

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة



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

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

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

تقرير المراجعة لمصدق الحسابات المستقل إلى السادة اعضاء مجلس ادارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع والمؤسسة التابعة لها

المقدمة

قمنا بإجراء المراجعة لقائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") و المؤسسة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، وقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الموحدة المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار استنتاج حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ " المراجعة للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للبيانات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي، الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون
فأروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ١٠ مايو ٢٠٢١

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاحات	الأصول
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		
٩,٤٩٩,٠٠٤	٨,٧٧٥,٥٨٠	٤	الأصول غير المتداولة
٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٥	ممتلكات ومعدات
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢١,٤٢٥,٨٠٣	٦	إستثمارات في ممتلكات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشاملة الأخرى
٨٩٧,٦٠٤,١٨٧	٨٩٧,٥٩٤,٨٨٣		وديعة إلزامية
			مجموع الأصول غير المتداولة
٣٨٣,١١١,٣٠٥	٦٧١,٣٣٧,٣٥٥	٨	الأصول المتداولة
٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٧٩٥,٩٢٩,٥٥٣	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٣١٧,١٥١,٦٦٢	٣٠٩,٩٣٢,٣١١	١٠	ذمم تأمين و أرصدة مدينة أخرى
١,٠٢٣,١١٧,٢٤٨	١,٧٧٧,١٩٩,٢١٩		أرصدة لدى البنوك و في الصندوق
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٢,٦٧٤,٧٩٤,١٠٢		مجموع الأصول المتداولة
			مجموع الأصول
			حقوق المساهمين والإلتزامات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١١٩,٦٢٢,٩٢٤	١١٩,٦٢٢,٩٢٤		إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
٣,٦١٩,٠٥١	٥,٩٨٩,٧٩٥		إحتياطي إعادة التأمين
(٢١,٤٩٩,٦١٤)	(٢٠,٧٨٥,٤٩٤)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	١١٦,٢٧٥,٠٠٧		أرباح مرحلة
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	٦٧١,١٠٢,٢٣٢		مجموع حقوق المساهمين
			الإلتزامات غير متداولة
٣٦,٧١٣,٤٧٨	٣٦,٩٠٥,٣٠١		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٧,٩٧٤,٥١١	١٧٣,٠٧٣,٥٢١	١٢	إستلاف من البنوك
١,١٢٩,٣٥٥	٥٩٤,٤٨٩	١٦	إلتزامات تأجير
٢٢٥,٨١٧,٣٤٤	٢١٠,٥٧٣,٣١١		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			إلتزامات متداولة
٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٩١٨,٣٣٣,٩٦٦	٨	إلتزامات عقود التأمين
٣٨٧,٩٣٠,٥٧٨	٧٥٣,٣٨٥,٥٨٦		ذمم تأمين وأرصدة دائنة أخرى
٣,١١٢,٥٨٦	٣,٠٠٤,٩١٢	١٦	إلتزامات تأجير
٩٣,٣١٥,٠٠٤	١١٨,٣٩٤,٠٩٥	١٢	إستلاف من البنوك
١,٠٢٠,١٧٦,٩٤٦	١,٧٩٣,١١٨,٥٥٩		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	٢,٠٠٣,٦٩١,٨٧٠		مجموع الإلتزامات
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٢,٦٧٤,٧٩٤,١٠٢		مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات



المدير العام

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	إيضاحات
٢٣٠,٠٠٢,٧٤٧ (١٧٩,٥٨٦,١٢٥)	٢٢١,١٦٣,٢٥١ (١٦٥,٤٦٥,٠٠٠)	١٣ إيرادات أقساط التأمين ١٣ (ي طرح): أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين صافي إيرادات أقساط التأمين
٥٠,٤١٦,٦٢٢	٥٥,٦٩٨,٢٥١	
(١٧٢,٩٥٢,٤٣٤) ١٣٠,٣٣٨,٤٢٩	(١٤٧,٠٠٨,٢٦٦) ٩٦,٠١٦,٠٥٩	إجمالي المطالبات المتكبدة مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين صافي المطالبات المتكبدة
(٤٢,٦١٤,٠٠٥)	(٥٠,٩٩٢,٢٠٧)	
٣٣,٣١٧,٣٨٥ (١١,٥٨٥,٧٦١)	٣٩,٢٩٤,٩١٧ (١١,٣٣٥,٨١٧)	إجمالي العمولات المكتسبة ي طرح: العمولات المتكبدة صافي العمولات المكتسبة
٢١,٧٣١,٦٢٤	٢٧,٩٥٩,١٠٠	
٢٩,٥٣٤,٢٤١ (١٥,٦٦٠,٥٢٢)	٣٢,٦٦٥,١٤٤ (١٥,٢٢٠,٤٥٩)	أرباح التأمين مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين صافي أرباح التأمين
١٣,٨٧٣,٧١٩	١٧,٤٤٤,٦٨٥	
١٢,٤٨٥,٩٦٥ (٥,١٧٥,٦٩٤) (٢٧٧,٨٣٨)	٨,٦١٥,٦٧٠ (٢,٨١٧,٠٤٧) (٤٧٨,٣٦٢)	إيرادات إستثمارات و أخرى تكاليف التمويل - إستلاف من البنوك تكاليف التمويل - التزامات إيجار مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة صافي ربح الفترة
(١,٨٢١,٥١٨)	(٢,١٠٣,٩٧٩)	
١٩,٠٨٤,٦٣٤	٢٠,٦٦٠,٩٦٧	
٠,٠٨	٠,٠٨	١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٠٨٤,٦٣٤	٢٠,٦٦٠,٩٦٧	صافي ربح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		خسائر محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
(٢,٢٩٦,٠١٩)	-	الشاملة الأخرى
		النقص في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
(١,٤٦١,٣٠٨)	٧١٤,١٢٠	الشامل الأخرى
(٣,٧٥٧,٣٢٧)	٧١٤,١٢٠	إجمالي الأرباح / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
١٥,٣٢٧,٣٠٧	٢١,٣٧٥,٠٨٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

المجموع درهم	أرباح مرحلة درهم	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	احتياطي اعادة التأمين درهم	احتياطي اختياري درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٦٥٤,١٦٦,٤٨٥	١٠٧,٣١٣,٢٣٣	(٢٠,٣٧١,١٥٧)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
١٩,٠٨٤,٦٣٤	١٩,٠٨٤,٦٣٤	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٣,٧٥٧,٣٢٧)	-	(٣,٧٥٧,٣٢٧)	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
١٥,٣٢٧,٣٠٧	١٩,٠٨٤,٦٣٤	(٣,٧٥٧,٣٢٧)	-	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
-	(٢,٢٩٦,٠١٩)	٢,٢٩٦,٠١٩	-	-	-	-	المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٦٦٩,٤٩٣,٧٩٢	١٢٤,١٠١,٨٤٨	(٢١,٨٣٢,٤٦٥)	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥						٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
	١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	(٢١,٤٩٩,٦١٤)	٣,٦١٩,٠٥١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
٢٠,٦٦٠,٩٦٧	٢٠,٦٦٠,٩٦٧	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٧١٤,١٢٠	-	٧١٤,١٢٠	-	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
٢١,٣٧٥,٠٨٧	٢٠,٦٦٠,٩٦٧	٧١٤,١٢٠	-	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
-	(٢,٣٧٠,٧٤٤)	-	٢,٣٧٠,٧٤٤	-	-	-	المحول إلى احتياطي اعادة التأمين
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح
						٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦٧١,١٠٢,٢٣٢	١١٦,٢٧٥,٠٠٧	(٢٠,٧٨٥,٤٩٤)	٥,٩٨٩,٧٩٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متماً لهذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	
١٩,٠٨٤,٦٣٤	٢٠,٦٦٠,٩٦٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي أرباح الفترة
٩١٨,٦٨١	٨٥٥,٢٣٥	تعديلات: إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٧٥٠,٣١٠)	(٢,١٥٧,٠٣٨)	إيرادات فوائد على ودائع
(٥,٠٧٤)	-	إيرادات توزيعات أرباح
(٩,٧٣٠,٥٨١)	(٦,٤٥٠,٦٤٣)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
٨٤٦,٨٦٧	٤٨٢,٧٤٥	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,٤٥٣,٥٣٢	٣,٢٩٥,٤٠٩	تكاليف التمويل
-	(٧,٩٨٩)	إيرادات استثمارات أخرى
١٣,٨١٧,٧٤٩	١٦,٦٧٨,٦٨٦	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول و الإلتزامات التشغيلية
(٣٢٠,٨١٩,٨٧١)	(٢٨٨,٢٢٦,٠٥٠)	صافي التغيرات في الأصول و الإلتزامات التشغيلية
(٤٤٨,٤٠٥,٠٩٦)	(٤٧٣,٠٧٥,٢٧٢)	أصول عقود إعادة التأمين
٣٦٥,٧٢٩,٧٦١	٣٨٢,٥١٥,١٨٨	ذمم تأمين و أرصدة مدينة أخرى
٣٤٦,٦٨٩,٨٨١	٣٤٠,٤٥٥,٠٠٨	إلتزامات عقود التأمين
(٤٢,٩٨٧,٥٧٦)	(٢١,٦٥٢,٤٤٠)	الأرصدة الدائنة و الأرصدة الدائنة الأخرى
(١٤,٧٨٩)	(٢٩٠,٩٢٢)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٤٣,٠٠٢,٣٦٥)	(٢١,٩٤٣,٣٦٢)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٩٠٤,٧٥٧)	(١٠,٧٨٥,٦٧٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	١٢٦,٠٠٠	الزيادة في ودائع ثابتة مرهونة أوتستحق بعد ثلاثة أشهر
(٢,٠٣٧,٨٠٣)	-	زيادة في الودائع الثابتة
٢,٠٣٨,٣٣٨	-	شراء إستثمارات في أوراق مالية
(٢٢٥,٥٧٨)	(١٣١,٨١١)	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٢,٧٥٠,٣١٠	٢,١٥٧,٠٣٨	شراء ممتلكات و معدات
٥,٠٧٤	-	إيرادات فوائد مقبوضة
٩,٧٣٠,٥٨١	٦,٤٥٠,٦٤٣	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
-	٧,٩٨٩	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
١١,٣٥٦,١٦٥	(٢,١٧٥,٨٢٠)	إيرادات أخرى
٦,٨٧٣,٧٥٩	١٠,١٧٨,١٠١	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
(٥,٤٥٣,٥٣٢)	(٢,٨١٧,٠٤٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٨٠٢,٣٨٨)	(١,١٢٠,٩٠٢)	إستلاف من البنوك - بالصافي
٦١٧,٨٣٩	٦,٢٤٠,١٥٢	تكاليف التمويل المدفوعة
(٣١,٠٢٨,٣٦١)	(١٧,٨٧٩,٠٣٠)	مدفوعات الترتامات إيجار
٤٨,٢٣٣,٥٢٣	٤٦,٢١٦,٠٢٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
١٧,٢٠٥,١٦٢	٢٨,٣٣٦,٩٩٢	صافي انخفاض في النقدية وما في حكمها
		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١ معلومات عامة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. تخضع الشركة لقانون القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن تشكيل هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. تتكون "المجموعة" من الشركة والمؤسسة التابعة (إيضاح ٣). عنوان مكتب الشركة المسجل للشركة هو صندوق بريد ٦٠٠٠ ، الشارقة ، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في كتابة التأمين بجميع أنواعه - بخلاف المدخرات وتراكم الأموال. تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في الشارقة ولها فروع في دبي وأبو ظبي والعين وخورفكان والفجيرة وعجمان.

٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة بدون أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة

لا يوجد معايير دولية جديدة ومعدلة لها تأثير مادي على الشركة خلال الفترة.

المعايير الصادرة ولكن غير سارية بعد

لم تطبق الشركة حتى الآن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها وغير السارية بعد:

معيير 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.

توقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ في البيانات المالية للشركة 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 للشركة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك ، فإنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة. الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧.

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

- تعديلات على معيار التقرير الدولي 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).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الاعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، "التقارير المالية المرحلية" وأيضاً الامتثال لمتطلبات القوانين السارية في الإمارات العربية المتحدة.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) لأن هذه هي العملة التي يتم بها غالبية معاملات المجموعة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية ، باستثناء إعادة تقييم الأدوات المالية والعقارات الاستثمارية.

تتوافق السياسات المحاسبية والعرض والطرق في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة جميع المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الممتلكات و المعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى المجموعة. يتم قيد الإصلاحات والصيانة المستمرة في بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصل والعمر الإنتاجي وطريقة الإهلاك المطبقة ، عند الاقتضاء ، في نهاية كل سنة مالية وتعديلها مستقبلاً ، إذا كان ذلك مناسباً. يتم إجراء مراجعات انخفاض القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة كمصروف.

يتم استبعاد تحديد عنصر الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عند عدم توقع فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامه. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (يتم حسابه على أنه الفرق بين صافي عائدات التصرف والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها إلغاء تحقق الأصل.

يتم الاعتراف بالأرض بالتكلفة ولا يتم إهلاكها. يتم احتساب الإهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها لقيمها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ، على النحو التالي:

أعوام

١٥

١٠

٥

٥

فيلا سكنية

مكتب التجهيزات والتجهيزات

معدات الكمبيوتر

لأثاث والمعدات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئيًا بالتكلفة ، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من عقار استثماري موجود في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة في حالة استيفاء معايير الاعتراف، ويستبعد تكلفة خدمة يومية لاستثمار الممتلكات. بعد الاعتراف المبدئي ، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة ، مما يعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند البيع أو التصرف في عقار استثماري في الربح أو الخسارة في فترة البيع.

يتم النقل من أو إلى عقار استثماري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية فترة شغل المالك ، بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى ملكية يشغلها مالكها ، فإن التكلفة المحسوبة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقارًا استثماريًا ، فتقوم الشركة بحساب هذه الممتلكات وفقًا للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

يتم تحديد القيمة العادلة من خلال قيم السوق المفتوحة بناءً على التقييمات التي يقوم بها مقيم مستقل.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للمجموعة إجراء تصنيف لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتعيين الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كما في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يُسمح بالتعيين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم محتفظ به للتداول.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات. بعد ذلك ، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في التغيرات المتراكمة في احتياطي القيمة العادلة. عند التصرف في الأصل ، لا يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة مسبقًا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى بيان الدخل ، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة. حددت المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمار في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق المجموعة في تلقي الأرباح.

انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة بمخصصات انخفاض القيمة المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

• الأصول المالية التي هي أدوات الدين ؛

• عقود الضمان المالي الصادرة ؛ و

• التزامات القروض الصادرة.

• لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، باستثناء الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي بها ، وفي هذه الحالة يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال الـ ١٢ شهرًا بعد تاريخ الفترة المالية.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والشركة التابعة لها ("المجموعة") من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة و المنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركة التابعة لها).
تتحقق السيطرة عندما لكون 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.
- تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة اي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر التحكم الثلاثة المذكورة أعلاه.
- عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها ، يكون لها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد.
- تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في شركة مستثمر فيها أم لا كافية لمنحها السلطة ، بما في ذلك ما يلي:
- حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين ؛
 - حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة أو حاملي حقوق التصويت الآخرين و الأطراف الأخرى ؛
 - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
 - أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها ، أو ليس لديها ، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في وقت الحاجة إلى اتخاذ القرارات ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد المؤسسة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على المؤسسة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على المؤسسة التابعة. على وجه التحديد ، يتم إدراج إيرادات ومصروفات المؤسسة التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على المؤسسة التابعة.

ان الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الأخرى موزعة على مالكي المجموعة و مالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للمؤسسة التابعة موزع على مالكي المجموعة و الأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

عند الضرورة ، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للمؤسسة التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الاصول و الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢١:

أسم الشركة التابعة	مكان التأسيس والتشغيل	نسبة حصة الملكية وسلطة التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي	الشارقة الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	الاستثمار في المشاريع الاقتصادية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٤ ممتلكات و معدات

بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ١٣١,٨١١ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٢٢٥,٥٧٨ درهم).
بلغت مصاريف الاهلاك للفترة الحالية ٨٥٥,٢٣٥ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٩١٨,٦٨١ درهم)
ان جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الامارات العربية المتحدة.

٥ أستثمارات في ممتلكات

تم رهن عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٥٧ مليون درهم) لبنك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة.

تم الوصول إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على أساس التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون غير مرتبطين بالمجموعة ، ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق في تقييم العقارات في الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للأرض بناءً على المقاربة المقبولة التي تعكس أسعار المعاملات الحديثة للعقارات المماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناءً على استخدام طريقة الاستثمار. عند تقدير القيمة العادلة للممتلكات ، فإن الاستخدام الأفضل لهذه الممتلكات هو استخدامها الحالي.

تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. يتم توريد عائدات الإيجار من برج الخان وبرج النهدة وبرج كورنيش البحيرة إلى بنك مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة. يتم تصنيف العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى ٣).

٦ إستثمارات في اوراق مالية

الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)
١٧,٢٣٣,٧٩٩	١٧,٩٤٩,٩٨٠
٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٥,٨٢٣
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢١,٤٢٥,٨٠٣
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢١,٤٢٥,٨٠٣
-	-
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢١,٤٢٥,٨٠٣

حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

مدرجة - بالقيمة العادلة

غير مدرجة - بالقيمة العادلة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

٧ وديعة إلزامية

وفقا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين و تنظيم أعمالها لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠ مليون درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٨ أصول عقود إعادة التأمين و التزامات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	
		إجمالي
		التزامات عقد التأمين - إجمالي
٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	٢٥٤,١٦٣,١٨٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٩٥,١٦٠,٣٠٥	٧٧,٠٧٣,٩١٨	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٥٦٩,٤٦٩	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	٥٧٣,٦١٢,٠٧٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٠٣,٥١٣	٦,٩١٥,٣٢٠	إحتياطي مخاطر غير منتهية
٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٩١٨,٣٣٣,٩٦٦	إجمالي إلتزامات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من اعادة التأمين
١٨٧,٣٦٥,٢٤٩	١٨٤,٧٦٥,١٥٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦٨,٤٥٨,٢١٤	٥٠,٦٠٠,٥١٦	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
١٢٧,٢٨٧,٨٤٢	٤٣٥,٩٧١,٦٨٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٨٣,١١١,٣٠٥	٦٧١,٣٣٧,٣٥٥	إجمالي حصة إعادة التأمين من إلتزامات التأمين
		صافي
٥٧,٥٩٢,٧٦٠	٦٩,٣٩٨,٠٣١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٦,٧٠٢,٠٩١	٢٦,٤٧٣,٤٠٢	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٥٦٩,٤٦٩	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٥٩,٩١٤,٧٦٣	١٣٧,٦٤٠,٣٨٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٠٣,٥١٣	٦,٩١٥,٣٢٠	إحتياطي مخاطر غير منتهية
١٥٢,٧٠٧,٤٧٣	٢٤٦,٩٩٦,٦١١	

٩ ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	
		ذمم التأمين وعقود إعادة التأمين
٢٦٢,٥٢٣,٧٥٤	٧٣١,٩٣٩,٧٢٧	مستحق من حملة البوالص
٢٢,٩٠٩,٣٨١	٦٦,٥٢٧,٤٩٩	مستحق من شركات إعادة التأمين
٦٤,٩١٥,٢٨٣	٢٦,٠٢٩,٦٥٧	مستحق من شركات التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	مخصص انخفاض القيمة
٢٩٣,٧٤٠,٩٠٠	٧٦٧,٨٨٩,٣٦٥	
		أرصدة مدينة أخرى
٤,٣٣٢,٢٣٥	٤,٥٤٩,٠٢٥	ذمم موظفين مدينة
١٤,٤٨٩,٢٤١	٨,٢٦٠,٠٦٥	ذمم إيجارات مدينة
١٠,٢٩١,٩٠٥	١٥,٢٣١,٠٩٨	مصاريف مدفوعة مقدما و أخرى
٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٧٩٥,٩٢٩,٥٥٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	
		الحركة على مخصص انخفاض القيمة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
-	-	المحمل خلال الفترة/السنة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٠ أرصدة البنوك و النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
١١٤,١٠٠	١١٨,٨٨٧	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
		حسابات جارية
٣٢,٧٣٥,٠٤٨	٢٣,٨٣٩,٧١٠	حسابات تحت الطلب
٣,٣٦٦,٨٧٤	٤,٣٧٦,٩٠٩	تأمينات نقدية
١,٤٦٣,٠٠٠	١,٣٣٧,٠٠٠	ودائع ثابتة
٢٧٩,٤٧٢,٦٤٠	٢٨٠,٢٥٩,٨٠٥	
٣١٧,١٥١,٦٦٢	٣٠٩,٩٣٢,٣١١	

ودائع ثابتة تصل إلى ٩٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٣ مليون درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة. جميع الودائع الثابتة محفوظة في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل:
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠): ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٢ إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٣٥,٣١١,٠٩٦	٥٩,٩٩٠,١٧٩	سحب على مكشوف
٢٤٥,٩٧٨,٤١٩	٢٣١,٤٧٧,٤٣٧	قروض
٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٢٩١,٤٦٧,٦١٦	
		يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :
		عند الطلب أو خلال سنة
		في السنة الثانية
		في السنة الثالثة و السنوات اللاحقة
٩٣,٣١٥,٠٠٤	١١٨,٣٩٤,٠٩٥	
٦٣,٧٧٠,٥٨٨	٥٨,٤٠٣,٩١٦	
١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	١١٤,٦٦٩,٦٠٥	
٢٨١,٢٨٩,٥١٥	٢٩١,٤٦٧,٦١٦	
(٩٣,٣١٥,٠٠٤)	(١١٨,٣٩٤,٠٩٥)	ي طرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الالتزامات المتداولة)
١٨٧,٩٧٤,٥١١	١٧٣,٠٧٣,٥٢١	مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الالتزامات غير المتداولة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٢ إستلاف من البنوك (تابع)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٩٤ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٣ مليون درهم) و رهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٥٧ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في الممتلكات مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة.

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٦١٩,٩٣٨,٦٠١	٦٠٧,٥٧٢,٧٢١
(٣٨٩,٩٣٥,٨٥٤)	(٣٨٦,٤٠٩,٤٧٠)
٢٣٠,٠٠٢,٧٤٧	٢٢١,١٦٣,٢٥١
(٥١٧,٨٣٥,٣٨٥)	(٤٧٤,١٤٨,٨٤٤)
٣٣٨,٢٤٩,٢٦٠	٣٠٨,٦٨٣,٨٤٤
(١٧٩,٥٨٦,١٢٥)	(١٦٥,٤٦٥,٠٠٠)
٥٠,٤١٦,٦٢٢	٥٥,٦٩٨,٢٥١

إيرادات أقساط التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

أقساط اعادة التأمين المتنازل عنها

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٩,٠٨٤,٦٣٤	٢٠,٦٦٠,٩٦٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٨	٠,٠٨

صافي أرباح الفترة (بالدرهم)

عدد الأسهم

الربح الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٥ النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢٨٧,٥٠٠,٣٧٦	٣٠٩,٩٣٢,٣١١	أرصدة البنوك و النقد
(١٠٧,١٠٠,٢٢٣)	(٩٣,٩٧٩,٤٧٤)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة
(١٦٢,٣٢١,٩٩١)	(١٨٦,٢٧٨,٨٤٥)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٧٣,٠٠٠)	(١,٣٣٧,٠٠٠)	تأمينات نقدية
١٧,٢٠٥,١٦٢	٢٨,٣٣٦,٩٩٢	

١٦ التزامات إيجار

يتم عرض مطلوبات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٣,١١٢,٥٨٦	٣,٠٠٤,٩١٢	متداول
١,١٢٩,٣٥٥	٥٩٤,٤٨٩	غير متداول
٤,٢٤١,٩٤١	٣,٥٩٩,٤٠١	

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.

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

يتم تأمين التزامات الإيجار من قبل الأصول الأساسية ذات الصلة. كان الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣١ مارس ٢٠٢١ كما يلي:

مجموع درهم	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية ٢-١ سنة درهم	خلال سنة درهم	٣١ مارس ٢٠٢١
٤,٧١٤,٢٢٢	٦٩٦,٩٦٨	٤,٠١٧,٢٥٤	مدفوعات إيجار
(١,١١٤,٨٢١)	(١٠٢,٤٧٩)	(١,٠١٢,٣٤٢)	تكاليف تمويل
٣,٥٩٩,٤٠١	٥٩٤,٤٨٩	٣,٠٠٤,٩١٢	صافي القيمة الحالية
٦,١٠٨,٣٦٢	١,٣٤٨,٥٣٤	٤,٧٥٩,٨٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١,٨٦٦,٤٢١)	(٢١٩,١٧٩)	(١,٦٤٧,٢٤٢)	مدفوعات إيجار
٤,٢٤١,٩٤١	١,١٢٩,٣٥٥	٣,١١٢,٥٨٦	تكاليف تمويل
			صافي القيمة الحالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٧. معلومات القطاع

لأغراض الإدارة ، تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: التأمين على الحياة والتأمين العام والاستثمارات. يشمل قطاع التأمين العام جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحرائق والبحرية والطبية والعامة وغيرها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة الجماعي. يشتمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والاستثمارية في ممتلكات. هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم بموجبها المجموعة باعداد تقارير قطاعها الأساسي لصانعي القرارات التشغيلية. إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة الموضحة في ايضاح ٣ على القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				في ٣١ مارس ٢٠٢١				
الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	١,١٧٢,٠٦٧,٠٦٤	٢٩,٤٦٤,٣٦٦	٧١٩,١٩٠,٠٠٥	٢,٦٧٤,٧٩٤,١٠٢	١,١٦٧,٣٣٩,١٧٣	٣٠,٢٤١,٠٥٨	١,٤٧٧,٢١٣,٨٧١	اصول القطاع
١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	٢٥٠,٢٥٢,٢٤٠	٢٢,٩١٤,٣٥٥	٩٧٢,٨٢٧,٦٩٥	٢,٠٠٣,٦٩١,٨٧٠	٢٣٥,١٢١,٢٠٦	٢٣,١٦١,١٤٦	١,٧٤٥,٤٠٩,٥١٨	التزامات القطاع

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٧. معلومات القطاع (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)								
بحري	حرائق	الحوادث و المسؤولية	عمومية و اخرى	التأمين على الحياة	اجمالي التأمين	الاستثمار	الاجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩,٠٨١,٠١٢	١٣,٦٤١,٧٦٨	٧٢,٢٩٠,١٧١	١٢٣,٧٠٥,١٦١	٢,٤٤٥,١٣٩	٢٢١,١٦٣,٢٥١	-	٢٢١,١٦٣,٢٥١	إيرادات القطاع - الإجمالي
٦,١٧٠,٠٥١	٢,٥٨٨,٣١٢	٤,٩١٨,٢٧٥	٣,٢٣٨,١٤٧	٥٢٩,٩٠٠	١٧,٤٤٤,٦٨٥	٨,٦١٥,٦٧٠	٢٦,٠٦٠,٣٥٥	نتيجة القطاع - صافي التكاليف غير الموزعة
							(٥,٣٩٩,٣٨٨)	ربح الفترة
							٢٠,٦٦٠,٩٦٧	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)								
بحري	حرائق	الحوادث و المسؤولية	عمومية و اخرى	التأمين على الحياة	اجمالي التأمين	الاستثمار	الاجمالي	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨,٣٢٢,٢٣٩	١٣,١٣٩,٩٦١	٨٠,١٢٥,٦٦٨	١٢٥,٩٩٠,٠٢٢	٢,٤٢٤,٨٥٧	٢٣٠,٠٠٢,٧٤٧	-	٢٣٠,٠٠٢,٧٤٧	إيرادات القطاع - الإجمالي
٤,٨٦٨,٦٣٤	١,٠٣٤,٣١٩	٥,٦٧١,٧٦١	٢,٤١٥,٦٠٨	(١١٦,٦٠٣)	١٣,٨٧٣,٧١٩	١٢,٤٨٥,٩٦٥	٢٦,٣٥٩,٦٨٤	نتيجة القطاع - صافي التكاليف غير الموزعة
							(٧,٢٧٥,٠٥٠)	ربح الفترة
							١٩,٠٨٤,٦٣٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

١٨ الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين في المجموعة والمديرين والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون فيها نفوذاً كبيراً فضلاً عن موظفي الإدارة الرئيسيين.

١-١٨ مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة

في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير ، كانت المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة المدرجة تحت مستحقات حاملي الوثائق وإجمالي المطالبات غير المسددة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٣٩,٦٨٠,٨٥٥	٤٠,٠٢١,٢٥٢	المستحق من حملة وثائق التأمين
٧,٦٦٦,٧١٨	١٨٣,٥٠٧	إجمالي المطالبات المعقدة

المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم تسويتها نقدًا. لم يتم تقديم أو تلقي أي ضمانات ولم يتم الاعتراف بأي مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة على أطراف ذات صلة.

٢-١٨ المعاملات:

خلال الفترة ، دخلت المجموعة في المعاملات التالية مع أطراف ذات علاقة:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
١,٠٤٥,٩٠٠	٢,١٢٤,٤٦٤	اجمالي اقساط التأمين
٤٣٠,٦٦٩	١٦٨,٦٠٩	مطالبات مسددة

يتم احتساب اقساط التأمين على الاطراف ذات العلاقة بأسعار متفق عليها مع الادارة

تعويضات الإدارة العليا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٨٥٢,٩٧٥	٩٦٨,١٩٦	مكافآت المدراء الرئيسيين بما فيها
٥٣,٥٢٥	٤٨,٧٥٢	منافع قصيرة الأجل
		منافع طويلة الأجل

١٩ موسمية النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح قدرها لاشيء درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٥,٠٧٤ درهم) ، وهي ذات طابع موسمي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٠ خطابات الضمان و التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)

٦,٦٣٣,٧٧١

٦,٩٣٤,٣٣٣

خطابات ضمان

٢١ 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. على هذا النحو ، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. إن الأساس الذي يقوم عليه تعريف القيمة العادلة هو الافتراض بأن المجموعة تعمل بشكل مستمر دون أي نية أو شرط لتقليص حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط غير مادية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المستهلكة في البيانات المالية المختصرة الموحدة تقارب قيمها العادلة

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للأصول و الالتزامات والمطلوبات المالية وغير المالية باستخدام أساليب وافتراضات تقييم مماثلة كما هو مستخدم في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يتم قياس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في	التسلسل	تقنيات التقييم	مدخلات	علاقة المدخلات
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) درهم	النهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	جوهرية لا يمكن ملاحظتها	التي لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
١٧,٩٤٩,٩٨٠	١٧,٢٣٣,٧٩٩	مستوى ١	أسعار العطاءات المعرضة في سوق نشط.	لا شئ	لا ينطبق
٣,٤٧٥,٨٢٣	٣,٤٧٧,٨٨٤	مستوى ٣	صافي طريقة تقييم الأصول بسبب عدم توفر السوق والمعلومات المالية القابلة للمقارنة. تم تحديد صافي الأصول بناءً على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة	صافي قيمة الأصول	الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة
٢١,٤٢٥,٨٠٣	٢٠,٧١١,٦٨٣				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية والأصول غير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف بالمبدئي بالقيمة العادلة ، والمجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول و الالتزامات المماثلة.

المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام ، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) ؛ و

المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تشمل مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة)

٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
١٧,٩٤٩,٩٨٠	-	-	١٧,٩٤٩,٩٨٠
-	-	٣,٤٧٥,٨٢٣	٣,٤٧٥,٨٢٣
-	-	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠
١٧,٩٤٩,٩٨٠	-	٨٦٠,٨٦٩,٣٢٣	٨٧٨,٨١٩,٣٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
١٧,٢٣٣,٧٩٩	-	-	١٧,٢٣٣,٧٩٩
-	-	٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٧,٨٨٤
-	-	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠
١٧,٢٣٣,٧٩٩	-	٨٦٠,٨٧١,٣٨٤	٨٧٨,١٠٥,١٨٣

لم يكن هناك نقل بين المستويات خلال هذه الفترة. لا توجد مطلوبات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

٢٢ توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٩ مارس ٢٠٢١ ، وافق المساهمون على توزيع أي أرباح لعام ٢٠٢٠ بقيمة ١٠ فلس لكل سهم ما يعادل ٢٥ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء لعام ٢٠١٩) ولا يوجد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، (٣١ مارس ٢٠٢٠ لا شيء)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (تابع)

٢٣. حدث هام - (COVID-١٩)

خلال سنة ٢٠٢٠، كان هناك تفشي وباء عالمي (COVID-١٩)، مما تسبب في تعطيل كبير للاقتصادات والشركات في جميع أنحاء العالم بما في ذلك الشركة. مع تطور الوضع الحالي، نعتبر أنه من غير الممكن تقديم تقدير للأثر المحتمل لهذا التفشي على الشركة. لم يكن لتأثير هذا التفشي على توقعات الاقتصاد الكلي تأثير كبير في تقديرات الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ مارس ٢٠٢١. وستواصل الإدارة مراقبة الوضع وتقييم أثر هذا التفشي.

٢٤. اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتمادها لإصدارها في ١٠ مايو ٢٠٢١.