣٨	١,٦٩١,٩٧٢	٣٢٧,٩٢٣,٣٦٤
يطرح: مخصص الخسارة الإئتمانية	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	-	-	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
	٢٠٥,٩١٦,٢٣٦	٦٣,٧٠٧,٦٣٨	١,٦٩١,٩٧٢	٢٧١,٣١٥,٨٤٦

	المطلوب من حملة البوالص	المطلوب من شركات التأمين	المطلوب من شركات إعادة التأمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة				
أقل من ٦٠ يوماً	-	٣٦,٩٥٠	٣٨٩,٧٩٢	٤٢٦,٧٤٢
٦١ إلى ١٢٠ يوماً	-	١٨,٥٩٨	٦٧٨,١٥٩	٦٩٦,٧٥٧
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً	-	-	٥٤٣,٠٨٩	٥٤٣,٠٨٩
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً	-	١,٠٠٠	٣٣٠,٠٤١	٣٣١,٠٤١
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً	-	٦,١٢٤	-	٦,١٢٤
أكثر من ٣٦٥ يوماً	-	١,١٤٤,٩٧٣	١٩,٢٧٦,٣٢٨	٢٠,٤٢١,٣٠١
	-	١,٢٠٧,٦٤٥	٢١,٢١٧,٤٠٩	٢٢,٤٢٥,٠٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	المطلوب من حملة البوالص	المطلوب من شركات التأمين	المطلوب من شركات إعادة التأمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة				
أقل من ٦٠ يوماً	١٠١,٣٩٨,٥٧٩	١٨,٨٢٧,٥٩٩	١٣٠,٩٩١	١٢٠,٣٥٧,١٦٩
٦١ إلى ١٢٠ يوماً	٦٠,٣٩٥,٧٧٩	٢٣,١١٧,٨٣٣	٨٤,٥٤٣	٨٣,٥٩٨,١٥٥
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً	٢٠,١٧٤,٨٩٦	٤,٨١٠,٥٠٩	٣٣٧	٢٤,٩٨٥,٧٤٢
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً	١٩,٦٣٧,٧٢٦	٤,١٠٢,٥٣٢	١٠,٣٩٦	٢٣,٧٥٠,٦٥٤
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً	٤٦,١٥١,٩٧١	٢,٠١٠,٧٦٧	٤١,٦٥٧	٤٨,٢٠٤,٣٩٥
أكثر من ٣٦٥ يوماً	٢٢,٩٠٩,١٠٥	٢٧,٣٣٣,٢٨٧	٢٤٠,١١٧	٥٠,٤٨٢,٥٠٩
	٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦	٨٠,٢٠٢,٥٢٧	٥٠٨,٠٤١	٣٥١,٣٧٨,٦٢٤
يطرح: مخصص الخسارة الإئتمانية	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	-	-	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
	٢١٤,٠٦٠,٥٣٨	٨٠,٢٠٢,٥٢٧	٥٠٨,٠٤١	٢٩٤,٧٧١,١٠٦

	المطلوب من حملة البوالص	المطلوب من شركات التأمين	المطلوب من شركات إعادة التأمين	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة				
أقل من ٦٠ يوماً	-	٣٩,٣٩١	١١,٩٣٦,١٢٠	١١,٩٧٥,٥١١
٦١ إلى ١٢٠ يوماً	-	١٧,٤٧٩	١٨,٩٠٦,٥١٨	١٨,٩٢٣,٩٩٧
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً	-	٧٤,٩٨٥	٧٨,٥٧٢	١٥٣,٥٥٧
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً	-	٥٤,٦٢٠	٦٦٦,٤٢٦	٧٢١,٠٤٦
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً	-	-	٣٦,٩٤١	٣٦,٩٤١
أكثر من ٣٦٥ يوماً	-	٨٢٦,٨٦٣	٢,٨١١,٨١٤	٣,٦٣٨,٦٧٧
	-	١,٠١٣,٣٣٨	٣٤,٤٣٦,٣٩١	٣٥,٤٤٩,٧٢٩

كانت الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية كما يلي :

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
الرصيد كما في بداية السنة	٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨
المبالغ المحملة خلال السنة	-	-
الرصيد كما في نهاية السنة	٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨

بهدف تحديد قابلية تحصيل ذمم التأمين المدينة ، تأخذ المجموعة بعين الإعتبار أي تغيُّر يطرأ على الملاءة المالية لعملاء المجموعة وذلك من تاريخ نشوء الذمة حتى تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

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

١١- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
نقد في الصندوق	١١٤,١٠٠	٩٤,٦٩٣
أرصدة لدى البنوك :		
حسابات جارية	٣٢,٧٣٥,٠٤٨	٤٢,٩٠٩,٢١٢
حسابات تحت الطلب	٣,٣٦٦,٨٧٤	٥,٢٢٩,٦١٨
تأمينات نقدية	١,٤٦٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠
ودائع ثابتة	٢٧٩,٤٧٢,٦٤٠	٢٦٨,٥١٧,٤٥٧
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	٣١٧,١٥١,٦٦٢	٣١٧,٦٢٣,٩٨٠
يطرح: ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١٥)	(٩٣,٥٤٩,٦٦٤)	(٩٥,٨٩٤,٠٠٢)
يطرح: ودائع ثابتة بتواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧٥,٩٢٢,٩٧٦)	(١٧٢,٦٢٣,٤٥٥)
يطرح: تأمينات نقدية	(١,٤٦٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)
النقد وما يعادله	٤٦,٢١٦,٠٢٢	٤٨,٢٣٣,٥٢٣

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٠,٨٩% إلى ٣,٨% (٢٠١٩: ١٪ إلى ٤,٨٥٪) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢- رأس المال

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :		
٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد		
(٢٠١٩ : ٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٣- إحتياطيات

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,لم يوافق مجلس الادارة على اي توزيعات خلال العام لم يوافق مجلس الإدارة على أي توزيعات للسنوات ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

١٣- إحتياطيات (يتبع)

١٣-٣ إحتياطي إعادة التامين

وفقًا لقرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم ٢٣ المادة ٣٤ ، تم تحويل مبلغ ٣,٦١٩,٠٥١ درهم إماراتي من الأرباح المستبقاه إلى إحتياطي إعادة التأمين. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من هيئة التأمين.

١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الإلتزام كما يلي :

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
الرصيد في بداية السنة	٣٩,٠٠٤,٧٧٠	٣٦,٠٦٥,٤٧٤
المبالغ المحملة خلال السنة	١,٩٨١,١٨٣	٣,٥٣٩,٥٣٥
المبالغ المدفوعة خلال السنة	(٤,٢٧٢,٤٧٥)	(٦٠٠,٢٣٩)
	٣٦,٧١٣,٤٧٨	٣٩,٠٠٤,٧٧٠

١٥- إستلاف من البنوك

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
سحب على المكشوف	٣٥,٣١١,٠٩٦	٤٣,٠٢١,٤٤٧
قروض لأجل	٢٤٥,٩٧٨,٤١٩	٣٦١,٩٩١,٤٣٧
	٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٤٠٥,٠١٢,٨٨٤

يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :

عند الطلب أو خلال سنة	٩٣,٣١٥,٠٠٤	١١٨,٣٠٠,٧٩٥
في السنة الثانية	٦٣,٧٧٠,٥٨٨	٧٨,٠٧٩,٣٤٨
في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة	١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	٢٠٨,٦٣٢,٧٤١
	٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٤٠٥,٠١٢,٨٨٤
يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن الالتزامات المتداولة)	(٩٣,٣١٥,٠٠٤)	(١١٨,٣٠٠,٧٩٥)
مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن الالتزامات غير المتداولة)	١٨٧,٩٧٤,٥١١	٢٨٦,٧١٢,٠٨٩

يتم تسديد السحب على المكشوف عند الطلب وتحمل نسبة فائدة تتراوح ما بين ٢,٣٥% إلى ٢,٧٥٪ مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر (٢٠١٩: ٠,٥٪ إلى ٢,٧٥٪ مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر) سنوياً.

١٥- إستلاف من البنوك (يتبع)

يتضمن الجدول التالي بيانات القروض وآجال استحقاقها وتصنيفها:

	إيضاح	تاريخ الاستحقاق	٢٠٢٠	٢٠١٩
			درهم	درهم
القرض رقم ١		٣١ مايو ٢٠٢٤	-	١١,٠٤١,٦٦٨
قرض رقم ٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٢٠,٠٣٩,٧٥٣
قرض رقم ٣		٣١ أكتوبر ٢٠٢٥	-	٥٨,٣٣٣,٣٣٣
قرض رقم ٤	(أ)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٨,٣٣٣,٣٣٣	٤٥,٩٦٢,٩٦٣
القرض رقم ٥	(ب)	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٩٧,٤١١,٧٦٦	١١٣,٦٤٧,٠٦٠
القرض رقم ٦	(ج)	١ مايو ٢٠٢٤	٣٣,٣٣٣,٣٢٠	٤١,٦٦٦,٦٦٠
القرض رقم ٧	(د)	٢٧ أغسطس ٢٠٢٣	٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٧١,٣٠٠,٠٠٠
			٢٤٥,٩٧٨,٤١٩	٣٦١,٩٩١,٤٣٧

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 ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم في نوفمبر ٢٠١٧ على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٨٣٣,٣٣٣ درهم حتى مايو ٢٠١٩ حتى اكتوبر ٢٠٢٥ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٧٥% مضافاً لمعدل الايبور لشهر واحد.

(ب) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم في نوفمبر ٢٠١٤ لإعادة تمويل التسهيلات الأصلية وإنفاق الاقتراض الإضافي ليتم سداده هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٨,١١٧,٦٤٧ درهم حتى يونيو ٢٠٢٣ وبمعدل فائدة يبلغ ٢,٣٥٪ مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر.

(ج) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم في مايو ٢٠١٧, ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم على أن يتم سداد هذا القرض على أقساط شهرية بقيمة ٦٩٤,٤٤٤ درهم تبدأ من يناير ٢٠٢٠ 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 يبلغ ٢,٣٥% مضافاً لمعدل الايبور لشهر واحد.

(د) حصلت المجموعة على قرض بنكي بقيمة ٧٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم في أغسطس ٢٠١٩, يتم سداد مبلغ ٢,٦٠٠,٠٠٠ درهم على أقساط ربع سنوية بقيمة ٦٥٠,٠٠٠ درهم إبتداءً من نوفمبر ٢٠١٩، يتم سداد مبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ درهم على خمس أقساط بقيمة ١,١٠٠,٠٠٠ إبتداءً من نوفمبر ٢٠٢٠، يتم سداد مبلغ ٧,٢٠٠,٠٠٠ على أقساط ربع سنوية بقيمة ١,٨٠٠,٠٠٠ درهم إبتداءً من فبراير ٢٠٢١، يتم سداد مبلغ ٨,٨٠٠,٠٠٠ درهم على أقساط ربع سنوية بقيمة ٢,٢٠٠,٠٠٠ إبتداءً من فبراير ٢٠٢٢، يتم سداد مبلغ ٢٨,٤٠٠,٠٠٠ على قسطين بقيمة ١٤,٢٠٠,٠٠٠ إبتداءً من فبراير ٢٠٢٣، في حين أن المبلغ المتبقي والبالغ ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم يتم سداده دفعة واحدة في أغسطس ٢٠٢٣ ويحمل معدل فائدة ٢,٣٥٪ مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٩٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٦ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٥٣ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦).

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:		
مطالبات غير مدفوعة	٥٣,٢٢٤,٢٦٦	٣٤,٣٥٣,٥١٥
المطلوب لشركات تأمين	٢٥,٣٢٠,٢٢٢	٢٠,٥٩٢,٦٢٩
المطلوب لشركات إعادة تأمين	٢٦٠,٨٦٩,٨٦٢	٢٣٥,٦٩٧,٢٩٥
أقساط تأمين مقبوضة مقدماً	١,٠١٧,٢٩٩	٥٣٦,١٢٧
ذمم دائنة أخرى		
إيرادات إيجارات مقبوضة مقدماً	٤,٢٧٣,٨٢١	٣,٢٢٢,٣٢١
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٢٩,٢٢٩,٩٤٣	٢١,٢٧٥,١٨٣
مستحقات موظفين	١٣,٩٩٥,١٦٥	١٣,٨٨٧,٨٩٥
	٣٨٧,٩٣٠,٥٧٨	٣٢٩,٥٦٤,٩٦٥

تتضمن ذمم الموظفين مبلغ ١٣,٣ مليون درهم (٢٠١٩: ١٢,٩مليون درهم) تمثل إشتراكات الموظفين في نظام صندوق الإدخار إضافة إلى الفوائد المحتسبة. وتظهر إشتراكات المجموعة والبالغة ١٣,٣مليون درهم (٢٠١٩: ١٢,٩ مليون درهم) ضمن بند مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وصندوق الإدخار في القوائم المالية الموحدة .

١٧- صافي إيرادات أقساط التأمين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
إجمالي إيرادات أقساط التأمين		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩٠٩,٥٧٦,٧٣٢	٨٦٦,٧٨٦,٢٨٢
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)	١٦,٦٤١,٦١٥	١١,٥٢١
	٩٢٦,٢١٨,٣٤٧	٨٦٦,٧٩٧,٨٠٣
أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين		
أقساط إعادة التأمين	(٧٢٣,٨١٠,١٨٦)	(٦٨٨,٧٤٨,٥٤٩)
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)	(١٢,٩٦٢,٨٩٠)	١٠,٢٦٩,٠٣٥
	(٧٣٦,٧٧٣,٠٧٦)	(٦٧٨,٤٧٩,٥١٤)
صافي إيرادات أقساط التأمين	١٨٩,٤٤٥,٢٧١	١٨٨,٣١٨,٢٨٩

١٨- إيرادات إستثمارات وأخرى

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
إيرادات الفوائد على الودائع	١٠,١٥٩,٥٨٢	١٠,٥٥٩,٥٨٨
توزيعات أرباح إستثمارات	٦٢٠,٢٠٦	٦٣٨,٠٩٠
إنخفاض القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)	(٣٠,٧٢٥,٥٠٠)	(٢١,٤٢١,٦٠١)
إيرادات إيجارات (إيضاح ٦)	٢٨,٠٠٤,٤٢٠	٣٢,٢٣٠,٢١٠
إيرادات أخرى	١٠٠,٥٩٩	١٤,١١٨
	٨,١٥٩,٣٠٧	٢٢,٠٢٠,٤٠٥

١٩- الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
تكلفة الموظفين	٣٨,٥٨٣,٤٤٤	٣٦,٣٦٨,٣٦٤
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٣,٣٥٨,٨٤٤	٤,٢٠٢,٧١٦

٢٠- الربح الأساسي للسهم الواحد

	٢٠٢٠	٢٠١٩
الربح للسنة (درهم)	٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٢,٠٦٦,٦٦١
عدد الأسهم	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم (درهم)	٠,١٠	٠,٠٩

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للسنة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. إن الربح الأساسي المخفض للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 الرئيسين.

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
مطلوب من حملة البوالص	٣٩,٦٨٠,٨٥٥	٣٩,٤٥٩,٤٥٧
إجمالي المطالبات المستحقة	٧,٦٦٦,٧١٨	٧,٩٧٤,٨٨١

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 :

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
إجمالي أقساط تأمين	٣,٠٥٤,٧٤٧	٢,٤٦٢,٩٦٦
مطالبات مسددة	١٨٨,٥٣١	٤٤,٤٥١,٤٦٣

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة/المدراء الرئيسيين

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
مكافآت قصيرة الأجل	٤,١٠٩,٦٨٤	٤,٥١٦,٣٣٦
مكافآت طويلة الأجل	٢٨٣,٧٥٠	٢٩٣,٦٦٩
أتعاب مجلس الإدارة	-	-

٢٢- الالتزامات المحتملة

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
خطابات ضمان	٦,٦٣٣,٧٧١	١٧,٦٤٦,٨٥٤

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 القوائم 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 الإحتمالات للتسعير والإحتياطي، فإن المخاطر الأساسية التي تواجه المجموعة هي أن تتجاوز الإدعاءات 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 الإختلافات في النتائج المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، فإنه كلما زاد التنوع في مجموعة عقود التأمين تقل إحتمالية التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير. لقد قامت المجموعة بتطوير خطة إكتتاب التأمين لديها لتضمن تنويع 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 اكتتاب التأمين تقوم على محاولة التأكد من أن مخاطر التأمين متلائمة مع نوع وقيمة المخاطرة، صيغة الصناعة والمنطقة الجغرافية. تم وضع قيود على اكتتابات 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 إلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم المجموعة بالأخذ في عين 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 قائمة المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة بإتباع عدة آليات لتقدير المستوى المطلوب للمخصصات، حيثما أمكن، وهذا يوفر درجة أكبر من الفهم وتعزيز الخبرة السابقة في تقدير المخصصات. إن التقديرات المستنبطة بناءً على طرق مختلفة تساعد على توقع النتائج الممكنة . إن أفضل آليات التقدير المختارة تأخذ في عين 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 المبدئي 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 مبدئي للسنة (قبل إعادة التأمين) لنسب الخسارة حسب نوع المخاطر المتعلقة بالأقساط المكتسبة للسنة الحالية والسنة السابقة .

نوع المخاطر	٢٠٢٠	٢٠١٩
تأمينات السيارات	٪٩٥	٪٩٤
تأمينات أخرى	٪٨٤	٪٩٠

٢٣- مخاطر التأمين (يتبع)

٢٣-٣ الخطوات المتبعة في تحديد الإفتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الإعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية للمجموعة وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة 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 الإئتمان

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 إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم المجموعة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها ورصد تركيز مخاطر الإئتمان 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 معيدي التأمين من الوفاء بإلتزاماتهم وفقاً لعقود إعادة التأمين.

٢٣-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٤٤ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩ : أرباح ٣٤,٤ 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 ٢٠% (٢٠١٩ : ٢٢٪) 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 ٨٦,٥ مليون درهم (٢٠١٩: ١٠١,٩ 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 التزامات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب.

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
مجموع رأس المال المحتفظ به	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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 مليون لشركات إعادة التأمين. وينص القرار أيضا على أن ما لا يقل عن ٧٥٪ من رأس مال شركات التأمين التي تأسست في دولة الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة من قبل أفراد أو هيئات من دولة الإمارات أو دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى. إن المجموعة ملتزمة بالحد الأدنى المطلوب لرأس المال.

علاوة على ذلك، يجب على المجموعة المحافظة على هامش الملاءة المالية وفقاً للمادة رقم (٨) من القسم (٢) لأحكام التعليمات المالية لشركات التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٤-١ نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

تقوم المجموعة بمراجعة هيكلة 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:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
الديون (أ)	٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٤٠٥,٠١٢,٨٨٤
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (ب)	(٣٢٧,١٥١,٦٦٢)	(٣٢٧,٦٢٣,٩٨٠)
	(٤٥,٨٦٢,١٤٧)	٧٧,٣٨٨,٩٠٤
حقوق المساهمين (ج)	٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	٦٥٤,١٦٦,٤٨٥
صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين	(٠,٠٧)	٠,١٢

(أ) تتمثل الديون في الإستلاف من البنوك (إيضاح ١٥).
(ب) تتضمن أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق وديعة إلزامية (إيضاح ١١).
(ج) تتمثل حقوق المساهمين في رأس المال، الإحتياطيات، التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة والأرباح المستبقاه.

٢٥- التزامات إيجار

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

	٢٠٢٠	٢٠١٩
	درهم	درهم
متداول	٣,١١٢,٥٨٦	٢,٥٩٤,١٨١
غير متداول	١,١٢٩,٣٥٥	٨,٤١١
	٤,٢٤١,٩٤١	٢,٦٠٢,٥٩٢

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 الاصول بطريقة ثابتة مع الممتلكات والمعدات الخاصة بها (إيضاح ٥).

حق استخدام الأصول	عدد أصول حق الاستخدام الاصول المستأجرة	مدى الفترة المتبقية	متوسط مدة الإيجار المتبقية	عدد عقود الإيجار مع خيارات التمديد	عدد عقود الإيجار مع خيارات الإنهاء
مكاتب	٢٣	١ الى ٢	١	٢٣	٢٣

٢٥- التزامات إيجار (يتبع)

يتم تأمين التزامات الإيجار من قبل الأصول الأساسية ذات الصلة. كان الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية		
	خلال سنة	١-٣ سنة	مجموع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مدفوعات إيجار	٤,٧٥٩,٨٢٨	١,٣٤٨,٥٣٤	٦,١٠٨,٣٦٢
تكاليف تمويل	(١,٦٤٧,٢٤٢)	(٢١٩,١٧٩)	(١,٨٦٦,٤٢١)
صافى القيمة الحالية	٣,١١٢,٥٨٦	١,١٢٩,٣٥٥	٤,٢٤١,٩٤١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
مدفوعات إيجار	٣,١٩٧,٥٦٣	٨,٩١٩	٣,٢٠٦,٤٨٢
تكاليف تمويل	(٦٠٣,٣٨٢)	(٥٠٨)	(٦٠٣,٨٩٠)
صافى القيمة الحالية	٢,٥٩٤,١٨١	٨,٤١١	٢,٦٠٢,٥٩٢

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 الإئتمان.

٢٦-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٢٦-٢ تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	بالتكلفة المطفأة	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
	درهم	درهم	درهم
موجودات مالية			
إستثمارات في أوراق مالية	-	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٠,٧١١,٦٨٣
ذمم تأمين مدينة وأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)	٣١٢,٥٦٢,٣٧٦	-	٣١٢,٥٦٢,٣٧٦
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (تتضمن ودائع إلزامية)	٣٢٧,١٥١,٦٦٢	-	٣٢٧,١٥١,٦٦٢
مجموع الموجودات المالية	٦٣٩,٧١٤,٠٣٨	٢٠,٧١١,٦٨٣	٦٦٠,٤٢٥,٧٢١

	بالتكلفة المطفأة
	درهم
التزامات مالية	
إستلاف من البنوك	٢٨١,٢٨٩,٥١٥
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٣٨٢,٦٣٩,٤٥٨
مجموع الالتزامات المالية	٦٦٣,٩٢٨,٩٧٣

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٢ تصنيف الأدوات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

	بالتكلفة المطفأة
	درهم
التزامات مالية	
إستلاف من البنوك	٤٠٥,٠١٢,٨٨٤
ذمم تأمين دائنة وأخرى	٣٢٥,٨٠٦,٥١٧
مجموع الالتزامات المالية	٧٣٠,٨١٩,٤٠١

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 إفتراض أن الشركة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية وغير المالية بإستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة (يتبع)

٢٦-٣-٣ قياسات القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

	القيمة العادلة كما في						العلاقة بين
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى						
أوراق ملكية مدرجة	١٧,٢٣٣,٧٩٩	١٩,٣٨٤,٤٣٩	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق ملكية غير مدرجة	٣,٤٧٧,٨٨٤	٥,٢٠٢,٣٨٣	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة	صافي قيمة الموجودات	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة
	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٤,٥٨٦,٨٢٢				

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

	٢٠٢٠ درهم	٢٠١٩ درهم
الرصيد كما في بداية السنة	٥,٢٠٢,٣٨٣	١١,٤٤٣,٦٥٦
التغير فى القيمة العادلة	(١,٧٠٠,٠٠٠)	(٣,٥٣٥,٣٢٥)
إستبعادات خلال السنة	(٢٤,٤٩٩)	(٢,٧٠٥,٩٤٨)
الرصيد كما في نهاية السنة	٣,٤٧٧,٨٨٤	٥,٢٠٢,٣٨٣

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة (يتبع)

٢٦-٣-٣ قياسات القيمة العادلة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة (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 بدرهم الإمارات العربية المتحدة، عملات مجلس التعاون الخليجي أو بالدولار الأمريكي حيث أن سعر صرف الدرهم ثابت مقابل تلك العملات .

٢٦-٦ مخاطر الإئتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الإئتمان تحديداً فيما يلي :-
- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين .
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن إدعاءات تم دفعها .
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص و
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين .

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم المجموعة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الإئتمان 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 الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي

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

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للمجموعة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية 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 المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات 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 الإئتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.

بالنسبة لذمم التأمين المدينة ، قامت المجموعة بتطبيق المنهج المبسط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر على مدى عمر الأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، تم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان استنادًا 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 بناء على مصفوفة المخصص. يتضمن إيضاح ١٤-٣ مزيد من التفاصيل حول مخصص خسارة هذه الموجودات.

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٦-٢٦ مخاطر الإئتمان (يتبع)

لا تتعرض المجموعة لخطر التركيز في الإئتمان 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 الإئتمان على الأموال السائلة محدودة وذلك لأن حسابات المجموعة لدى البنوك مودعة لدى مؤسسات مالية ذات جدارة إئتمانية عالية مصنفة من قبل وكالات التصنيف الإئتماني العالمية.

تتمثل أقصى مخاطر إئتمانية ممكن أن تتعرض لها المجموعة في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في القوائم 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 الإحتفاظ بإحتياطيات 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 التعاقدي للأدوات المالية بناءً على المدة المتبقية لإستحقاق الأداة المالية من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقوم الإدارة بمراقبة إستحقاق الأدوات المالية بهدف التأكد من توفر السيولة المناسبة في المجموعة. فيما يلي إستحقاق الموجودات والالتزامات المالية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة بناءً على ترتيبات الدفعات التعاقدية:

	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
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						
الموجودات المالية						
إستثمارات في أوراق مالية	-	-	-	٢٠,٧١١,٦٨٣	-	٢٠,٧١١,٦٨٣
ذمم تأمين مدينة وأخرى	٦٦,٨٥١,٣٠٩	١٨٤,٠٤٢,١٣٦	-	٦١,٦٦٨,٩٣١	-	٣١٢,٥٦٢,٣٧٦
ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً						
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	٣٦,٢١٦,٠٢٢	١١,٦٩٩,٨٠٠	٢٦٩,٢٣٥,٨٤٠	-	-	٣١٧,١٥١,٦٦٢
وديعة إلزامية	-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
	١٠٣,٠٦٧,٣٣١	١٩٥,٧٤١,٩٣٦	٢٦٩,٢٣٥,٨٤٠	٨٢,٣٨٠,٦١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٤٢٥,٧٢١
الالتزامات المالية						
إستلاف من البنوك	١,٥٢٧,٧٧٧	١٢,٩٧٣,٢٠٢	٧٨,٨١٤,٠٢٥	١٨٧,٩٧٤,٥١١	-	٢٨١,٢٨٩,٥١٥
ذمم تأمين دائنة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدما)	١٣,٠٠٣,٦٢٩	١٥,٥١٢,٣٧٧	٣٥٤,١٢٣,٤٥٢	-		٣٨٢,٦٣٩,٤٥٨
	١٤,٥٣١,٤٠٦	٢٨,٤٨٥,٥٧٩	٤٣٢,٩٣٧,٤٧٧	١٨٧,٩٧٤,٥١١	-	٦٦٣,٩٢٨,٩٧٣

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٧ مخاطر السيولة (يتبع)

	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
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
وديعة إلزامية	-	-		-	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 مقدما)	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

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 ٠,٨٩% إلى ٣,٨% سنوياً (٢٠١٩: ١٪ إلى ٤,٨٥٪ سنوياً). بلغت الفائدة على الإستلاف من البنوك بين ٢,٣٥% إلى ٢,٧٥٪ مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر سنوياً (٢٠١٩: 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 ٢٠٢٠ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ٦٥,٠٦٥ درهم (٢٠١٩ : ٦٥١,٩٦٤ 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 قائمة المركز المالي الموحدة، 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 (٢٠١٩ : ٢,٥ مليون درهم) .

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٩ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية (يتبع)

٢٦-٩-٢ الإفتراضات وطرق إختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار أدوات الملكية كما بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.
- كما في نهاية قائمة المركز المالي الموحدة، 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 إستخدام 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. يشتمل 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.

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

(أ) قائمة الدخل القطاعي الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

		الحوادث		التأمين على الحياة			
	البحري	الحريق	والمسؤوليات	العام وأخرى		مجموع التأمين	الإستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٩,٧٢٨,٧٨٩	٥٢,٨٩١,٦٣٨	٢٩٦,٧٤١,٨٥٨	٥١١,٤٦٤,٢٣٠	٨,٧٥٠,٢١٧	٩٠٩,٥٧٦,٧٣٢	-	٩٠٩,٥٧٦,٧٣٢
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢,٢٠٥,٥٠٦)	٦٢٣,٤٢٤	١٨,٦٥٦,١٠٤	(٩٤٩,٠١٩)	٥١٦,٦١٢	١٦,٦٤١,٦١٥	-	١٦,٦٤١,٦١٥
	٣٧,٥٢٣,٢٨٣	٥٣,٥١٥,٠٦٢	٣١٥,٣٩٧,٩٦٢	٥١٠,٥١٥,٢١١	٩,٢٦٦,٨٢٩	٩٢٦,٢١٨,٣٤٧	-	٩٢٦,٢١٨,٣٤٧
أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين	٢٨,١٩٠,٥٨٩	٤٤,٢٩٤,٣٤٩	٢١٣,٥٥٤,١٤٦	٤٢٩,٦٧٦,٩٠٠	٨,٠٩٤,٢٠٣	٧٢٣,٨١٠,١٨٧	-	٧٢٣,٨١٠,١٨٦
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(٤٨١,٤٣٠)	٩٦٥,٥٥٩	٩,٩٤٥,٦٢١	١,٦٩٥,٢٧٠	٨٣٧,٨٦٩	١٢,٩٦٢,٨٨٩	-	١٢,٩٦٢,٨٩٠
	٢٧,٧٠٩,١٥٩	٤٥,٢٥٩,٩٠٨	٢٢٣,٤٩٩,٧٦٧	٤٣١,٣٧٢,١٧٠	٨,٩٣٢,٠٧٢	٧٣٦,٧٧٣,٠٧٦	-	٧٣٦,٧٧٣,٠٧٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩,٨١٤,١٢٤	٨,٢٥٥,١٥٤	٩١,٨٩٨,١٩٥	٧٩,١٤٣,٠٤١	٣٣٤,٧٥٧	١٨٩,٤٤٥,٢٧١	-	١٨٩,٤٤٥,٢٧١
إجمالي المطالبات المدفوعة	٧,١٠٢,٦٣٢	١١,١٥٦,٣٧٨	١٨٦,٠٦٤,٢٢١	٤٤٧,٤٠٠,٨٥٢	٥,٠٩٥,٩٩٧	٦٥٦,٨٢٠,٠٨٠	-	٦٥٦,٨٢٠,٠٨٠
إجمالي المطالبات غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠٢٠	١٩,٩٨٤,٨٥٥	٢١,٣١٠,٧٣١	١٤٨,٤٢١,٩٤٢	١٧٢,٠٩٨,١٧٧	١١,٦٣٢,٥٢٠	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥	-	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥
إجمالي المطالبات غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٣,٠٢١,١٣٣	٢١,٦٣٧,٨٢٧	١٤٨,٤٩٦,٤٠٧	١٤٢,٣١٩,٢٢٨	١٣,١٤١,٥٧٨	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	-	٣٤٨,٦١٦,١٧٣
	١٠,١٣٨,٩١٠	١١,٤٨٣,٤٧٤	١٨٦,١٣٨,٦٨٦	٤١٧,٦٢١,٩٠٣	٦,٦٠٥,٠٥٥	٦٣١,٩٨٨,٠٢٨	-	٦٣١,٩٨٨,٠٢٨

٢٧- معلومات قطاعي (يتبع)

(أ) قائمة الدخل القطاعي الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤوليات	عام وأخرى	التأمين على الحياة	مجموع تأمين	الإستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مستردات إعادة التأمين	٣,٨٢٢,٥٦٥	٧,٦٩٧,٥٣٦	١١٣,٩٣٠,٢٣٨	٣٨٠,٣٠٤,١٨٦	٣,٨٠٣,٢٩٢	٥٠٩,٥٥٧,٨١٧	-	٥٠٩,٥٥٧,٨١٧
مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠٢٠	١٣,٠١٨,٠١٨	١٥,٤٧٤,٥٣٤	٨٤,٦٥٥,٥٤٧	١٤١,٢٦٦,١١٤	٨,٥٣٣,٩٧٠	٢٦٢,٩٤٨,١٨٣	-	٢٦٢,٩٤٨,١٨٣
مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة – ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٤,٦٢٥,٤٥٥	١٥,٥٤٠,٧٢٦	٩٦,٢٦٣,٤٠٨	١١٩,٦٥٠,٦٧٥	٩,٧٤٣,١٩٩	٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣	-	٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣
	٥,٤٣٠,٠٠٢	٧,٧٦٣,٧٢٨	١٢٥,٥٣٨,٠٩٩	٣٥٨,٦٨٨,٧٤٧	٥,٠١٢,٥٢١	٥٠٢,٤٣٣,٠٩٧	-	٥٠٢,٤٣٣,٠٩٧
صافي المطالبات المتكبدة	٤,٧٠٨,٩٠٨	٣,٧١٩,٧٤٦	٦٠,٦٠٠,٥٨٧	٥٨,٩٣٣,١٥٦	١,٥٩٢,٥٣٤	١٢٩,٥٥٤,٩٣١	-	١٢٩,٥٥٤,٩٣١
صافي العمولات	٤,٣٠٤,٥٠٢	٤,٨١٠,١٢٠	٨,٩١١,٠٥٨	١٩,١١٢,٤٨٠	٢,٧٤٤,٥٨٥	٣٩,٨٨٢,٧٤٥	-	٣٩,٨٨٢,٧٤٥
صافي نتائج أعمال التأمين	٩,٤٠٩,٧١٩	٩,٣٤٥,٥٢٧	٤٠,٢٠٨,٦٦٦	٣٩,٣٢٢,٣٦٥	١,٤٨٦,٨٠٨	٩٩,٧٧٣,٠٨٥	-	٩٩,٧٧٣,٠٨٥
إيرادات إستثمارات في ممتلكات	-	-	-	-	-	-	(٢,٧٢١,٠٨٠)	(٢,٧٢١,٠٨٠)
صافي ربح إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٨٠,٣٨٧	١٠,٨٨٠,٣٨٧
صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية	٩,٤٠٩,٧١٩	٩,٣٤٥,٥٢٧	٤٠,٢٠٨,٦٦٦	٣٩,٣٢٢,٣٦٥	١,٤٨٦,٨٠٨	٩٩,٧٧٣,٠٨٥	٨,١٥٩,٣٠٧	١٠٧,٩٣٢,٣٩٢
مصاريف تشغيلية وإدارية	٥,٤٢٩,٠٩٠	٤,٧٦٤,٢٦٦	٢٥,٧٢٣,٣٩٢	١٩,١٢٦,٩٦٩	٧٠٣,٧٥٩	٥٥,٧٤٧,٤٧٦	٢٨,١٩٩,٧٦٨	٨٣,٩٤٧,٢٤٤
صافي النتائج التشغيلية	٣,٩٨٠,٦٢٩	٤,٥٨١,٢٦١	١٤,٤٨٥,٢٧٤	٢٠,١٩٥,٣٩٦	٧٨٣,٠٤٩	٤٤,٠٢٥,٦٠٩	(٢٠,٠٤٠,٤٦١)	٢٣,٩٨٥,١٤٨

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

(ب) قائمة الدخل القطاعي الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤوليات	العام وأخرى	التأمين على الحياة	مجموع التأمين	الإستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٣,٨١٤,٦٠٦	٥١,٢٤٣,٠٤٠	٢٩٥,٣٢٦,٩٣٩	٤٧٦,٣٨٦,٠٨٥	١٠,٠١٥,٦١٢	٨٦٦,٧٨٦,٢٨٢	-	٨٦٦,٧٨٦,٢٨٢
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	٤,٦٢١,١٢١	(٥,٤٧٧,٦٤٣)	١,٤٦٣,٧٠٦	(٥٩٥,٥٢٣)	(١٤٠)	١١,٥٢١	-	١١,٥٢١
	٣٨,٤٣٥,٧٢٧	٤٥,٧٦٥,٣٩٧	٢٩٦,٧٩٠,٦٤٥	٤٧٥,٧٩٠,٥٦٢	١٠,٠١٥,٤٧٢	٨٦٦,٧٩٧,٨٠٣	-	٨٦٦,٧٩٧,٨٠٣
أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين	٢٨,٥٩١,٦٨٩	٤٣,٩٦٦,٤٢٢	٢٠١,٦٤٨,٢٣٣	٤٠٥,٩٨٩,٩٧٠	٨,٥٥٢,٢٣٥	٦٨٨,٧٤٨,٥٤٩	-	٦٨٨,٧٤٨,٥٤٩
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	٤,٥٥٢,٩٣٦	(٤,٠٩٣,٨٩٤)	(١١,١٣٣,٩٤٢)	(٢٥,٤٠٨)	٤٣١,٢٧٣	(١٠,٢٦٩,٠٣٥)	-	(١٠,٢٦٩,٠٣٥)
	٣٣,١٤٤,٦٢٥	٣٩,٨٧٢,٥٢٨	١٩٠,٥١٤,٢٩١	٤٠٥,٩٦٤,٥٦٢	٨,٩٨٣,٥٠٨	٦٧٨,٤٧٩,٥١٤		٦٧٨,٤٧٩,٥١٤
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥,٢٩١,١٠٢	٥,٨٩٢,٨٦٩	١٠٦,٢٧٦,٣٥٤	٦٩,٨٢٦,٠٠٠	١,٠٣١,٩٦٤	١٨٨,٣١٨,٢٨٩	-	١٨٨,٣١٨,٢٨٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٥,٩٦٧,١٥١)	(٨,٠٩٣,٥٥٨)	(١٨٦,٣٢٧,٦٧١)	(٢٩٧,٦١٨,٩١٢)	(٥,٣٦٣,٣٢٧)	(٥٥٣,٣٧٠,٦١٩)	-	(٥٥٣,٣٧٠,٦١٩)
إجمالي المطالبات غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٩	٣٢,٠٣١,٦٤٢	١٣,٢٠٨,٥٤٥	١٣٦,٧٣٤,٣٨٢	٢٠,٦٩٢,٤١٩	١٢,٢١٤,٧١٩	٢١٤,٨٨١,٧٠٧	-	٢١٤,٨٨١,٧٠٧
إجمالي المطالبات غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(١٩,٩٨٤,٨٥٦)	(٢١,٣١٠,٧٣١)	(١٤٨,٤٢١,٩٤٢)	(١٧٢,٠٩٨,١٧٦)	(١١,٦٣٢,٥٢٠)	(٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥)	-	(٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥)
	(٤٣,٩٢٠,٣٦٥)	(١٦,١٩٥,٧٤٤)	(١٩٨,٠١٥,٢٣١)	(٤٤٩,٠٢٤,٦٦٩)	(٤,٧٨١,١٢٨)	(٧١١,٩٣٧,١٣٧)	-	(٧١١,٩٣٧,١٣٧)

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

(ب) قائمة الدخل القطاعي الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤوليات	عام وأخرى	التأمين على الحياة	مجموع تأمين	الإستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
مستردات إعادة التأمين	٥٠,٦٩٩,٩٠٥	٥,٦٠٣,٩٢٦	١٠٥,٠٦٣,٣٦٢	٢٤٥,٦٢٨,٤٤٤	٤,٠٩٦,٩٤٣	٤١١,٠٩٢,٥٨٠	-	٤١١,٠٩٢,٥٨٠
مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ١ يناير ٢٠١٩	(٢٢,٩٧٤,٩٧٠)	(٩,٥٥٠,٠١٦)	(٦٩,٤٧٦,٦٣٥)	(١٣,١٢٠,١٠٠)	(٩,٤٤٤,٦١٧)	(١٢٤,٥٦٦,٣٣٨)	-	(١٢٤,٥٦٦,٣٣٨)
مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٣,٠١٨,٠١٧	١٥,٤٧٤,٥٣٥	٨٤,٦٥٥,٥٤٧	١٤١,٢٦٦,١١٤	٨,٥٣٣,٩٧٠	٢٦٢,٩٤٨,١٨٣	-	٢٦٢,٩٤٨,١٨٣
	٤٠,٧٤٢,٩٥٢	١١,٥٢٨,٤٤٥	١٢٠,٢٤٢,٢٧٤	٣٧٣,٧٧٤,٤٥٨	٣,١٨٦,٢٩٦	٥٤٩,٤٧٤,٤٢٥	-	٥٤٩,٤٧٤,٤٢٥
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,١٧٧,٤١٣)	(٤,٦٦٧,٢٩٩)	(٧٧,٧٧٢,٩٥٧)	(٧٥,٢٥٠,٢١١)	(١,٥٩٤,٨٣٢)	(١٦٢,٤٦٢,٧١٢)	-	(١٦٢,٤٦٢,٧١٢)
صافي العمولات	٥,٧٠٤,٦٣١	٥,٩٠٧,٠٣١	٢٥,١٣٤,٥٠١	٢٤,١٤٢,٤٨٠	١,٨٩٧,٧٨٣	٦٢,٧٨٦,٤٢٦	-	٦٢,٧٨٦,٤٢٦
صافي نتائج أعمال التأمين	٧,٨١٨,٣٢٠	٧,١٣٢,٦٠١	٥٣,٦٣٧,٨٩٨	١٨,٧١٨,٢٦٩	١,٣٣٤,٩١٥	٨٨,٦٤٢,٠٠٣	-	٨٨,٦٤٢,٠٠٣
إيرادات إستثمارات في ممتلكات	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٠٨,٦٠٩	١٠,٨٠٨,٦٠٩
صافي ربح إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى	-	-	-	-	-	-	١١,٢١١,٧٩٦	١١,٢١١,٧٩٦
صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية	٧,٨١٨,٣٢٠	٧,١٣٢,٦٠١	٥٣,٦٣٧,٨٩٨	١٨,٧١٨,٢٦٩	١,٣٣٤,٩١٥	٨٨,٦٤٢,٠٠٣	٢٢,٠٢٠,٤٠٥	١١٠,٦٦٢,٤٠٨
مصاريف تشغيلية وإدارية	(٤,٨١١,٩٠٨)	(٥,٥١٤,٤٨٩)	(٣١,٢٢٧,٧٥٥)	(١١,٩٦٣,٤١٦)	(٧١٥,٦١٢)	(٥٤,٢٣٣,١٨٠)	(٣٤,٣٦٢,٥٦٧)	(٨٨,٥٩٥,٧٤٧)
صافي النتائج التشغيلية	٣,٠٠٦,٤١٢	١,٦١٨,١١٢	٢٢,٤١٠,١٤٣	٦,٧٥٤,٨٥٣	٦١٩,٣٠٣	٣٤,٤٠٨,٨٢٣	(١٢,٣٤٢,١٦٢)	٢٢,٠٦٦,٦٦١

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

(ج) فيما يلي قائمة المركز المالي القطاعي الموحدة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإستثمارات	المجموع	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإستثمارات	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٧١٩,١٩٠,٠٠٥	٢٩,٤٦٤,٣٦٦	١,١٧٢,٠٦٧,٠٦٤	١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٧٨٩,٠٢٥,٤٨٤	٢٨,٣١٩,٠٧٠	١,١٩٠,٢٩٩,٥٨٧	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١
التزامات القطاع	٩٧٢,٨٢٧,٦٩٥	٢٢,٩١٤,٣٥٥	٢٥٠,٢٥٢,٢٤٠	١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	٩٦٥,٦٨٩,٣٥٩	٢٢,٥٧٤,٥٣٩	٣٦٥,٢١٣,٧٥٨	١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦

٢٨- توزيعات أرباح

قرر مجلس الإدارة رفع توصية بتوزيع أرباح على المساهمين عن سنة ٢٠٢٠ بقيمة ١٠ فلس لكل سهم ما مجموعه ٢٥ مليون درهم اماراتي سيتم دفعها في سنة ٢٠٢١. تخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماعهم السنوي العام. ولم يتم الاعتراف بهذا الالتزام في هذه القوائم المالية.
قرر مجلس الادارة رفع توصية بعدم توزيع ارباح على المساهمين أو مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٩.

٢٩- احداث هامة خلال العام

كان هناك تفشي جائحة عالمي (كوفيد -١٩) خلال بداية عام ٢٠٢٠ ، مما تسبب في اضطراب كبير للاقتصادات والشركات في جميع أنحاء العالم بما في ذلك المجموعة. نظرًا لأن الوضع مرن وسريع التطور ، فإننا لا نعتبر أنه من العملي تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذه الفاشية على المجموعة.

لم يكن لتأثير هذا التفشي على توقعات الاقتصاد الكلي تأثير كبير على تقديرات المجموعة الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وستواصل الإدارة مراقبة الموقف وتقييم تأثير هذا التفشي.

٣٠- إعتماد القوائم المالية الموحدة

لقد تم إعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢١.