

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل و
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

صفحة

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

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة تقديم تقريره و القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021.

التأسيس والمكاتب المسجلة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع - الشارقة ، تم تأسيسها كشركة مساهمة عامة بمرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة في 16 مايو 1978. تخضع الشركة الأم للوائح القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم 6 لسنة 2007 بشأن تشكيل سجل شركات التأمين لدى المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً). الشركة الأم مسجلة في سجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) تحت رقم التسجيل 15. عنوان مكتب الشركة الأم المسجل هو P.O. ب 6000 ، الشارقة ، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

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

المركز المالي والنتائج المالية

تم إظهار قائمة المركز المالي الموحدة والنتائج المالية للمجموعة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 في هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة. لم يكن هناك مساهمات اجتماعية خلال السنة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

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

مدققو الحسابات

لقد تم تعيين جرائت ثورنتون لتدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2021 ونظراً لأهليتهم يعرضون إعادة تعيينهم.



رئيس مجلس الإدارة

9 مارس 2022

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- فرع الشارقة

مكتب رقم ٣٠٥
برج البكر ٥
٩/٧ شارع الخن
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

+٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٦٩١
فاكس +٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة الأم") والمؤسسة التابعة لها (معاً "المجموعة")، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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 إضافية 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 الأم") والمؤسسة التابعة لها (معاً "المجموعة")، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق 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 أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمر التدقيق الرئيسية

إن أمر 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.

١) تقييم التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

تقدير المطلوبات والموجودات الناشئة عن عقود التأمين بمبلغ ٥٤٤,٧ مليون درهم لالتزامات عقود التأمين و ٣٥٦,٤ مليون درهم لموجودات عقود إعادة التأمين (٢٠٢٠: ٥٣٥,٨ مليون درهم لالتزامات عقود التأمين و ٣٨٣,١ مليون درهم لموجودات عقود إعادة التأمين) مثل المطلوبات القائمة، المطلوبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها، مصاريف تعديل الخسائر غير الموزعة واحتياطي الأقساط غير المكتسبة، كما هو مبين في إيضاح ٩ من البيانات المالية الموحدة، تتطوي على درجة كبيرة من الأحكام. تستند هذه المطلوبات إلى أفضل تكلفة نهائية تقديرية لجميع المطلوبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، جنباً إلى جنب مع تكاليف معالجة المطلوبات ذات الصلة ونمط توزيع المخاطر على مدى فترة التغطية. تم استخدام الحسابات الاكتوارية لتحديد هذه الأحكام. تستند هذه الحسابات إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات. بما أن تحديد مثل هذا المخصص يتطلب خبرة خبير تقييم خارجي يتضمن افتراضات وأحكام وتقديرات هامة، فإن تقييم هذه المطلوبات كان مهماً لتدقيقنا.

تقرير مدقق الحسابات المستقل إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها (يتبع)

أمور التدقيق الرئيسية (يتبع) (أ) تقييم التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين (يتبع)

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:
- قمنا بتقييم حسابات الإدارة لالتزامات عقود التأمين من خلال تنفيذ الإجراءات التالية:
 - تقييم مؤهلات وكفاءة وموضوعية خبير التقييم الخارجي؛
 - لقد اخترنا بيانات المجموعة الأساسية مع وثائق المصدر ؛
 - طبقنا معارفنا وخبرتنا في هذا المجال وقارنا المنهجية والنماذج والافتراضات المستخدمة مع الممارسات الاكتوارية المعترف بها ؛
 - تفهمنا واختبارنا عملية الحوكمة المعمول بها لتحديد التزامات عقود التأمين ،
 - أجرينا عمليات إعادة حساب مستقلة على فئات مختارة من الأعمال ، مع التركيز بشكل خاص على الاحتياطيات الأكبر والتي 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 فحصاً مستندياً 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 بالعقارات الاستثمارية وفقاً لطريقة القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٨٣٦,٥ مليون درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٨٥٧,٤ مليون درهم إماراتي) ، كما هو مفصل في إيضاح ٦. يتطلب تقدير القيمة العادلة أحكاماً وتقديرات كبيرة من قبل الإدارة والمقيمين الخارجيين المستقلين. أشركت المجموعة مقيمين خارجيين مستقلين من أجل تقييم العقارات الاستثمارية لغرض تحديد القيمة العادلة لإدراجها في البيانات المالية الموحدة. قد يؤدي وجود تقديرات هامة وأحكام مقترنة بالتغيير في افتراضات التقييم المستخدمة إلى تغيير جوهري. لذلك ، كان تقييم هذه العقارات الاستثمارية مهماً لتدقيقنا.

- تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، من بين أمور أخرى ، ما يلي:
- تقييم كفاءة وقدرات وموضوعية المقيمين الخارجيين ؛ و
 - 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 مدى ملاءمة الافتراضات الرئيسية والمنهجيات المستخدمة.

معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة والإدارة هم المسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من تقرير مجلس الإدارة التابع لشركة الام. والذي 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 نبيدي 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 جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها أثناء قيامنا بأعمال التدقيق، أو أنها تحتوي على أخطاء جوهريّة. بناءً على الأعمال التي تم تنفيذها حول المعلومات الأخرى والتي حصلنا عليها قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات، إذا ما إستنتجنا بأن هناك أخطاء جوهريّة في المعلومات الأخرى، فإننا مطالبون بالإبلاغ عن تلك الحقيقة. هذا وليس لدينا أي شيء للإبلاغ عنه بهذا الخصوص.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة 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 بصيغته المعدلة و بما يتوافق مع أحكام النظام الأساسي للشركة الأم المعمول بها والقانون الاتحادي 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 جوهريّة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ.

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

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها (بتبع)

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. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، و لكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف تكشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ، وتعتبر جوهريّة بشكل فردي أو مجتمّع فيما إذا كان من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية 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 الأخطاء 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 أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الاحتيال التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي ذا الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، في حال وجود حالة جوهريّة من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار. في حال الاستنتاج بوجود حالة جوهريّة 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 الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمجموعة إلى توقف أعمال المجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية الموحدة وهيكلها والقوائم المتضمنة فيها، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمجموعة والأنشطة التجارية ضمن المجموعة لإبداء الرأي حول 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 تدقيتنا.

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 الأمور التي كان لها الأثر الأكبر في تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بالإفصاح عن هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم الإفصاح عن أمر معين في تقريرنا في حال ترتب على الإفصاح عنه عواقب سلبية قد تفوق المنفعة العامة المتحققة منه.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى السادة المساهمين في شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة 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 ، بصيغته المعدلة ، 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 ، بصيغته المعدلة ؛

(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 ٢٠٢١؛

(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 ٢٠٢١ أي مخالفات للأحكام السارية للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ ، بصيغته المعدلة ٢٠١٥ أو لنظامها الأساسي مما قد يؤثر جوهرياً على أنشطتها أو مركزها المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١؛

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



فأروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة ، ٩ مارس ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	إيضاحات	
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٩,٤٩٩,٠٠٤	١٠,٧٨١,٦٩٠	٥	ممتلكات ومعدات
٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٦	إستثمارات في ممتلكات
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة إلزامية
٨٩٧,٦٠٤,١٨٧	٨٨٤,١٨٦,٩٥٤		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٣٨٣,١١١,٣٠٥	٣٥٦,٤٤٠,٦٥٢	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٣٨٦,١٢٩,١٨١	١٠	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣١٧,١٥١,٦٦٢	٣٣٧,٨٩٥,٤٥٨	١١	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١,٠٢٣,١١٧,٢٤٨	١,٠٨٠,٤٦٥,٢٩١		مجموع الأصول المتداولة
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥		مجموع الأصول
			حقوق المساهمين والالتزامات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١١٩,٦٢٢,٩٢٤	١٢٢,١٢٦,٣٧٧	١,١٣	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٣	إحتياطي إختيارى
٣,٦١٩,٠٥١	٦,٨١٦,٧٨٦	٣,١٣	إحتياطي إعادة التأمين
(٢١,٤٩٩,٦١٤)	(١٥,٣٥٢,٢٩٩)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	١١٧,٣١٦,٦٤٤		الأرباح المرحلة
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨		مجموع حقوق المساهمين
			الالتزامات غير المتداولة
٣٦,٧١٣,٤٧٨	٣٩,٧٨٧,٣١٢	١٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٧,٩٧٤,٥١١	١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	١٥	قروض بنكية
١,١٢٩,٣٥٥	٣,٦٤١,٣٤٢	٢٥	التزامات الإيجار
٢٢٥,٨١٧,٣٤٤	١٦٧,٦٣٢,٥٧٧		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			إلتزامات متداولة
٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٥٤٤,٧٠٧,٧٧٢	٩	التزامات عقود التأمين
٣٨٧,٩٣٠,٥٧٨	٤٣٧,٣٥٤,٠٥٥	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣,١١٢,٥٨٦	١,٥٩٦,٢٧٠	٢٥	التزامات الإيجار
٩٣,٣١٥,٠٠٤	١٣٢,٤٥٤,٠٦٣	١٥	قروض بنكية
١,٠٢٠,١٧٦,٩٤٦	١,١١٦,١١٢,١٦٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧		مجموع الإلتزامات
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥		مجموع حقوق المساهمين والالتزامات

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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 الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ درهم	٢٠٢١ درهم	إيضاحات	
٩٢٦,٢١٨,٣٤٧	٩٠١,٣٠٦,٠١٨	١٧	إيرادات أقساط التأمين
(٧٣٦,٧٧٣,٠٧٦)	(٦٥١,٠٦٤,٣٧٣)	١٧	يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
١٨٩,٤٤٥,٢٧١	٢٥٠,٢٤١,٦٤٥	١٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٦٣١,٩٨٨,٠٢٨)	(٧٢١,٣٥٤,٠١١)	٩	إجمالي المطالبات المتكبدة
٥٠٢,٤٣٣,٠٩٧	٤٩٢,٤٦٧,٥٧٩	٩	مطالبات التأمين المستردة من شركات التأمين
(١٢٩,٥٥٤,٩٣١)	(٢٢٨,٨٨٦,٤٣٢)	٩	صافي المطالبات المتكبدة
٨٦,٥٠٣,٦٢٧	١٠٨,٦٩٣,٤٥١		إجمالي العمولات المكتسبة
(٤٦,٦٢٠,٨٨٢)	(٢٧,٨٩٧,٤٩٣)		يطرح: العمولات المتكبدة
٣٩,٨٨٢,٧٤٥	٨٠,٧٩٥,٩٥٨		صافي العمولات المكتسبة
٩٩,٧٧٣,٠٨٥	١٠٢,١٥١,١٧١		أرباح التأمين
(٥٥,٧٤٧,٤٧٦)	(٥٧,٣٠٣,٣٦١)		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٤٤,٠٢٥,٦٠٩	٤٤,٨٤٧,٨١٠		صافي أرباح التأمين
٨,١٥٩,٣٠٧	٥,١٥١,٧٦٥	١٨	إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٦,٢٢٩,٩٤٠)	(١٠,٦٤٦,٥٢٢)		تكاليف التمويل
(١,٨٦٦,٤٢١)	(١,٨٨٦,٤٩٢)		تكاليف التمويل - التزامات إيجار
(١٠,١٠٣,٤٠٧)	(١٢,٤٣٢,٠٣٣)		مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٥,٠٣٤,٥٢٨	٢٠	صافي الربح للسنة
٠,١٠	٠,١٠	٢٠	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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 الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٥,٠٣٤,٥٢٨	الربح للسنة
		الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		زيادة / (النقص) في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(١,١٢٨,٤٥٧)	٦,١٤٤,٣٥٥	بنود الدخل الشامل الأخرى
		أرباح/(خسائر) محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(٢,٢٩٦,٠٣١)	١,٤٨٠	بنود الدخل الشامل الآخر
(٣,٤٢٤,٤٨٨)	٦,١٤٥,٨٣٥	الدخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٢٠,٥٦٠,٦٦٠	٣١,١٨٠,٣٦٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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 التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

المجموع درهم	الأرباح المرحلة درهم	التغيرات المترجمة في القيمة المعادلة درهم	إحتياطي إعادة التأمين درهم	إحتياطي اختياري درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٦٥٤,١٦٦,٤٨٥	١٠٧,٣١٣,٢٣٣	(٢٠,٣٧١,١٥٧)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	سيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٣,٩٨٥,١٤٨	-	-	-	-	-	ح للسنة
(٣,٤٢٤,٤٨٨)	-	(٣,٤٢٤,٤٨٨)	-	-	-	-	ماتر الشاملة الأخرى للسنة
٢٠,٥٦٠,٦٦٠	٢٣,٩٨٥,١٤٨	(٣,٤٢٤,٤٨٨)	-	-	-	-	الي الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٣٩٨,٥١٥)	-	-	-	٢,٣٩٨,٥١٥	-	ول إلى إحتياطي قانوني
-	(٣,٦١٩,٠٥١)	-	٣,٦١٩,٠٥١	-	-	-	ول إلى إحتياطي إعادة التأمين
-	(٢,٢٩٦,٠٣١)	٢,٢٩٦,٠٣١	-	-	-	-	ول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارت بالقيمة لة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	(٢١,٤٩٩,٦١٤)	٣,٦١٩,٠٥١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	سيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥,٠٣٤,٥٢٨	٢٥,٠٣٤,٥٢٨	-	-	-	-	-	ح للسنة
٦,١٤٥,٨٣٥	-	٦,١٤٥,٨٣٥	-	-	-	-	ماتر الشاملة الأخرى للسنة
٣١,١٨٠,٣٦٣	٢٥,٠٣٤,٥٢٨	٦,١٤٥,٨٣٥	-	-	-	-	الي الدخل الشامل للسنة
-	(٢,٥٠٣,٤٥٣)	-	-	-	٢,٥٠٣,٤٥٣	-	ول إلى إحتياطي قانوني
-	(٣,١٩٧,٧٣٥)	-	٣,١٩٧,٧٣٥	-	-	-	ول إلى إحتياطي إعادة التأمين
-	(١,٤٨٠)	١,٤٨٠	-	-	-	-	ول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارت بالقيمة
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	لة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨	١١٧,٣١٦,٦٤٤	(١٥,٣٥٢,٢٩٩)	٦,٨١٦,٧٨٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	يعات أرباح سيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
درهم	درهم		
٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٥,٠٣٤,٥٢٨		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
			الربح للسنة
			تعديلات:
٣,٣٥٨,٨٤٤	٣,٤٠١,٦٩٩	٥	إهلاك ممتلكات ومعدات
(١٠,١٥٩,٥٨٢)	(٨,٣٨٩,٦٢٤)	١٨	إيرادات فوائد على ودائع
(٦٢٠,٢٠٦)	(٧٨٤,٦٧٣)	١٨	إيرادات توزيعات أرباح
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٠	خسائر انتمائية متوقعة
(٢٨,٠٠٤,٤٢٠)	(١٨,٩٠١,٦٩٦)	٦	صافي ربح من إستثمارات في ممتلكات
٣٠,٧٢٥,٥٠٠	٢٣,٠٠٥,٥٠٠	٦	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات في ممتلكات
١,٩٨١,١٨٣	٤,١١٠,١١٣	١٤	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٠٩٦,٣٦١	١٢,٥٣٣,٠١٤		تكاليف التمويل
-	(٢,٥٠٠)		ربح من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠٠,٥٩٩)	(٨١,٢٧٢)		مصدر دخل آخر
٣٩,٢٦٢,٢٢٩	٤٢,٤٢٥,٠٨٩		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			صافي التغيرات في رأس المال العامل
٣٣,٥٨٥,١٠٢	(٦٥,٧٧٤,٩٠٠)		ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٠,٠٨٧,٦١٠	٢٦,٦٧٠,٦٥٣		أصول عقود إعادة التأمين
٥٨,٣٦٥,٦١٣	٤٩,٤٢٣,٤٧٧		ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٤١,٤٧٣,٦٦٧)	٨,٨٨٨,٩٩٤		التزامات عقود التأمين
١٠٩,٨٢٦,٨٨٧	٦١,٦٣٣,٣١٣		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٤,٢٧٢,٤٧٥)	(١,٠٣٦,٢٧٩)	١٤	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٠٥,٥٥٤,٤١٢	٦٠,٥٩٧,٠٣٤		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٩٥٥,١٨٣)	(٢٨,١٨٩,٠٨٦)	١١	ودائع ثابتة مرهونة أوتستحق بعد ثلاثة أشهر
-	(٢,١٦٥,٠٠٠)	٦	إضافات إستثمارات في ممتلكات
(٥٩٠,٠٠٠)	٢٨٢,٠٠٠	١١	ودائع الهامش
(٢,٠٧٤,٥٤٨)	-	٧	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
٢,٥٢٥,١٩٩	٥,٢٥٤	٧	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
(١,٠٠٦,٧١٠)	(٦١٧,٤٨١)	٥	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢,٥٠٠		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,١٥٩,٥٨٢	٨,٣٨٩,٦٢٤	١٨	فوائد مقبوضة
٦٢٠,٢٠٦	٧٨٤,٦٧٣	١٨	توزيعات أرباح مقبوضة
٢٨,٠٠٤,٤٢٠	١٨,٩٠١,٦٩٦	٦	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
(١٠٠,٥٩٩)	٤١,٧٦٩		مصدر دخل آخر
٣٦,٧٨٣,٥٦٥	(٢,٥٦٤,٠٥١)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)		الأرباح الموزعة
(١٢٣,٧٢٣,٣٦٩)	(٢٤,٦٣١,٥٢٩)	١٥	قروض بنكية - صافي
(١٦,٢٢٩,٩٤٠)	(١٠,٦٤٦,٥٢٢)		تكاليف التمويل المدفوعة
(٤,٤٠٢,١٦٩)	(٤,٩١٨,٢٢٢)		مدفوعات التزامات إيجار
(١٤٤,٣٥٥,٤٧٨)	(٦٥,١٩٦,٢٧٣)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٢,٠١٧,٥٠١)	(٧,١٦٣,٢٩٠)		صافي النقص في النقدية وما في حكمها
٤٨,٢٣٣,٥٢٣	٤٦,٢١٦,٠٢٢	١١	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٤٦,٢١٦,٠٢٢	٣٩,٠٥٢,٧٣٢	١١	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية
٤,١٧٥,٠٩٧	٤,٠٦٦,٩٠٤		حق استخدام الأصل
(٤,١٧٥,٠٩٧)	(٤,٠٢٧,٤٠١)		إلتزامات الإيجار
-	٣٩,٥٠٣		الربح من إلغاء عقد الإيجار

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 الأم خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، كمجموعة في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين التابعة للبنك المركزي (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٢. 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 مزولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الإيداع وتكوين الأموال. تمارس المجموعة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة الشارقة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع تاريخ نفاذ في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسجل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ بصيغته المعدلة بالكامل، على الشركات التجارية. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ والذي قام بتعديل بعض بنود القانون الإماراتي الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، تم دمج هيئة التأمين في المصرف المركزي، وهو بدأت إجراءات التشغيل لتولي المسؤولية الإشرافية والتنظيمية لقطاع التأمين.

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

١-٢ المعايير والتفسيرات والتعديلات على معايير الحالية سارية المفعول في ٢٠٢١

بعد التعديلات الجديدة ذات الصلة على المعايير الحالية التي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية، والتي تسري على الفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، ليس لها تأثير كبير على النتائج المالية للشركة أو مركزها، وتشمل:

- إصلاح معيار سعر الفائدة (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٧، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٤، والمعايير الدولية للتقارير المالية ١٦)

توفر التعديلات عدداً من التخفيفات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بإصلاح معيار سعر الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى عدم تأكد من توقيت و / أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس المعيار للبند المغطى أو أداة التحوط.

- كوفيد-١٩ إجراءات الامتيازات المتعلقة بما بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦)

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد-١٩ - تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار. يوفر التعديل إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقود الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة لكوفيد - ١٩. كوسيلة عملية، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بـ كوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بإجراء هذا الاختيار بالحسابات لأي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفي -د ١٩ بنفس الطريقة التي يفسر بها التغيير بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. كان من المقرر تطبيق التعديل حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١، ولكن مع استمرار تأثير جائحة كوفي -د ١٩، في ٣١ مارس ٢٠٢١، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٣١ مارس ٢٠٢١ بتمديد فترة تطبيق الانتفاع العملي من هذه الامتيازات حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. وينطبق التعديل على الفترات السنوية للتقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.

لم يكن لهذا التعديل تأثير جوهري على هذه البيانات المالية. وبالتالي، لم يتم أي إفصاح بخصوصها.

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

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:

معياري 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تأثير كبير على المبالغ المبلغ عنها والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك ، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بمراجعة تفصيلية. الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل على النحو المطلوب في سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) بشأن تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

تشمل المعايير والتعديلات الأخرى التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة ما يلي:

- تعديلات على معيار التقرير الدولي ١ لإعداد التقارير المالية ١٧- عقود التأمين (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤).
- مراجع للإطار المفاهيمي.
- عائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦).
- العقود المرهقة - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).
- تحسينات سنوية على معايير التقارير الدولية المالية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١ ، ٩ ، ١٦ و معيار المحاسبة الدولي ٤١).
- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١)
- الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم من معاملة واحدة

٣- أهم السياسات المحاسبية

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

٣-١ معايير القوائم المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتطلبات المعمول بها في القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ وتعديلاته ، والقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن سجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً).

المجموعة بصدد الامتثال لمتطلبات اللوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) خاصة فيما يتعلق بالمادة (٨) من القسم (٢) والمادة (٣) من القسم (١) ، المتعلقة بالحفاظ على هامش الملاعة ؛ وحدود توزيع الأصول وتوزيعها على التوالي. خلال السنة السابقة ، قامت المجموعة بتسوية مشكلة الملاعة المالية مع متطلبات البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٣ أسس التوحيد

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 إليها أعلاه.

عندما نقل 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 ، وتشتمل على:

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

تبدأ عملية توحيد المؤسسة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على تلك المؤسسة التابعة، بينما تتوقف تلك العملية عندما تفقد المجموعة السيطرة على المؤسسة التابعة. وعلى وجه الخصوص، يتم تضمين إيرادات ومصاريف المؤسسة التابعة المستحوذ أو المستبعدة خلال السنة في 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 ٢٠٢١:

إسم الشركة التابعة	بلد التأسيس وممارسة النشاط	نسبة المساهمة بالملكية	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، الاعتراف 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- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٤ عقود التأمين (يتبع)

٣-٤-٢ عقود تأمين قصيرة الأجل

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

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

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

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

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

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 احتساب إحتياطي الأقساط غير المكتسبة على أساس نسبة ثابتة من الأقساط المكتسبة كما هو مطلوب بالأحكام المالية المصدرة من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً). 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 الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الالتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود. وهي تشمل التكاليف المباشرة لتسوية تلك الإبداعات والتي تنشأ عن وقوع أحداث حتى تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى لو لم يتم إبلاغ المجموعة عنها. لا تقوم المجموعة بخضم التزاماتها المتعلقة بالمطالبات غير المسددة. يتم تقدير الإلتزامات المتعلقة بالمطالبات غير المسددة من خلال معطيات لتقييم كل مطالبة من تلك المطالبات على حدة والتي يتم إبلاغ المجموعة عنها وكذلك بناءً على التحليلات الإحصائية للإحصائيات المستحقة وغير المبلغ عنها، ولتقدير التكلفة النهائية للمطالبات الأكثر تعقيداً من الممكن أن تتأثر بعوامل خارجية (مثل قرارات المحاكم).

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

٣-٤-٣ عقود إعادة التأمين

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 الأرصد 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- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٤ عقود التأمين (يتبع)

٣-٤-٤ التزامات عقود التأمين

يتم تكوين التزامات 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 الاعتبار مخصص العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة الإدعاءات.

٣-٤-٦ اختبار كفاية الإلتزام

تقوم المجموعة في نهاية كل قائمة مركز مالي موحدة بفحص كفاية الإلتزامات للتأكد من كفاية التزامات عقود التأمين، باستخدام أفضل التقديرات المالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين. وفي حال أظهر ذلك التقييم أن القيمة الدفترية للالتزامات 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.

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

٣-٤-٨ تكاليف الاستحواذ

يتم إحتساب العمولات وتكاليف الاستحواذ الأخرى عند تكبدها.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-٥ الاعتراف بالإيرادات

٣-٥-١ إيرادات عقود التأمين

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

٣-٥-٢ إيرادات العمولات

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

٣-٥-٣ إيرادات الفوائد

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

٣-٥-٤ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٣-٥-٥ إيرادات الإيجارات

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

٣-٦ المصاريف الإدارية والعمومية

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

٣-٧ العملات الأجنبية

تظهر القوائم المالية لكل شركة في المجموعة بالعملة المستخدمة في البيئة الاقتصادية 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 الاعتراف 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 الاجتماعي 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 التزام 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 يتقاضاه 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 الإلتزامات غير المتداولة.

٣-٩ ممتلكات ومعدات

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 ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية. تظهر الأرض بالتكلفة .

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 المحفوظ 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 .

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 التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١١ انخفاض قيمة الموجودات غير مالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير مالية لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل 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 للنقد في ضوء المخاطر المرتبطة بذلك الأصل.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة انخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة 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 التزامات حالية (قانونية أو إجبارية) كنتيجة لأحداث سابقة، والتي قد تتطلب التزاماً 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 الإلتزام من طرف ثالث، فإنه يتم تسجيل المبالغ المدينة كأصل إذا ما تم التأكد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن تكون المبالغ المدينة قابلة للقياس بشكل موثوق.

٣-١٣ تكاليف الإقتراض

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

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

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

٣-١٤ الأدوات المالية

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التعامل، عندما يتم شراء أو بيع الأصل المالي بموجب عقد يتطلب نقل الأصل المالي خلال جدول زمني معين ويتم تحديده بواسطة السوق المعني ويتم 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 لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

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

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

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

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

النقد وأرصدة لدى البنوك، ذمم تأمين مدينة وأخرى

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

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

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 حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد المجموعة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد 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 لانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

تُقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الأرباح أو الخسائر.

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكديدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ خلافاً لذلك من قياس الموجودات أو 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 بآثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للمجموعة. ونظراً لعدم وجود تغييرات في نموذج الأعمال التي تحتفظ به المجموعة بالموجودات المالية، خلال الفترة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم إجراء إعادة تصنيف.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تأخذ المجموعة في الاعتبار نطاقاً أوسع من المعلومات عند تقييم مخاطر الائتمان ، وقياس خسائر الائتمان المتوقعة ، بما في ذلك الأحداث الماضية ، والظروف الحالية ، والتنبؤات المعقولة والمدعومة التي تؤثر على إمكانية التحصيل المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة. عند تطبيق هذا النهج التطلعي ، يتم التمييز بين:

- الأدوات المالية التي لم تتدهور بشكل ملحوظ في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي لديها مخاطر ائتمانية منخفضة. (المرحلة ١)؛ و
- الأدوات المالية التي تدهورت بشكل كبير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي والتي تكون مخاطر الائتمان الخاصة بها منخفضة. (المرحلة ٢)

ستغطي المرحلة ٣ الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ التقرير. تعتبر المجموعة أن أوراق الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيفها لمخاطر الائتمان معادلاً للتعريف المفهوم عالمياً لـ "درجة الاستثمار".

يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً للفئة الأولى (المرحلة ١) بينما يتم إثبات "خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة" للفئة الثانية (المرحلة ٢). يتم تحديد قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال التقدير المرجح لخسائر الائتمان على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

تستخدم المجموعة طريقة مبسطة في المحاسبة عن ذمم التأمين المدينة وتسجل الذمم المدينة الأخرى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. هذه هي النواقص المتوقعة في التدفقات النقدية التعاقدية ، مع الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد في أي وقت خلال عمر الأداة المالية. عند الحساب ، تستخدم المجموعة خبرتها التاريخية والمؤشرات الخارجية والمعلومات التطلعية لاحتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام مصفوفة المخصصات.

تقوم المجموعة بتقييم انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة على أساس جماعي حيث إنها تمتلك خصائص ائتمان مشتركة ، وقد تم تجميعها على أساس الأيام الماضية.

٣- أهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣-١٤ الأدوات المالية (يتبع)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (يتبع)

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

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

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل 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 الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، أو عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر و المنافع لملكية الموجودات المالية إلى منشأة أخرى. إذا لم تقم المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المخاطر و المنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقوم المجموعة بالإعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات إضافة إلى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. إذا احتفظت المجموعة بكافة المخاطر و المنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر المجموعة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالاقتراض المضمون للعوائد المستلمة.

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

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

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 كالالتزامات مالية أو كأدوات ملكية طبقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية.

٣-١٥-٢- أدوات الملكية

أداة الملكية هي أي تعاقّد يثبت حق مالكها في أصول المجموعة المتبقية بعد طرح جميع التزاماتها. 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 والقروض بنكية " كالتزامات مالية أخرى " ويتم قياسها بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مطروحاً منها مصاريف المعاملات ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي حيث يتم الاعتراف بمصاريف الفوائد وفقاً لأسعار الفائدة الفعلية السائدة ما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل حيث أن الفائدة المتعلقة بها تعتبر غير مهمة نسبياً.

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

٣-١٥-٥- إلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية

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

٣-١٥-٦- توزيع الأرباح

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

٣-١٦- عقود الإيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي للعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام نهج الأثر الرجعي 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 ٢٠٢١ ، فإن الشركة تفكر فيما إذا كان العقد أو يحتوي على عقد إيجار. يُعرّف 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 ضمناً 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 توجيهه "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 المتوقعة 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.

٣-١٧ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته أو تقديره بشكل مباشر باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تأخذ الشركة في الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون هذه الخصائص في الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و / أو الإفصاح في هذه البيانات المالية على هذا الأساس.

تستخدم الشركة تقنيات التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتعظيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل المدخلات غير القابلة للرصد.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل.

بالإضافة إلى ذلك، لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى ١، ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياسات القيمة العادلة في مجملها، والتي يتم وصفها على النحو التالي:

- المستوى ١ - المدخلات هي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو التزامات مماثلة والتي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المدرجة في المستوى ١، والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الالتزام، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. و
- مدخلات المستوى ٣ هي مدخلات غير قابلة للرصد للأصول أو المطلوبات.

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

٤-١ الافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١-١ تصنيف الإستثمارات

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

٤-١-٢ تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي واختبار نموذج الأعمال. تحدد المجموعة نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية مغا 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 تغييراً مستقبلياً في تصنيف تلك الموجودات. لم يكن هناك مثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

٤-١-٣ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة كمخصص يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر للأصول. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ما يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأصل ما قد زادت بشكل كبير، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات النوعية والكمية المعقولة والداعمة المستقبلية.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم الاعتراف بمراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

٤-١-٤ تصنيف الممتلكات

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

٤- الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة (يتبع)

٤-٢- التقديرات غير المؤكدة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل ، والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في نهاية فترة التقرير ، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

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.

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 مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

إن تحديد ما إذا كانت ذمم التأمين المدينة قد انخفضت قيمتها ، يستلزم قيام المجموعة بتقييم مركز الائتمان والسيولة لشركات التأمين ، ومعدلات الاسترداد التاريخية بما في ذلك التحقيقات التفصيلية التي تم إجراؤها والتعليقات الواردة من الإدارة القانونية. يتم الاعتراف بالفرق بين المبلغ المقرر الممكن تحصيله والقيمة الدفترية كمصروف في بيان الدخل الموحد. أي فرق بين المبالغ المحصلة فعلاً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة سيتم الاعتراف به في بيان الدخل الموحد في وقت التحصيل.

٤-٢-٣ إختبار كفاية الإلتزام

بتاريخ كل قائمة مركز مالي وحده يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم المجموعة باستخدام 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 بناءً على نماذج تقييم أخرى. وفي غياب أسواق نشطة لهذه الإستثمارات أو أي معاملات تداول حديثة والتي من شأنها أن توفر دليلاً على قيمها العادلة الحالية، تقوم الإدارة بتقدير القيمة العادلة لهذه الإستثمارات مستخدمة طريقة التدفقات النقدية المتوقعة المخصومة حسب المعدل الحالي لأدوات مشابهة أو بناءً 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 والتقاعد للأصل، وبرنامج الصيانة والتصلح 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 إعادة تقييم الإستثمارات في الممتلكات

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- ممتلكات ومعدات

المجموع درهم	حق استخدام أصل درهم	فيلا سكن درهم	تجهيزات ومعدات المكاتب درهم	أجهزة كمبيوتر درهم	أثاث ومعدات درهم	أرض درهم	التكلفة
٣٦,٠٣٠,٨٩	٩,٦٣٣,٨٦٩	١,٠٥٧,٨٢٧	٦,٠٢٧,١١١	١٢,٠٣٩,٢٢٤	٦,٦٢٣,٠٥٨	٦٤٩,٠٠٠	٢٠٢٠ ديسمبر
٤,٨٥٥,٣٤٢	٤,٢٣٧,٨٦١	-	-	٥٥٢,٠٢٢	٦٥,٤٥٩	-	إضافات
(٣٦٣,١١٢)	(٣٤١,٩١٢)	-	-	-	(٢١,٠٠٠)	-	استبعاد
٤٠,٥٢٢,٣١٩	١٣,٥٢٩,٨١٨	١,٠٥٧,٨٢٧	٦,٠٢٧,١١١	١٢,٥٩١,٢٤٦	٦,٦٦٧,٣١٧	٦٤٩,٠٠٠	٢٠٢١ ديسمبر
٢٦,٥٣١,٠٨٥	٦,٠٥٣,٢٢٣	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٥٢٩,٤٢٥	٧,٥٨٤,٨٥٣	٦,٣٠٥,٧٥٧	-	الإستهلاك المتراكم
٣,٤٠١,٦٩٩	٢,٨٥٦,٠٧٢	-	٧٨,٣٣٢	٣١٠,٥٣١	١٥٣,٧٦٤	-	٢٠٢٠ ديسمبر
(١٩٢,١٥٥)	(١٧٠,٩٥٥)	-	-	-	(٢١,٢٠٠)	-	المحل خلال السنة
٢٩,٧٤٠,٦٢٩	٨,٧٤١,٣٤٠	١,٠٥٧,٨٢٧	٥,٦٠٧,٧٥٧	٧,٨٩٥,٣٨٤	٦,٤٤٣,٨٢١	-	استبعاد
١٠,٧٨١,٦٩٠	٤,٧٨٨,٤٧٨	-	٤١٩,٣٥٤	٤,٦٩٥,٨٦٢	٢٢٨,٩٩٦	٦٤٩,٠٠٠	٢٠٢١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تتضمن الممتلكات والمعدات بنود مستهلكة بالكامل ولا تزال بالخدمة بتكلفة بلغت ٢٣,٨٣ مليون درهم (٢٠٢٠: ١٧,٧ مليون درهم).

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- ممتلكات ومعدات (يتبع)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٧٨,١٠٠,٠٠٠	٧٥,١٦٥,٠٠٠	قطع أراضي
٧٧٩,٢٩٣,٥٠٠	٧٦١,٣٨٨,٠٠٠	مباني
٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	القيمة العادلة كما في بداية السنة
-	(٢,١٦٥,٠٠٠)	إضافات*
(٣٠,٧٢٥,٥٠٠)	(٢٣,٠٠٥,٥٠٠)	التغير في القيمة العادلة خلال السنة (إيضاح ١٨)
٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

*تتضمن الإضافات تحسينات من شأنها زيادة كفاءة استخدام الممتلكات.

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ إستناداً إلى أعمال التقييم المعد من قبل خبراء مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم الممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات للمجموعة عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠: المستوى ٣).

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات إستثمارات بمبلغ ٨٣٦,٥ مليون درهم (٢٠٢٠: إستثمارات بمبلغ ٨٥٣,٤ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٥).

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤٨,٤٩٥,١٤٠	٤٠,٣٨٣,٣٣٣	إيراد الإيجار
(٢٠,٤٩٠,٧٢٠)	(٢١,٤٨١,٦٣٧)	المصاريف التشغيلية المباشرة
٢٨,٠٠٤,٤٢٠	١٨,٩٠١,٦٩٦	إيرادات من إستثمارات في الممتلكات (إيضاح ١٨)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧- إستثمارات في أوراق مالية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٧,٢٣٣,٧٩٩	٢٣,٣٧٤,١٦٦	حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٨,٠٩٨	مدرجة - بالقيمة العادلة
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	غير مدرجة - بالقيمة العادلة

فيما يلي الحركة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٠,٧١١,٦٨٣	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٢,٠٧٤,٥٤٨	-	مشتريات خلال السنة
(٢,٥٢٥,١٩٩)	(٥,٢٥٤)	إستبعادات خلال السنة
(٣,٤٢٤,٤٨٨)	٦,١٤٥,٨٣٥	تغير القيمة العادلة
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

الإجمالي		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٧,٢٣٣,٧٩٩	٢٣,٣٧٤,١٦٦	-	-	١٧,٢٣٣,٧٩٩	٢٣,٣٧٤,١٦٦	- مدرجة
٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٨,٠٩٨	- غير مدرجة
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	-	-	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	

٨- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن سجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) ، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١٠ مليون درهم) كوديعة قانونية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩- التزامات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		التزامات عقود التأمين
٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	٢٧١,٧٠٥,٥٠٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩٥,١٦٠,٣٠٥	٧١,٠٥٦,٠٢١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٣٥٣,٠٥٢	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٠٣,٥١٣	١١,٩٥١,٨٠٥	احتياطي مخاطر غير منتهية
٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٥٤٤,٧٠٧,٧٧٢	مجموع التزامات عقود التأمين – إجمالي
		مسترد من معيدي التأمين
١٨٧,٣٦٥,٢٤٩	١٩٥,١٦٢,٨٨٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦٨,٤٥٨,٢١٤	٤٥,٥٠٧,٣٨٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٢٧,٢٨٧,٨٤٢	١١٥,٧٧٠,٣٨١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٨٣,١١١,٣٠٥	٣٥٦,٤٤٠,٦٥٢	مجموع حصة إعادة التأمين من التزامات التأمين
		الصافي
٥٧,٥٩٢,٧٦٠	٧٦,٥٤٢,٦١٨	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٦,٧٠٢,٠٩١	٢٥,٥٨٤,٦٣٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٣٥٣,٠٥٢	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية
٥٩,٩١٤,٧٦٣	٦٧,٨٧١,٠٠٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٠٣,٥١٣	١١,٩٥١,٨٠٥	احتياطي مخاطر غير منتهية
١٥٢,٧٠٧,٤٧٣	١٨٨,٢٦٧,١٢٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (إتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٠٢٠						٢٠٢١					
صافي درهم	حصة معدي التأمين درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	حصة معدي التأمين درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	حصة معدي التأمين درهم	إجمالي درهم	صافي درهم	حصة معدي التأمين درهم	إجمالي درهم
٧٥,٧٨٢,٩١٣	(٢١٧,١٥٩,٩٥٣)	٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦	٥٧,٥٩٢,٧٦٠	(١٨٧,٣٦٥,٢٤٩)	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	(١٨٧,٣٦٥,٢٤٩)	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	(١٨٧,٣٦٥,٢٤٩)	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩
٢٢,٥٢٥,٧٩٣	(٤٥,٧٨٨,٢٣٠)	٦٨,٣١٤,٠٢٣	٢٦,٧٠٢,٠٩١	(٦٨,٤٥٨,٢١٤)	٩٥,١٦٠,٣٠٥	٩٥,١٦٠,٣٠٥	(٦٨,٤٥٨,٢١٤)	٩٥,١٦٠,٣٠٥	٩٥,١٦٠,٣٠٥	(٦٨,٤٥٨,٢١٤)	٩٥,١٦٠,٣٠٥
٥,٧٨٨,٢٣٠	-	٥,٧٨٨,٢٣٠	١,٧٠٣,٥١٣	-	١,٧٠٣,٥١٣	١,٧٠٣,٥١٣	-	١,٧٠٣,٥١٣	١,٧٠٣,٥١٣	-	١,٧٠٣,٥١٣
٦,٤٠٣,١٠٦	-	٦,٤٠٣,١٠٦	٦,٧٩٤,٣٤٦	-	٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٧٩٤,٣٤٦	-	٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٧٩٤,٣٤٦	-	٦,٧٩٤,٣٤٦
١١٠,٥٠٠,٠٤٢	(٢٦٢,٩٤٨,١٨٣)	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥	٩٧,٧٩٢,٧١٠	(٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣)	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	(٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣)	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	(٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣)	٣٤٨,٦١٦,١٧٣
(١٤٧,٢٦٢,٢٦٣)	٥٠٩,٥٥٧,٨١٧	(٦٥٦,٨٢٠,٠٨٠)	(٢٠١,٢٨٣,٠٢٧)	٥٠٧,٦٢٠,٧٧٢	(٧٠٨,٩٠٣,٧٩٩)	(٧٠٨,٩٠٣,٧٩٩)	٥٠٧,٦٢٠,٧٧٢	(٧٠٨,٩٠٣,٧٩٩)	(٧٠٨,٩٠٣,٧٩٩)	٥٠٧,٦٢٠,٧٧٢	(٧٠٨,٩٠٣,٧٩٩)
١٢٩,٥٥٤,٩٣١	(٥٠٢,٤٣٣,٠٩٧)	٦٣١,٩٨٨,٠٢٨	٢٢٨,٨٨٦,٤٣٢	(٤٩٢,٤٦٧,٥٧٩)	٧٢١,٣٥٤,٠١١	٧٢١,٣٥٤,٠١١	(٤٩٢,٤٦٧,٥٧٩)	٧٢١,٣٥٤,٠١١	٧٢١,٣٥٤,٠١١	(٤٩٢,٤٦٧,٥٧٩)	٧٢١,٣٥٤,٠١١
٩٢,٧٩٢,٧١٠	(٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣)	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	١٢٠,٣٩٦,١١٥	(٢٤٠,٦٧٠,٢٧٠)	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	(٢٤٠,٦٧٠,٢٧٠)	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	(٢٤٠,٦٧٠,٢٧٠)	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥
٥٧,٥٩٢,٧٦٠	(١٨٧,٣٦٥,٢٤٩)	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	٧٦,٥٤٢,٦١٨	(١٩٥,١٦٢,٨٨٩)	٢٧١,٧٠٥,٥٠٧	٢٧١,٧٠٥,٥٠٧	(١٩٥,١٦٢,٨٨٩)	٢٧١,٧٠٥,٥٠٧	٢٧١,٧٠٥,٥٠٧	(١٩٥,١٦٢,٨٨٩)	٢٧١,٧٠٥,٥٠٧
٢٦,٧٠٢,٠٩١	(٦٨,٤٥٨,٢١٤)	٩٥,١٦٠,٣٠٥	٢٥,٥٤٨,٦٤٠	(٤٥,٥٠٧,٣٨١)	٧١,٠٥٦,٠٢١	٧١,٠٥٦,٠٢١	(٤٥,٥٠٧,٣٨١)	٧١,٠٥٦,٠٢١	٧١,٠٥٦,٠٢١	(٤٥,٥٠٧,٣٨١)	٧١,٠٥٦,٠٢١
٦,٧٩٤,٣٤٦	-	٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٣٥٣,٠٥٢	-	٦,٣٥٣,٠٥٢	٦,٣٥٣,٠٥٢	-	٦,٣٥٣,٠٥٢	٦,٣٥٣,٠٥٢	-	٦,٣٥٣,٠٥٢
١,٧٠٣,٥١٣	-	١,٧٠٣,٥١٣	١١,٩٥١,٨٠٥	-	١١,٩٥١,٨٠٥	١١,٩٥١,٨٠٥	-	١١,٩٥١,٨٠٥	١١,٩٥١,٨٠٥	-	١١,٩٥١,٨٠٥
٩٢,٧٩٢,٧١٠	(٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣)	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	١٢٠,٣٩٦,١١٥	(٢٤٠,٦٧٠,٢٧٠)	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	(٢٤٠,٦٧٠,٢٧٠)	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	(٢٤٠,٦٧٠,٢٧٠)	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥
٦٢,٥٩٢,٤٨٨	(١٤٠,٢٥٠,٧٣٢)	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠	٥٩,٩١٤,٧٦٣	(١٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	(١٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	(١٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥
٥٩,٩١٤,٧٦٣	(١٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	٦٧,٨٧١,٠٠٦	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧
(٦٢,٥٩٢,٤٨٨)	١٤٠,٢٥٠,٧٣٢	(٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠)	(٥٩,٩١٤,٧٦٣)	١٢٧,٢٨٧,٨٤٢	(١٨٧,٢٠٢,٦٠٥)	(١٨٧,٢٠٢,٦٠٥)	١٢٧,٢٨٧,٨٤٢	(١٨٧,٢٠٢,٦٠٥)	(١٨٧,٢٠٢,٦٠٥)	١٢٧,٢٨٧,٨٤٢	(١٨٧,٢٠٢,٦٠٥)
(٢,٦٧٨,٧٢٥)	١٢,٩١٢,٨٩٠	(١٦,٦٤١,٦١٥)	٧,٩٥٦,٢٤٣	١١,٥١٧,٤٦١	(٣,٥٩١,٢١٨)	(٣,٥٩١,٢١٨)	١١,٥١٧,٤٦١	(٣,٥٩١,٢١٨)	(٣,٥٩١,٢١٨)	١١,٥١٧,٤٦١	(٣,٥٩١,٢١٨)
٥٩,٩١٤,٧٦٣	(١٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	٦٧,٨٧١,٠٠٦	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧
٥٩,٩١٤,٧٦٣	(١٢٧,٢٨٧,٨٤٢)	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	٦٧,٨٧١,٠٠٦	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	(١١٥,٧٧٠,٣٨١)	١٨٣,٦٤١,٣٨٧

أقساط تأمين غير مكتملة
المجموع في بداية السنة
الزيادة خلال السنة
المرحور خلال السنة

مطالبات مبلغ عنها
مطالبات مكتملة وغير مبلغ عنها
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
إحتياطي مخاطر غير منتهية
المجموع في نهاية السنة

المجموع في بداية السنة
مطالبات مسددة خلال السنة
مطالبات مكتملة

المجموع في بداية السنة
مطالبات مسددة خلال السنة
مطالبات مكتملة

المجموع في بداية السنة
مطالبات مسددة خلال السنة
مطالبات مكتملة

المجموع في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠ - ذمم تأمين مدينة وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
		ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
٢٦٢,٥٢٣,٧٥٤	٢٨٦,٤٥٧,٩٧٧	المطلوب من حملة البوالص
٢٢,٩٠٩,٣٨١	٤٤,٣٣٠,٨٩٥	المطلوب من شركات إعادة التأمين
٦٤,٩١٥,٢٨٣	٨٦,٤٦٢,١٢٦	المطلوب من شركات التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٩,١٠٧,٥١٨)	مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة
٢٩٣,٧٤٠,٩٠٠	٣٥٨,١٤٣,٤٨٠	
		ذمم مدينة أخرى
٤,٣٣٢,٢٣٥	٣,٧٣٤,١٩٧	ذمم موظفين مدينة
١٤,٤٨٩,٢٤١	١٣,٣٣٦,٥٤٢	ذمم إيجارات مدينة
١٠,٢٩١,٩٠٥	١٠,٩١٤,٩٦٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى
٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٣٨٦,١٢٩,١٨١	

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

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

تقوم المجموعة بصورة مستمرة بقياس مخصص الخسائر الإئتمانية للذمم المدينة بقيمة تساوي العمر الزمني للخسارة الإئتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الإئتمانية المتوقعة من ذمم التأمين المدينة باستخدام مصفوفة المخصص بالرجوع إلى احتمالية 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 السنة الحالية.

بلغ معدل خسائر الائتمان المتوقعة المستخدمة لإحتساب مخصص الخسارة للذمم التجارية المدينة المستحقة بين ٩٠-٠ يوماً ما بين ٢٪ إلى ٣٧٪ (٢٠٢٠: ٢٪ إلى ٣٧٪) والذمم المستحقة التي تزيد عن ٩٠ يوماً ٤٠٪ (٢٠٢٠: التي تزيد عن ٩٠ يوماً ٤٠٪).

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	الإجمالي
	درهم	درهم	درهم
المطلوب من حملة البوالص	٢٨٦,٤٥٧,٩٧٧	-	٢٨٦,٤٥٧,٩٧٧
المطلوب من شركات التأمين	٨٥,٤٦٥,٥٠٦	٩٩٦,٦٢٠	٨٦,٤٦٢,١٢٦
المطلوب من شركات إعادة التأمين	٧,٧٨٢,٢٨٥	٣٦,٥٤٨,٦١٠	٤٤,٣٣٠,٨٩٥
يطرح: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٥٩,١٠٧,٥١٨)
	٣٢٣,٠٩٨,٢٥٠	٣٥,٠٤٥,٢٣٠	٣٥٨,١٤٣,٤٨٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (تابع)

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة			
١١٩,٩٧٧,٣١١	٣٠,٩٦٠,٩٦٠	٤,٤٠١,٣٠٣	١٥٥,٣٣٩,٥٧٤
أقل من ٦٠ يوماً			
٦٥,١٨٥,٠٩٩	١٨,١٩٩,٨٦٥	٣,١٥٤,٠٥٣	٨٦,٥٣٩,٠١٧
٦١ إلى ١٢٠ يوماً			
١١,٠٩٥,٧٥٥	٦,٦٥٠,٠٠٧	٥,٥٤١	١٧,٧٥١,٣٠٣
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً			
١٢,١٢١,٦٤٧	٣,٩٣٥,٦١٤	٥٧٦	١٦,٠٥٧,٨٣٧
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً			
٤٥,١٧٨,٤٩٣	٦٠٤,١٦٦	-	٤٥,٧٨٢,٦٥٩
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً			
٣٢,٨٩٩,٦٧٢	٢٥,١١٤,٨٩٤	٢٢٠,٨١٢	٥٨,٢٣٥,٣٧٨
أكثر من ٣٦٥ يوماً			
٢٨٦,٤٥٧,٩٧٧	٨٥,٤٦٥,٥٠٦	٧,٧٨٢,٢٨٥	٣٧٩,٧٠٥,٧٦٨
(٤٢,٧٠٥,٨٩٦)	(١٣,٩٠١,٦٢٢)	-	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
٢٤٣,٧٥٢,٠٨١	٧١,٥٦٣,٨٨٤	٧,٧٨٢,٢٨٥	٣٢٣,٠٩٨,٢٥٠

يطرح: الخسارة الإنتمانية المتوقعة

المطلوب من حملة البوالص درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من شركات إعادة التأمين درهم	الإجمالي درهم
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة			
-	-	١٢,٩٨١,٩٧٥	١٢,٩٨١,٩٧٥
أقل من ٦٠ يوماً			
-	-	٩٧١,٠٠٤	٩٧١,٠٠٤
٦١ إلى ١٢٠ يوماً			
-	-	١٨٢,٦١٦	١٨٢,٦١٦
١٢١ إلى ١٨٠ يوماً			
-	-	٧٥٥,٠٧٩	٧٥٥,٠٧٩
١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً			
-	-	٢,٤٣١,٧٨٥	٢,٤٣١,٧٨٥
٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً			
-	٩٩٦,٦٢٠	١٩,٢٢٦,١٥١	٢٠,٢٢٢,٧٧١
أكثر من ٣٦٥ يوماً			
-	٩٩٦,٦٢٠	٣٦,٥٤٨,٦١٠	٣٧,٥٤٥,٢٣٠
-	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
-	٩٩٦,٦٢٠	٣٤,٠٤٨,٦١٠	٣٥,٠٤٣,٢٣٠

يطرح: الخسارة الإنتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠- ذمم تأمين مدينة وأخرى (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

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

كانت الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الرصيد كما في بداية السنة
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	المبالغ المحملة خلال السنة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٩,١٠٧,٥١٨	الرصيد كما في نهاية السنة

عند تحديد قابلية استرداد ذمم التأمين المدينة ، تأخذ المجموعة في الاعتبار أي تغيير في جودة الائتمان لمدين التأمين من تاريخ منح الائتمان مبدئياً حتى تاريخ التقرير.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١١٤,١٠٠	١٢٠,٤٧٤	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك :
٣٢,٧٣٥,٠٤٨	٢٩,٤٤٧,٨٩٦	حسابات جارية
٣,٣٦٦,٨٧٤	٩,٤٨٤,٣٦٢	حسابات تحت الطلب
١,٤٦٣,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢٧٩,٤٧٢,٦٤٠	٢٩٧,٦٦١,٧٢٦	ودائع ثابتة
٣١٧,١٥١,٦٦٢	٣٣٧,٨٩٥,٤٥٨	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
(٩٣,٥٤٩,٦٦٤)	(١٠٥,٩١٠,٢٣٦)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة (إيضاح ١٥)
(١٧٥,٩٢٢,٩٧٦)	(١٩١,٧٥١,٤٩٠)	يطرح: ودائع ثابتة بتواريخ استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٤٦٣,٠٠٠)	(١,١٨١,٠٠٠)	يطرح: تأمينات نقدية
٤٦,٢١٦,٠٢٢	٣٩,٠٥٢,٧٣٢	النقد وما يعادله

يتراوح سعر الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٠,٥٥% إلى ٣,٢٥% (٢٠٢٠: ٠,٨٩% إلى ٣,٨%) سنوياً. جميع الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٢- رأس المال

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
		٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
		(٢٠٢٠ : ٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٣- إحتياطيات

١٣-١ إحتياطي قانوني

حسب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، قامت الشركة الأم 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 الإدارة على أي توزيعات خلال العام لم يوافق مجلس الإدارة على أي توزيعات للسنوات ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣- إحتياطات (يتبع)

١٣-٣ إحتياطي إعادة التأمين

وفقاً لسجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين في الإماراتية سابقاً) تم تحويل قرار مجلس الإدارة رقم ٢٣ ، المادة ٣٤ ، بمبلغ ٣,١٩٧,٧٣٥ درهم إماراتي (٢٠٢٠: ٣,٦١٩,٠٥١) من الأرباح المرحلة إلى احتياطي إعادة التأمين. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ولن يتم التصرف فيه دون موافقة مسبقة من البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

١٤- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تتمثل الحركة على صافي الالتزام كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٩,٠٠٤,٧٧٠	٣٦,٧١٣,٤٧٨	الرصيد في بداية السنة
١,٩٨١,١٨٣	٤,١١٠,١١٣	المبالغ المحملة خلال السنة
(٤,٢٧٢,٤٧٥)	(١,٠٣٦,٢٧٩)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
٣٦,٧١٣,٤٧٨	٣٩,٧٨٧,٣١٢	

١٥- قروض بنكية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٥,٣١١,٠٩٦	٦٠,٥٦٥,٨٢٨	سحب على المكشوف
٢٤٥,٩٧٨,٤١٩	١٩٦,٠٩٢,١٥٨	قروض لأجل
٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦	

يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٩٣,٣١٥,٠٠٤	١٣٢,٤٥٤,٠٦٣	عند الطلب أو خلال سنة
٦٣,٧٧٠,٥٨٨	١٠٥,٨٧٠,٥٨٨	في السنة الثانية
١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	١٨,٣٣٣,٣٣٥	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦	
(٩٣,٣١٥,٠٠٤)	(١٣٢,٤٥٤,٠٦٣)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً
		(تم إظهارها ضمن الالتزامات المتداولة)
١٨٧,٩٧٤,٥١١	١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً
		(تم إظهارها ضمن الالتزامات غير المتداولة)

يتم تسديد السحب على المكشوف عند الطلب وتحمل نسبة فائدة تتراوح ما بين ٢,٣٥% إلى ٣,٢٥% مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر (٢٠٢٠: ٢,٣٥% إلى ٢,٧٥% مضافاً إليها معدل الايبور لثلاثة أشهر) سنوياً.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥- قروض بنكية (يتبع)

يتضمن الجدول التالي بيانات القروض وأجال استحقاقها وتصنيفها:		إيضاح		تاريخ الاستحقاق	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٨,٣٣٣,٣٣٣	٣٨,٣٣٣,٣٣٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(أ)	قرض رقم ١	
٩٧,٤١١,٧٦٦	٧٣,٠٥٨,٨٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	(ب)	القرض رقم ٢	
٣٣,٣٣٣,٣٢٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١ مايو ٢٠٢٤	(ج)	القرض رقم ٣	
٦٦,٩٠٠,٠٠٠	٥٩,٧٠٠,٠٠٠	٢٧ أغسطس ٢٠٢٣	(د)	القرض رقم ٤	
٢٤٥,٩٧٨,٤١٩	١٩٦,٠٩٢,١٥٨				

المقومات الرئيسية للقروض بنكية :

- 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 أكتوبر 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 سداد 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 ابتداءً من نوفمبر ٢٠١٩, يتم سداد مبلغ ٥,٥٠٠,٠٠٠ درهم على خمس أقساط بقيمة ١,١٠٠,٠٠٠ ابتداءً من نوفمبر ٢٠٢٠, يتم سداد مبلغ ٧,٢٠٠,٠٠٠ على أقساط ربع سنوية بقيمة ١,٨٠٠,٠٠٠ درهم ابتداءً من فبراير ٢٠٢١, يتم سداد مبلغ ٨,٨٠٠,٠٠٠ درهم على أقساط ربع سنوية بقيمة ٢,٢٠٠,٠٠٠ ابتداءً من فبراير ٢٠٢٢, يتم سداد مبلغ ٢٨,٤٠٠,٠٠٠ على قسطين بقيمة ١٤,٢٠٠,٠٠٠ ابتداءً من فبراير 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 ٢٠٢١, كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ١٠٥,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٣,٦ مليون درهم) (إيضاح ١١) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٣٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٥٣,٤ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦).

تضمنت اتفاقيات الاقتراض تعهدات مالية لم يتم خرق أي منها خلال العام.

فيما يلي تصنيف القروض البنكية بين القروض الجارية وغير المتداولة:

الجزء الحالي	الجزء غير الحالي
٩٣,٣١٥,٠٠٤	١٣٢,٤٥٤,٠٦٣
١٨٧,٩٧٤,٥١١	١٢٤,٢٠٣,٩٢٣
٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥٣,٢٢٤,٢٦٦	١١٨,٦٩٠,٣٧١	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٢٥,٣٢٠,٢٢٢	١٩,٥٥١,٩١٧	مطالبات غير مدفوعة
٢٦٠,٨٦٩,٨٦٢	٢٦١,٩٩٦,٦٢٢	المطلوب لشركات تأمين
١,٠١٧,٢٩٩	١,٩٤٩,٣٦٢	المطلوب لشركات إعادة تأمين
٣٤٠,٤٣١,٦٤٩	٤٠٢,١٨٨,٢٧٢	أقساط تأمين مقبوضة مقدماً
٤,٢٧٣,٨٢١	٢,٣٠٢,٤٢٣	ذمم دائنة أخرى
٢٩,٢٢٩,٩٤٣	١٨,٦٧٤,١٥٨	إيرادات إيجارات مقبوضة مقدماً
١٣,٩٩٥,١٦٥	١٤,١٨٩,٢٠٢	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٣٨٧,٩٣٠,٥٧٨	٤٣٧,٣٥٤,٠٥٥	مستحقات موظفين

١٧- صافي إيرادات أقساط التأمين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٩٠٩,٥٧٦,٧٣٢	٨٩٧,٧٤٤,٨٠٠	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
١٦,٦٤١,٦١٥	٣,٥٦١,٢١٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٩٢٦,٢١٨,٣٤٧	٩٠١,٣٠٦,٠١٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)
(٧٢٣,٨١٠,١٨٦)	(٦٣٩,٥٤٦,٩١٢)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
(١٢,٩٦٢,٨٩٠)	(١١,٥١٧,٤٦١)	أقساط إعادة التأمين
(٧٣٦,٧٧٣,٠٧٦)	(٦٥١,٠٦٤,٣٧٣)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة (إيضاح ٩)
١٨٩,٤٤٥,٢٧١	٢٥٠,٢٤١,٦٤٥	صافي إيرادات أقساط التأمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ - إيرادات إستثمارات وأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
١٠,١٥٩,٥٨٢	٨,٣٨٩,٦٢٤	إيرادات الفوائد على الودائع
٦٢٠,٢٠٦	٧٨٤,٦٧٣	توزيعات أرباح إستثمارات
(٣٠,٧٢٥,٥٠٠)	(٢٣,٠٠٥,٥٠٠)	إنخفاض القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات (إيضاح ٦)
٢٨,٠٠٤,٤٢٠	١٨,٩٠١,٦٩٦	إيرادات إيجارات (إيضاح ٦)
-	٣٩,٥٠٣	الربح من إلغاء عقد الإيجار
١٠٠,٥٩٩	٤١,٧٦٩	إيرادات أخرى
٨,١٥٩,٣٠٧	٥,١٥١,٧٦٥	

١٩ - الربح للسنة

تم إظهار الربح للسنة بعد تحميل المصاريف التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٨,٥٨٣,٤٤٤	٣٩,٨٨٨,٥٣٩	تكلفة الموظفين
٣,٣٥٨,٨٤٤	٣,٤٠١,٦٩٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
		لم تتكبد المجموعة مساهمات اجتماعية خلال السنة المالية.

٢٠ - الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٣,٩٨٥,١٤٨	٢٥,٠٣٤,٥٢٨	الربح للسنة (درهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,١٠	٠,١٠	الربح الأساسي للسهم (درهم)

تم احتساب 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 ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن المجموعة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

٢١ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣٩,٦٨٠,٨٥٥	٣٨,٩٩٩,٠٢٤	مطلوب من حملة البوالص
٧,٦٦٦,٧١٨	٤٤٦,٠٦٩	إجمالي المطالبات المستحقة

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	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣,٠٥٤,٧٤٧	٤,٦٣٥,٠٥٧	إجمالي أقساط تأمين
١٨٨,٥٣١	٩٠٣,٥٤٧	مطالبات مسددة

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة / المدراء الرئيسيين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٤,١٠٩,٦٨٤	٣,٩٧٦,٧٨٤	مكافآت قصيرة الأجل
٢٨٣,٧٥٠	٢٥٩,٨٧٠	مكافآت طويلة الأجل

٢٢- الالتزامات المحتملة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٦,٦٣٣,٧٧١	٦,٢٤٠,٢٩٦	خطابات ضمان

٢٢- ١ دعاوى قضائية

تعد المجموعة طرفاً في إجراءات ودعاوى قانونية مختلفة ناشئة في سياق العمل المعتاد. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ بنتائج هذه الإجراءات والدعاوى على وجه التأكيد، فإن إدارة المجموعة لا تعتقد بأنه سيكون لهذه الإجراءات والدعاوى أي تأثير سلبي جوهري على 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 الاحتمالات 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 وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون ذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناءً على إستعمال التقنيات الإحصائية.

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

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

٢٣- مخاطر التأمين (يتبع)

٢٣-١ تكرار وشدة 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 الإخلاس. 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 مدفوعات المطالبات المستقبلية

تستحق مطالبات التأمين عند وقوع الحدث المؤمن عليه. إن المجموعة مسؤولة عن جميع الأحداث المؤمن عليها في حال وقوعها خلال فترة عقد التأمين، حتى إذا ما تم إكتشاف تلك الخسارة بعد إنتهاء مدة عقد التأمين. نتيجة لذلك فإن تسوية المطالبات تتم على فترة زمنية طويلة ولذلك يتم أخذ مخصص للمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها. بصفة عامة إن تقدير المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها يخضع لقدر أكبر في الإفتراضات غير المؤكدة من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إبلاغ المجموعة عنها حيث المعلومات المتعلقة بها تكون متوفرة. إن المطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها قد لا تظهر حتى سنوات عديدة بعد وقوع الحادث الذي أدى إلى تلك المطالبة. من الممكن أن تنتج الإلتزامات كبيرة عن بعض عقود التأمين فيما يتعلق بالمطالبات المستحقة وغير المبلغ عنها، هذا وقد ينتج فرق كبير ما بين التقديرات الأولية والنتائج النهائية لبعض عقود التأمين وذلك بسبب وجود درجة عالية من الصعوبة في تقدير تلك الإلتزامات. عند تقدير الإلتزامات الناشئة عن تكلفة المطالبات المبلغ عنها وغير المدفوعة بعد، تقوم المجموعة بالأخذ في عين الاعتبار المعلومات المتاحة المتعلقة بتسوية الخسارة والمعلومات المتعلقة بتكلفة مطالبات مشابهة لها في الخصائص تم تسويتها من قبل خلال الفترات السابقة. إضافة إلى استخدام 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 باتباع 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 الاعتبار خصائص نوع التأمين ومدى تطور الحوادث لكل سنة.

عند إحتساب التكلفة التقديرية للمطالبات غير المدفوعة (المبلغ وغير المبلغ عنها)، تقوم المجموعة باستخدام آليات تقدير تعتبر مزيج ما بين الإعتدال على تقدير نسبة الخسارة والتقدير بناءً على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية باستخدام معادلة يتم الإعتدال فيها على الخبرة السابقة للمطالبات الفعلية. إن التقدير الميداني 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	٢٠٢١	٢٠٢٠
تأمينات السيارات	٩٥%	٩٥%
تأمينات أخرى	٨٤%	٨٤%

٢٣- مخاطر التأمين (يتبع)

٢٣-٣ الخطوط المتبعة في تحديد الإقتراضات

إن المخاطر المرتبطة بعقود التأمين معقدة وتخضع لعدد من المتغيرات التي تؤدي إلى صعوبة تحليل حساسيتها بشكل كمي. يتم الأخذ في عين الاعتبار البيانات الداخلية المستمدة في معظمها من تقارير المطالبات ربع السنوية للمجموعة وكذلك فرز عقود التأمين المنفذة كما في تاريخ 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 باستخدام هذه المعلومات لوضع السيناريوهات المتعلقة بالمطالبات والتي يتم إستخدامها في تقدير العدد النهائي للمطالبات.

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

٢٣-٤ تركيز مخاطر الإنتمان

تمارس المجموعة معظم أنشطتها التأمينية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

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

٢٣-٥ حساسية أرباح وخسائر التأمين

تساهم العمليات التأمينية بما يقارب ٤٤ مليون درهم كأرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢٠ : أرباح ٤٤ مليون درهم). لا يوجد أية أسباب جوهرية تستدعي الإعتقاد بوجود تغير مادي على ربحية التأمين وتوقع المجموعة أن تزيد مساهمة العمليات التأمينية إلى الربحية للأسباب التالية:

تحتفظ الشركة بنسبة مخاطر بمعدل ٢٨% (٢٠٢٠ : ٢٠%) 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 ١٠٨,٧ مليون درهم (٢٠٢٠ : ٨٦,٥ 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 بمطالبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) 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.

في الإمارات العربية المتحدة ، تسجل شركات التأمين لدى البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (المعروفة سابقاً باسم هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة) تحدد الحد الأدنى لمبلغ ونوع رأس المال الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة بالإضافة إلى التزامات التأمين الخاصة بها. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال العام.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مجموع رأس المال المحفوظ به
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤- إدارة مخاطر رأس المال (يتبع)

أصدر سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) القرار رقم ٤٢ لعام ٢٠٠٩ بتحديد الحد الأدنى لرأس المال المكتتب به أو المدفوع وهو ١٠٠ مليون درهم لتأسيس شركات التأمين و ٢٥٠ مليون درهم لشركات إعادة التأمين. وينص القرار أيضاً على أن ٧٥ في المائة على الأقل من رأس مال شركات التأمين المؤسسة في الإمارات العربية المتحدة يجب أن تكون مملوكة لأفراد أو هيئات إماراتية أو خليجية. تلتزم المجموعة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس 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 هيكل رأس المال بشكل نصف سنوي، حيث يتم وكجزء من هذه المراجعة الأخذ بعين الاعتبار تكاليف رأس المال والمخاطر المتعلقة برأس المال.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦	الديون (أ)
(٣٢٧,١٥١,٦٦٢)	(٣٤٧,٨٩٥,٤٥٨)	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (ب)
(٤٥,٨٦٢,١٤٧)	(٩١,٢٣٧,٤٧٢)	
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨	حقوق المساهمين (ج)
(٠,٠٧)	(٠,١٣)	صافي نسبة الديون إلى حقوق المساهمين

(أ) تتمثل الديون في القروض بنكية (إيضاح ١٥).

(ب) تتضمن أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق وديعة إلزامية (إيضاح ١١).

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

٢٥- التزامات إيجار

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٣,١١٢,٥٨٦	١,٥٩٦,٢٧٠	متداول
١,١٢٩,٣٥٥	٣,٦٤١,٣٤٢	غير متداول
٤,٢٤١,٩٤١	٥,٢٣٧,٦١٢	

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

عدد عقود الإيجار	عدد عقود الإيجار مع خيارات التمديد	متوسط مدة الإيجار المتبقية	مدى الفترة المتبقية	عدد أصول حق الاستخدام المستأجرة	حق استخدام الأصول
٢٠	٢٠	١	١ إلى ٢	٢٠	مكاتب

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥- التزامات إيجار (يتبع)

معدل الاقتراض الإضافي المستخدم للالتزامات الإيجار هو ٤٪ (٢٠٢٠: ٤٪). كانت دفعات الإيجار الدنيا المستقبلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	خلال سنة درهم	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية ٣-١ سنة درهم	مجموع درهم
٣,٧٣٣,٤٥٥	٥,٥٠١,٠٢٣	٩,٢٣٤,٤٧٨	
(٢,١٣٧,١٨٥)	(١,٨٥٩,٦٨١)	(٣,٩٩٦,٨٦٦)	
١,٥٩٦,٢٧٠	٣,٦٤١,٣٤٢	٥,٢٣٧,٦١٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
٤,٧٥٩,٨٢٨	١,٣٤٨,٥٣٤	٦,١٠٨,٣٦٢	
(١,٦٤٧,٢٤٢)	(٢١٩,١٧٩)	(١,٨٦٦,٤٢١)	
٣,١١٢,٥٨٦	١,١٢٩,٣٥٥	٤,٢٤١,٩٤١	

٢٦- الأدوات المالية

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

٢٦-١ أهم السياسات المحاسبية

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

٢٦-٢ تصنيف الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

موجودات مالية	بالتكلفة المطفأة درهم	الأخرى درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل المجموع درهم
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	-	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٢٦,٨٥٢,٢٦٤
ذمم تأمين مدينة وأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدما)	٣٧٥,٢١٤,٢١٩	-	٣٧٥,٢١٤,٢١٩
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (تتضمن ودائع إلزامية)	٣٤٧,٨٩٥,٤٥٨	-	٣٤٧,٨٩٥,٤٥٨
مجموع الموجودات المالية	٧٢٣,١٠٩,٦٧٧	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٧٤٩,٩٦١,٩٤١

بالتكلفة المطفأة

درهم

التزامات مالية

قروض بنكية

ذمم تأمين داننة وأخرى (باستثناء الأقساط والإيجارات المقبوضة مقدما)

مطلوبات الإيجار

مجموع الالتزامات المالية

٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦

٤٣٣,١٠٢,٢٧٠

٥,٢٣٧,٦١٢

٦٩٤,٩٩٧,٨٦٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٢ تصنيف الأدوات المالية (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

موجودات مالية	قروض و ذمم مدينة	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	-	٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٠,٧١١,٦٨٣
ذمم تأمين مدينة وأخرى	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	٢٨١,٢٨٩,٥١٥
قروض بنكية	٣٨٢,٦٣٩,٤٥٨
ذمم تأمين دائنة وأخرى (باستثناء الأقساط والإيجارات المقبوضة مقدما)	٤,٢٤١,٩٤١
التزامات إيجار	٦٦٨,١٧٠,٩١٤
مجموع الالتزامات المالية	

٢٦-٣ قياس القيمة العادلة

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

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات والالتزامات المالية وغير المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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:

العلاقة بين		القيمة العادلة كما في			
		٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر		
المدخلات الغير	قابلة للرصد	٢٠٢٠	٢٠٢١	التسلسل	أساليب التقييم
للقيمة العادلة	غير قابلة للرصد	درهم	درهم	الهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
لا ينطبق	لا يوجد	١٧,٢٣٣,٧٩٩	٢٣,٣٧٤,١٦٦	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة	صافي قيمة الموجودات	٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٨,٠٩٨	المستوى الثالث	طريقة تقييم صافي الموجودات.

٢٠,٧١١,٦٨٣ ٢٦,٨٥٢,٢٦٤

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم	درهم	
٥,٢٠٢,٣٨٣	٣,٤٧٧,٨٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
(١,٧٠٠,٠٠٠)	٢١٤	التغير في القيمة العادلة
(٢٤,٤٩٩)	-	إستبعادات خلال السنة
٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٨,٠٩٨	الرصيد كما في نهاية السنة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال السنة

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

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 الائتمان

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

تتعرض المجموعة إلى مخاطر الائتمان تحديداً فيما يلي :-

- حصة معيدي التأمين من 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 الائتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي

يتم 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 الاعتبار الجدارة الائتمانية 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 الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم الإدارة بتزويد المجموعة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الائتمانية 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 الائتمانية بشكل مستمر بناءً على الوضع المالي لذمم التأمين المدينة.

بالنسبة لذمم التأمين المدينة، قامت المجموعة بتطبيق المنهج المبسط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لقياس مخصص الخسائر على مدى عمر الأداة. تحدد الشركة خسائر الائتمان المتوقعة على هذه البنود باستخدام مصفوفة المخصص، تم تقديرها بناءً على الخبرة التاريخية لخسارة الائتمان استناداً إلى موعد استحقاق الذمم للمدين، والمعدلة حسب الإقتضاء لتعكس الظروف الحالية والتقدير للظروف الإقتصادية المستقبلية. وبناءً على ذلك، يتم عرض ملف مخاطر الائتمان لهذه الموجودات بناءً على موعد استحقاقها بناءً على مصفوفة المخصص. يتضمن إيضاح ٣-١٤ مزيد من التفاصيل حول مخصص خسارة هذه الموجودات.

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٢٦-٦ مخاطر الائتمان (يتبع)

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

تتمثل أقصى المخاطر الائتمانية الممكن أن تتعرض لها المجموعة في القيمة الدفترية للموجودات المالية المدرجة في القوائم المالية الموحدة بصافي قيمتها بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة.

٢٦-٧ مخاطر السيولة

تقع المسؤولية النهائية فيما يتعلق بإدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي أنشأ إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة، وذلك بهدف إدارة الأمور المتعلقة بالتمويل قصير، متوسط وطويل الأمد للمجموعة. تقوم إدارة المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ 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 التعاقدى 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	شهر إلى ٣	٣ شهور إلى سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات المالية					
إستثمارات بالقيمة					
العادلة من خلال بنود					
-	-	-	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	-	٢٦,٨٥٢,٢٦٤
الدخل الشامل الآخر					
٦٧,٥٦٥,٠٧٦	٢٧٢,٩٠٢,٣١٠	٣٤,٧٤٦,٨٣٣	-	-	٣٧٥,٢١٤,٢١٩
نم تأمين مدينة وأخرى					
٣٨,٩٣٢,٢٥٨	٦٨,١٥٠,٧٢٠	٢٣٠,٦٩٢,٠٠٦	-	-	٣٣٧,٧٧٤,٩٨٤
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق					
-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٦,٤٩٧,٣٣٤	٣٤١,٠٥٣,٠٣٠	٢٦٥,٤٣٨,٨٣٩	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٩,٨٤١,٤٦٧
الالتزامات المالية					
قروض بنكية					
١,٥٢٧,٧٧٧	١٣,٣٧٣,٢٠٢	١١٧,٥٥٣,٠٨٤	١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	-	٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦
نم تأمين دائنة وأخرى (ماعداء)					
١٣,٢٠٠,١٠٤	٣١,٩١٨,٩٢٢	٣٨٧,٩٨٣,٢٤٤	-	-	٤٣٣,١٠٢,٢٧٠
١٨١,٣٩٨	٢٨٩,٣٣٠	١,١٢٥,٥٤٢	٣,٦٤١,٣٤٢	-	٥,٢٣٧,٦١٢
١٤,٩٠٩,٢٧٩	٤٥,٥٨١,٤٥٤	٥٠٥,٦٦١,٨٧٠	١٢٧,٨٤٥,٢٦٥	-	٦٩٤,٩٩٧,٨٦٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٧-٢٦ مخاطر السيولة (يتبع)

أقل من شهر	من شهر إلى ٣	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 بالقيمة العادلة					
من خلال بنود الدخل					
-	-	-	٢٠,٧١١,٦٨٣	-	٢٠,٧١١,٦٨٣
الشامل الآخر					
ذمم تأمين مدينة وأخرى					
ما عدا المصاريف المدفوعة مقدماً					
٦٦,٨٥١,٣٠٩	١٨٤,٠٤٢,١٣٦	-	٦١,٦٦٨,٩٣١	-	٣١٢,٥٦٢,٣٧٦
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق					
٣٦,١٠١,٩٢٢	١١,٦٩٩,٨٠٠	٢٦٩,٢٣٥,٨٤٠	-	-	٣١٧,٠٣٧,٥٦٢
وديعة إلزامية					
-	-	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,٩٥٣,٢٣١	١٩٥,٧٤١,٩٣٦	٢٦٩,٢٣٥,٨٤٠	٨٢,٣٨٠,٦١٤	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٦٠,٣١١,٦٢١
الالتزامات المالية					
قروض بنكية					
ذمم تأمين داننة وأخرى (ما عدا أقساط التأمين والإيجارات المقبوضة مقدماً)					
١٣,٠٠٣,٦٢٩	١٥,٥١٢,٣٧٧	٣٥٤,١٢٣,٤٥٢	-	-	٣٨٢,٦٣٩,٤٥٨
إلتزامات إيجار					
٢٠٩,٩٦٠	٤٤٠,٩٩١	٤٧٨,٤٠٤	٣,١١٢,٥٨٦	-	٤,٢٤١,٩٤١
١٤,٧٤١,٣٦٦	٢٨,٩٢٦,٥٧٠	٤٣٣,٤١٥,٨٨١	١٩١,٠٨٧,٠٩٧	-	٦٦٨,١٧٠,٩١٤

٨-٢٦ مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر الفائدة وذلك فيما يتعلق بودائعها لدى البنوك والقروض بنكية. خلال السنة بلغت الفائدة السنوية على ودائع المجموعة لدى البنوك بين ٠,٥٥٪ إلى ٣,٢٥٪ سنوياً (٢٠٢٠: ٠,٨٩٪ إلى ٣,٨٪ سنوياً). بلغت الفائدة على القروض بنكية بين ٢,٣٥٪ إلى ٣,٢٥٪ مضافاً لمعدل الايبور لثلاثة أشهر سنوياً (٢٠٢٠: ٢,٣٥٪ 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 ٢٠٢١ وكذلك حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بمبلغ ٢١٠,٩٢٤ درهم (٢٠٢٠: ٥١,٧٦٩ درهم).

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

٩-٢٦ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية

١-٩-٢٦ 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 ٢,٧ مليون درهم (٢٠٢٠: ٢ مليون درهم).

٢٦- الأدوات المالية (يتبع)

٩-٢٦ مخاطر تغير أسعار أدوات الملكية (يتبع)

٢٦-٩ الافتراضات وطرق اختبار الحساسية

- تم إعداد تحليل الحساسية بناء على أسعار أدوات الملكية كما بتاريخ 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 استخدام نسبة ١٠٪ كتغير في أسعار الاستثمارات 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 الاستثمارات. يشمل قطاع التأمينات العامة على أعمال التأمين العامة والتي تتضمن تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الصحي، السيارات، الحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى. يشمل التأمين على الحياة على التأمين على الحياة للمجموعات.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧- معلومات قطاعية (بتبع)

(١) قائمة الدخل القطاعي الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	العام وأخرى	العوائد والمسؤوليات	الحرق	البحي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٨٩٧,٧٤٤,٨٠٠	-	١٤,٠٥٥,٧١١	٥٢٢,٤٨٦,٣٣٢	٢٧٤,٠٥٢,٢٣٧	٤٤,٧٣٥,٦٨٢	٤٢,٤١٤,٨٣٨
٣,٥٦١,٢١٨	-	٣,٥٦١,٢١٨	(٤٦,١٢٩)	(٢,١٩٦,٧٩٧)	١,١٨٦,٤٧٠	٥,٩٤٨,٩٨٩
٩٠١,٣٠٦,٠١٨	-	٩٠١,٣٠٦,٠١٨	١٤,٠٠٩,٥٨٢	٥٢٠,٢٨٩,٥٣٥	٢٧٥,٢٣٨,٧٠٧	٥٠,٦٨٤,٦٧١
٦٣٩,٥٤٦,٩١٢	-	٦٣٩,٥٤٦,٩١٢	١٣,١٠٧,٩٧١	٤٠٤,٢٣٨,٩٠٧	١٥٥,٤٠١,٤٦٤	٣٨,٨٣٥,٨٣٢
١١,٥١٧,٤٦١	-	١١,٥١٧,٤٦١	(٣٤٣,٣١٢)	(٦٩٠,٨٢٨)	٦,٩٦٣,٩٥٣	٤,٨٩٦,٦٣٦
٦٥١,٠٦٤,٣٧٣	-	٦٥١,٠٦٤,٣٧٣	١٢,٧٦٤,٦٥٩	٤٠٣,٥٤٨,٠٧٩	١٦٢,٣٦٥,٤١٧	٤٣,٧٣٢,٤٦٨
٢٥٠,٢٤١,٦٤٥	-	٢٥٠,٢٤١,٦٤٥	١,٢٤٤,٩٢٣	١١٦,٧٤١,٤٥٦	١١٢,٨٧٣,٢٩٠	٦,٩٥٢,٢٠٣
٧٠٨,٩٠٣,٧٩٩	-	٧٠٨,٩٠٣,٧٩٩	٥,٩٩٩,٢٠٩	٤٣٨,٧٩٠,٠٢٢	٢٢٧,١٩٤,١٦٢	٣١,٨٥٠,٠٧٤
(٣٤٨,٦١٦,١٧٣)	-	(٣٤٨,٦١٦,١٧٣)	(١٣,١٤١,٥٧٨)	(١٤٢,٣١٩,٢٢٨)	(١٤٨,٤٩٦,٤٠٧)	(٢١,٦٣٧,٨٢٧)
٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	-	٣٦١,٠٦٦,٣٨٥	١٤,٢٦٢,٠٢٨	١٨٧,٢٧٩,٠٢٩	١٢٢,٦٤٠,٩٨٢	٢٠,٣٥٥,٦١٠
٧٢١,٣٥٤,٠١١	-	٧٢١,٣٥٤,٠١١	٧,١١٩,٦٥٩	٤٨٣,٧٤٩,٨٢٣	٢٠١,٣٣٨,٧٣٧	٣٠,٥٦٧,٨٥٧
						(١,٤٢٢,٠٦٥)

صافي أقساط التأمين المكتسبة

أقساط التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

إجمالي المطالبات غير المدددة، احتياطي مصاريف تسوية

الضائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة

والمطالبات المبلغ عنها وغير المدددة - ١ يناير ٢٠٢١

إجمالي المطالبات غير المدددة، احتياطي مصاريف تسوية

الضائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة

والمطالبات المبلغ عنها وغير المدددة - ٣١ ديسمبر

٢٠٢١

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

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

الوحدات									
المجموع	الإستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	العام وأخرى	المسؤوليات	الحريق	البحري		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٩٠٩,٥٧٦,٧٣٢	-	٩٠٩,٥٧٦,٧٣٢	٨,٧٥٥,٢١٧	٥١١,٤٦٤,٢٣٠	٢٩٦,٧٤١,٨٥٨	٥٢,٨٩١,٦٣٨	٣٩,٧٢٨,٧٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	
١٦,٦٤١,٦١٥	-	١٦,٦٤١,٦١٥	٥١٦,٦١٢	(٩٤٩,٠١٩)	١٨,٦٥٦,١٠٤	٦٢٣,٤٢٤	(٢,٢٠٥,٥٠٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	
٩٢٦,٢١٨,٣٤٧	-	٩٢٦,٢١٨,٣٤٧	٩,٢٦٦,٨٢٩	٥١٠,٥١٥,٢١١	٣١٥,٣٩٧,٩٦٢	٥٣,٥١٥,٠٦٢	٣٧,٥٢٣,٢٨٣	إجمالي التأمين المتنازل عنها لشركات إعادة التأمين التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	
٧٢٣,٨١٠,١٨٦	-	٧٢٣,٨١٠,١٨٦	٨,٠٩٤,٢٠٢	٤٢٩,٦٧٦,٩٠٠	٢١٣,٥٥٤,١٤٦	٤٤,٢٩٤,٣٤٩	٢٨,١٩٠,٥٨٩		
١٢,٩٦٢,٨٩٠	-	١٢,٩٦٢,٨٩٠	٨٣٧,٨٧٠	١,٦٩٥,٢٧٠	٩,٩٤٥,٦٢١	٩٦٥,٥٥٩	(٤٨١,٤٣٠)		
٧٣٦,٧٧٣,٠٧٦	-	٧٣٦,٧٧٣,٠٧٦	٨,٩٣٢,٠٧٢	٤٣١,٣٧٨,١٧٠	٢٢٣,٤٩٩,٧٦٧	٤٥,٢٥٩,٩٠٨	٢٧,٧٠٩,١٥٩		
١٨٩,٤٤٥,٢٧١	-	١٨٩,٤٤٥,٢٧١	٣٣٤,٧٥٧	٧٩,١٤٣,٠٤١	٩١,٨٩٨,١٩٥	٨,٢٥٥,١٥٤	٩,٨١٤,١٢٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٦٥٦,٨٢٠,٠٨٠	-	٦٥٦,٨٢٠,٠٨٠	٥,٠٩٥,٩٩٧	٤٤٧,٤٠٠,٨٥٢	١٨٦,٠٦٤,٢٢١	١١,١٥٦,٣٧٨	٧,١٠٢,٦٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥	-	٣٧٣,٤٤٨,٢٢٥	١١,٦٣٢,٥٢٠	١١٧٢,٠٩٨,١٧٧	١٤٨,٤٢١,٩٤٢	٢١,٣١٠,٧٣١	١٩,٩٨٤,٨٥٥	إجمالي المطالبات غير المدفوعة، احتياطي مصاريف	
٣٤٨,٦١٦,١٧٣	-	٣٤٨,٦١٦,١٧٣	١٣,١٤١,٥٧٨	١٤٢,٣١٩,٢٢٨	١٤٨,٤٩٦,٤٠٧	٢١,٦٣٧,٨٢٧	٢٣,٠٢١,١٣٣	تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة	
٦٣١,٩٨٨,٠٢٨	-	٦٣١,٩٨٨,٠٢٨	٦,٦٠٥,٠٥٥	٤١٧,٦٢١,٩٠٣	١٨٦,١٣٨,٦٨٦	١١,٤٨٣,٤٧٤	١٠,١٣٨,٩١٠	إجمالي المطالبات غير المدفوعة، احتياطي مصاريف	
								تسوية الخسائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة	
								والمطالبات المبالغ عنها وغير المدفوعة - ٣١ ديسمبر	
								٢٠٢٠	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)

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

المجموع	الإستثمارات	مجموع تأمين	التأمين على الحياة	عام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري	٢٠٢٠ ديسمبر
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٠٩,٥٥٧,٨١٧	-	٥٠٩,٥٥٧,٨١٧	٣,٨٠٣,٢٩٢	٣٨٠,٣٠٤,١٨٦	١١٣,٩٣٠,٢٣٨	٧,٦٩٧,٥٣٦	٣,٨٢٢,٥٦٥	مستردات إعادة التأمين
٢٦٢,٩٤٨,١٨٣	-	٢٦٢,٩٤٨,١٨٣	٨,٥٣٣,٩٧٠	١٤١,٢٦٦,١١٤	٨٤,٦٥٥,٥٤٧	١٥,٤٧٤,٥٣٤	١٣,٠١٨,٠١٨	مطالبات إعادة التأمين غير المسددة، احتياطي مصاريف تسوية الخصائر غير الموزعة، أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣	-	٢٥٥,٨٢٣,٤٦٣	٩,٧٤٣,١٩٩	١١٩,٦٥٠,٦٧٥	٩٦,٢٦٣,٤٠٨	١٥,٥٤٠,٧٢٦	١٤,٦٢٥,٤٥٥	والمطالبات المبلغ عنها وغير المسددة - ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٠٢,٤٣٣,٠٩٧	-	٥٠٢,٤٣٣,٠٩٧	٥,٠١٢,٥٢١	٣٥٨,٦٨٨,٧٤٧	١٢٥,٥٣٨,٠٩٩	٧,٧٦٣,٧٢٨	٥,٤٣٠,٠٠٢	
١٢٩,٥٥٤,٩٣١	-	١٢٩,٥٥٤,٩٣١	١,٥٩٢,٥٢٤	٥٨,٩٣٣,١٥٦	٦,٠٦٠,٥٨٧	٣,٧١٩,٧٤٦	٤,٧٠٨,٩٠٨	صافي المطالبات المتكبدة
٣٩,٨٨٢,٧٤٥	-	٣٩,٨٨٢,٧٤٥	٢,٧٤٤,٥٨٥	١٩,١١٢,٤٨٠	٨,٩١١,٠٥٨	٤,٨١٠,١٢٠	٤,٣٠٤,٥٠٢	صافي العمليات
٩٩,٧٧٣,٠٨٥	-	٩٩,٧٧٣,٠٨٥	١,٤٨٦,٨٠٨	٣٩,٣٢٢,٣١٥	٤٠,٢٠٨,٦٦٦	٩,٣٤٥,٥٢٧	٩,٤٠٩,٧١٩	صافي نتائج أعمال التأمين
(٢,٧٢١,٠٨٠)	(٢,٧٢١,٠٨٠)	-	-	-	-	-	-	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
١٠,٨٨٠,٣٨٧	١٠,٨٨٠,٣٨٧	-	-	-	-	-	-	صافي ربح إستثمارات في أوراق مالية وإستثمارات أخرى
١٠٧,٩٣٢,٣٩٢	٨,١٥٩,٣٠٧	٩٩,٧٧٣,٠٨٥	١,٤٨٦,٨٠٨	٣٩,٣٢٢,٣١٥	٤٠,٢٠٨,٦٦٦	٩,٣٤٥,٥٢٧	٩,٤٠٩,٧١٩	صافي الإيرادات قبل المصاريف التشغيلية والإدارية
٨٣,٩٤٧,٢٤٤	٢٨,١٩٩,٧٦٨	٥٥,٧٤٧,٤٧٦	٧٠٣,٧٥٩	١٩,١٢٦,٩٦٩	٢٥,٧٢٣,٣٩٢	٤,٧٦٤,٢٦٦	٥,٤٢٩,٩٠٠	مصاريف تشغيلية وإدارية
٢٣,٩٨٥,١٤٨ (٢٠,٤٠,٤٦١)	-	٤٤,٠٢٥,٦٠٩	٧٨٣,٠٤٩	٢٠,١٩٥,٣٩٦	١٤,٤٨٥,٢٧٤	٤,٥٨١,٢٦١	٣,٩٨٠,٦٢٩	صافي النتائج التشغيلية

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧- معلومات قطاعية (يتبع)
(ج) فيما يلي قائمة المركز المالي القطاعي الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠						٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المجموع	الإستثمارات	التأمين على الحياة	التأمين العام	المجموع	الإستثمارات	التأمين على الحياة	التأمين العام	المجموع	الإستثمارات	التأمين على الحياة	التأمين العام
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٨٤٨,٩١٩,٣٧٠	١,١٧٢,٠٦٧,٠٦٤	٢٥,٤٦٣,٨٩١	٦٥١,٣٨٨,٣١٥	١,٨٨٨,٩٨٧,٦٦٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦	١,٨٨٨,٩٨٧,٦٦٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦
٧١,٨٠٢,١٦٥	-	-	-	٧٥,٦٦٤,٥٨٠	-	-	-	٧٥,٦٦٤,٥٨٠	-	-	-
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	١,١٧٢,٠٦٧,٠٦٤	٢٥,٤٦٣,٨٩١	٦٥١,٣٨٨,٣١٥	١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦	١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦
موجودات القطاع											
غير موزع											
١,١٠٦,٥٠٣,٢٢٢	٢٢٦,٢٥٢,٨٩٥	١٨,٤٥٢,٣٣٣	٨٥٧,٧٩٧,٠٩٤	١,١٣٧,١٧٢,٩٧٩	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦	١,١٣٧,١٧٢,٩٧٩	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦
١٤٢,٤٩٠,٩٦٨	-	-	-	١٤٦,٥٧١,٧٥٨	-	-	-	١٤٦,٥٧١,٧٥٨	-	-	-
التزامات القطاع											
غير موزع											
١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	٢٢٦,٢٥٢,٨٩٥	١٨,٤٥٢,٣٣٣	٨٥٧,٧٩٧,٠٩٤	١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦	١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (يتبع)

٢٨- توزيعات أرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٩ مارس ٢٠٢١، وافق المساهمون على توزيع أرباح قدرها ١٠ فلس للسهم الواحد بقيمة ٢٥ مليون درهم عن عام ٢٠٢٠، وتم دفعها في ٥ أبريل ٢٠٢١.

قرر مجلس الإدارة رفع توصية بتوزيع أرباح على المساهمين عن سنة ٢٠٢١ بقيمة ١٠ فلس لكل سهم ما بقيمة ٢٥ مليون درهم سيتم دفعها في سنة ٢٠٢٢. كما اقترح مجلس الإدارة مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة تبلغ ١,٠٥٠,٠٠٠ درهم عن سنة ٢٠٢١. تخضع هذه التوصية لموافقة المساهمين في اجتماعهم السنوي العام ولم يتم الاعتراف بهذا الإلتزام في هذه القوائم المالية.

٢٩- إعتداد القوائم المالية الموحدة

لقد تم إعتداد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٢.

٣٠- أحداث لاحقة

في ٣١ يناير ٢٠٢٢، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن إدخال معدل ضريبة اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. ستبدأ الإدارة عملية تقييم الآثار المترتبة على ضريبة الشركات الفيدرالية هذه على المجموعة.