

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

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

١	تقرير عن مراجعه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
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
٢٠-٧	إيضاحات حول المعلومات 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/gtuoe

تقرير عن مراجعه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "المعلومات المالية الموحدة المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار إستنتاج حول المعلومات 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، فلذلك فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

أمور أخرى

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتهم و تدقيقهم من قبل مدقق حسابات آخر الذي أبدى أستنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٨ ورأي تدقيق غير متحفظ بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٩ على التوالي.

الإستنتاج

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



جرانت ثورنتون

فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ١٣ نوفمبر ٢٠١٩

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

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الأصول	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
الأصول غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٤	٥,٤٧٠,٦٧٩	٥,٤٨٣,٥٩٢
إستثمارات في ممتلكات	٥	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١
إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل	٦	٣٧,٢٧٢,٢٨٦	٤١,٧٤٣,١٤٧
القائمة الأخرى	٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
وديعة إلزامية		٩٦٢,٢٨٣,٥٦٦	٩٦٦,٧٦٧,٣٤٠
مجموع الأصول غير المتداولة			
الأصول المتداولة			
أصول عقود إعادة التأمين	٨	٥١٣,٦٤١,٣١٧	٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥
تأمين و أرصدة مدينة أخرى	٩	٥٠٩,٤٩٥,٢٤٩	٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨
أرصدة لدى البنوك و في الصندوق	١٠	٣٢٢,٢٩٧,٠١٤	٢٢٩,١٩٨,٩٥٦
مجموع الأصول المتداولة		١,٣٤٥,٤٣٣,٥٨٠	٧٦٧,١١٥,٠٣٩
مجموع الأصول		٢,٣٠٧,٧١٧,١٤٦	١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩
حقوق المساهمين والإلتزامات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني		١١٥,٠١٧,٧٤٢	١١٥,٠١٧,٧٤٢
إحتياطي إختياري		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(٢٠,٧٨١,٩٧٥)	(٢١,١٠٩,٣٧٣)
أرباح مرحلة		١٢٢,٦٧٦,٨٧١	٩١,٣٩٦,٢٥٣
مجموع حقوق المساهمين		٦٦٦,٩١٢,٦٣٨	٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢
الإلتزامات غير متداولة			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١٢	٣٨,٠٨٠,٣٣٠	٣٦,٠٦٥,٤٧٤
إستلاف من البنوك		٣٠٥,٥٣١,٩٢٩	٣٦١,٩٩١,٤٣٦
مجموع الإلتزامات غير المتداولة		٣٤٣,٦١٢,٢٥٩	٣٩٨,٠٥٦,٩١٠
الإلتزامات متداولة			
إلتزامات عقود التأمين	٨	٧١١,٧٣٩,٧٠٩	٤١٨,٧٣٧,٤٤٨
تأمين وأرصدة دائنة أخرى	١٢	٤٦١,٣٠٤,٥٦٤	١٧٩,٠٩٣,٨٨٥
إستلاف من البنوك		١٢٤,١٤٧,٩٧٦	١٠٢,٦٨٩,٥١٤
مجموع الإلتزامات المتداولة		١,٢٩٧,١٩٢,٢٤٩	٧٠٠,٥٢٠,٨٤٧
مجموع الإلتزامات		١,٦٤٠,٨٠٤,٥٠٨	١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧
مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات		٢,٣٠٧,٧١٧,١٤٦	١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً متماً لهذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إيضاحات	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات أقساط التأمين	١٣	١٢٦,٠٢٠,٩٨٩	٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣
(يطرح): أقساط التأمين المتنازل عنها	١٣	(٧٩,٥٧٣,٠٥٣)	(٥٠٤,٧٢٠,٦٥٥)	(٢١١,٧٨٧,٥٢٠)
لمعدي التأمين				
صافي إيرادات أقساط التأمين		٤٦,٤٤٧,٩٣٦	١٣٩,٥١٣,٤٧٢	١٦١,١٨٧,٣١٣
إجمالي المطالبات المتكبدة		(٦٠,٤٥٨,٠٥٩)	(٥٤٣,١٤٢,١٧٠)	(٢١٠,٥٠٦,٦٦٤)
مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين		٢٧,٠٨٣,١٥٦	٤١٥,٤٠٠,١٧٢	٨٤,٤١٢,٦٩٤
صافي المطالبات المتكبدة		(٣٣,٣٧٤,٩٠٣)	(١٢٧,٧٤١,٩٩٨)	(١٢٦,٠٩٣,٩٧٠)
إجمالي العمولات المكتسبة		١٢,٣٠٤,٤٧٢	٧٨,٤٨٦,٣٠٣	٤٣,٢١٨,٤٠٣
يطرح: العمولات المتكبدة		(٦,٤٤٣,٢٦١)	(٢٨,١٧٩,٢٢٠)	(١٩,١٣٠,٢٧٩)
صافي العمولات المكتسبة		٥,٨٦١,٢١١	٥٠,٣٠٧,٠٨٣	٢٤,٠٨٨,١٢٤
أرباح التأمين		١٨,٩٣٤,٢٤٤	٦٢,٠٧٨,٥٥٧	٥٩,١٨١,٤٦٧
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(١٤,٨١١,٣٢٤)	(٤٠,٠٥٦,٧٩٠)	(٣٩,٤٠١,٩٨٣)
صافي أرباح التأمين		٤,١٢٢,٩٢٠	٢٢,٠٢١,٧٦٧	١٩,٧٧٩,٤٨٤
إيرادات إستثمارات وأخرى		١٠,٩٥٥,٢٥٨	٣٤,٧٣٠,٤٧٧	٣٨,٥٦١,٧٨٢
تكاليف التمويل		(٥,٨٢٩,٦٦٢)	(١٧,٨٠٩,٦٧٢)	(١٥,٦٠١,٦٣٦)
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة		(١,٣٣٢,٢١٢)	(٥,٧١٧,١١٩)	(٤,١٣٩,١٥٩)
صافي ربح الفترة		٧,٩١٦,٣٠٤	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٣٨,٦٠٠,٤٧١
الربح الأساسي و				
المخفض للسهم الواحد	١٤	٠,٠٣	٠,١٣	٠,١٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً متماً لهذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم
٣٨,٦٠٠,٤٧١	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٧,٩١٦,٣٠٤	٧,٠٨١,٤٣٧
صافي ربح الفترة			
الخسارة الشاملة الأخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
(خسارة) / أرباح محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٢٥٠,٣٢٦	(١,٥٢٢,١٥٢)	١٧٣	(٢٩,٩٢٠)
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
(٥,٥٤٩,٧٣٣)	(٩٥,٢٨٥)	(١,٨٨٧,٥٤٣)	١,٦٦٣,٦٩٩
(٥,٢٩٩,٤٠٧)	(١,٦١٧,٤٣٧)	(١,٨٨٧,٣٧٠)	١,٦٣٣,٧٧٩
٣٣,٣٠١,٠٦٤	٣١,٦٠٨,٠١٦	٦,٠٢٨,٩٣٤	٨,٧١٥,٢١٦
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً متماً لهذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

شركة البعيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

التغير المراكز في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى					
المجموع درهم	أرباح مرحلة درهم	الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	إحتياطي اختياري درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٦٦٣,٦٨٢,١٥٧	١٠٨,١٨٩,٧٧٥	(٥,٩٧٥,٦٠٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	-	-	-	-
-	٥,٧٨٣,٩٨٩	(٥,٧٨٣,٩٨٩)	-	-	-
٦٣٧,٣٧١,٦٨١	٨٧,٦٦٣,٧٨٨	(١١,٧٥٩,٥٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٨,٦٠٠,٤٧١	٣٨,٦٠٠,٤٧١	-	-	-	-
(٥,٢٩٩,٤٠٧)	٢٥٠,٣٢٦	(٥,٥٤٩,٧٣٣)	-	-	-
٣٣,٣٠١,٠٦٤	٣٨,٨٥٠,٧٩٧	(٥,٥٤٩,٧٣٣)	-	-	-
-	٧,٩٣٤	(٧,٩٣٤)	-	-	-
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٦٤٤,٢٧٢,٧٤٥	١٠٠,١٢٢,٠١٩	(١٧,٣١٧,٢٦٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢	٩١,٣٩٦,٢٥٣	(٢١,١٠٩,٣٧٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	-	-	-	-
(١,٦١٧,٤٣٧)	(١,٥٢٢,١٥٢)	(٩٥,٢٨٥)	-	-	-
٣١,٦٠٨,٠١٦	٣١,٧٠٣,٣٠١	(٩٥,٢٨٥)	-	-	-
-	(٤٢٢,٦٨٣)	٤٢٢,٦٨٣	-	-	-
٦٦٦,٩١٢,٦٣٨	١٢٢,٦٧٦,٨٧١	(٢٠,٧٨١,٩٧٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
تعديل على اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير
المالية رقم ٩
المحول ضمن حقوق الملكية نتيجة تطبيق المعيار
الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٩
الرصيد المحل كما في ١ يناير ٢٠١٨
صافي أرباح الفترة
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أرباح موزعة
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
صافي أرباح الفترة
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل الأخرى للفترة
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات بالقيمة
العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً متما لهاؤه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	
٣٨,٦٠٠,٤٧١	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٧٥٨,٠٨١	٦٥١,٨٩٩	صافي أرباح الفترة
(٥,٦١٥,٠١٤)	(٧,٧٦٣,٤٢٠)	تعديلات:
(١,٢٩٣,٥١٨)	(٥٠٦,٨٢٤)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣١,٦٠٧,٩٨٩)	(٢٦,٤٣١,٠١٥)	إيرادات فوائد على ودائع
٣,١٤١,٨٢٧	٢,٥٨١,٩٣٧	إيرادات توزيعات أرباح
١٥,٦٠١,٦٣٦	١٧,٨٠٩,٦٧٢	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
١٩,٥٨٥,٤٩٤	١٩,٥٦٧,٧٠٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف التمويل
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول و الإلتزامات التشغيلية
(٢٤,٨١٨,٣٩٧)	(٢٥٩,٠٩٣,٢٨٢)	صافي التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٢٤,٩٧٠,٧٦٦)	(٢٢٦,١٢٧,٢٠١)	أصول عقود إعادة التأمين
(١٣,٩٧٩,١٥٠)	٢٩٣,٠٠٢,٢٦١	مدينو التأمينات والأرصدة المدينة الأخرى
٣٨,١٣٤,٧٩٦	٢٨٢,٢١٠,٦٧٩	إلتزامات عقود التأمين
(٦,٠٤٨,٠٢٣)	١٠٩,٥٦٠,١٥٩	دائنو التأمينات والأرصدة الدائنة الأخرى
		التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٩٣٨,٦٣٦)	(٥٦٧,٠٨١)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٦,٩٨٦,٦٥٩)	١٠٨,٩٩٣,٠٧٨	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٨٠٩,٦٨٠)	(٣٨,٢٤٠,٢٣٩)	ودائع ثابتة مرهونة أو تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٣٠٠,٠٠٠)	-	الودائع الثابتة
(١,٩٨٥,٤٧٦)	-	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٣,٢٠٨,٣٦٣	٢,٨٥٣,٤٢٤	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
(١,٦٦٩,٩٨٣)	(٦٣٨,٩٨٦)	الشامل الأخرى
٥,٦١٥,٠١٤	٧,٧٦٣,٤٢٠	شراء ممتلكات و معدات
١,٢٩٣,٥١٨	٥٠٦,٨٢٤	إيرادات فوائد مقبوضة
٣١,٦٠٧,٩٨٩	٢٦,٤٣١,٠١٥	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٣٥,٩٥٩,٧٤٥	(١,٣٢٤,٥٤٢)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
٢٦,٧١٥,٨٦٢	(٣٥,٠٠١,٠٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	إستلاف من البنوك - بالصافي
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(١٥,٦٠١,٦٣٦)	(١٧,٨٠٩,٦٧٢)	اتعاب مجلس الإدارة
(١٥,٢٨٥,٧٧٤)	(٥٢,٨١٠,٧١٧)	تكاليف التمويل مدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٣,٦٨٧,٣١٢	٥٤,٨٥٧,٨١٩	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١١,٢٣٠,٧٨٠	١٥,٦٧٢,٠٢٧	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٢٤,٩١٨,٠٩٢	٧٠,٥٢٩,٨٤٦	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً متمماً لهذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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 الاتحاد 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

تم اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة ، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

اعتمدت المجموعة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" ، حيث يحل المعيار محل الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" ، والمعيار الدولي لتفسيرات معايير التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان هناك ترتيب يتضمن عقد إيجار" ومعيار لجنة التفسيرات الدائمة ١٥ "إيجار تشغيلية - حوافز" ومعيار لجنة التفسيرات الدائمة ٢٧ "تقييم مادة المعاملات في الشكل القانوني لعقد الإيجار" .

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي الموحد للمجموعة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار الأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين . لكل عقد إيجار ، يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل . في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي

ما زالت المجموعة بصدد تقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. تتعلق بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- إدخال تحسينات سنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدورة التعديلات ٢٠١٥-٢٠١٧ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٣ لتوحيد الأعمال ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١١ الترتيبات المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ ، ضريبة الدخل ، و معايير المحاسبة الدولية ٢٣ تكاليف الاقتراض.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "تعديلات خطة المزايا للموظف" تعديل أو تقليص أو تسوية.
- المعيار الدولي لتفسيرات معايير التقارير المالية رقم ٢٣ لعدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة غير سارية المفعول

- لم تقم المجموعة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ:
- التعديلات المتعلقة بتعريف المواد
- تعديلات لتوضيح تعريف العمل
- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧: عقود التأمين
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعايير المحاسبية الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعاملة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في المشاركة الزميلة أو المشروع المشترك

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الاعداد

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

ان المجموعة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الالتزامات بالاحكام المتعلقة بالعمليات الاستثمارية و تلبية متطلبات الملاءة المالية. يتم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) لأن هذه العملة التي يتم بها غالبية معاملات المجموعة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية ، باستثناء إعادة تقييم الأدوات المالية والممتلكات 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 ٢٠١٨ باستثناء التغييرات المتعلقة بالمعايير الدولية للتقارير المالية ١٦ على النحو المبين في إيضاح ٢ .

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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الممتلكات و المعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتم رسملة 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 لقيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ، على النحو التالي:

الأصول	سنوات
فيلا سكنية	١٥
التجهيزات المكتبية	١٠
معدات الكمبيوتر	٥
الأثاث والمعدات	٥

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

استثمارات في ممتلكات

الاستثمارات في ممتلكات هي ممتلكات محتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال يتم قياس الممتلكات 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 الممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة ، مما يعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الممتلكات 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 مالكوها ، 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 المجموعة 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 المجموعة 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

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 المنشأة التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركة 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.
- 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 و مدى 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 الاطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الاطراف 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩:

اسم 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 المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٤ ممتلكات و معدات

بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٦٣٨,٩٨٦ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١,٦٦٩,٩٨٣ درهم).
بلغت مصاريف الاهلاك للفترة الحالية ٦٥١,٨٩٩ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٧٥٨,٠٨١ درهم)
ان جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الامارات العربية المتحدة.

٥ استثمارات في ممتلكات

تم رهن ممتلكات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٥٣ مليون درهم) لبنك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة (ايضاح ١٢).

تم الوصول إلى القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أساس التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون غير مرتبطين بالمجموعة ، ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق في تقييم الممتلكات في الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للأرض بناءً على المقاربة المقبولة التي تعكس أسعار المعاملات الحديثة للممتلكات 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 للممتلكات الاستثمارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

يتم توريد عائدات الإيجار من برج الخان وبرج النهضة وبرج كورنيش البحيرة إلى بنك مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة (ايضاح ١٢).

يتم تصنيف الممتلكات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى ٣).

٦ استثمارات في اوراق مالية

الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٨,٨٦٧,٧٨٠	٣٠,٢٩٩,٤٩١	مدرجة - بالقيمة العادلة
٨,٤٠٤,٥٠٦	١١,٤٤٣,٦٥٦	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
٣٧,٢٧٢,٢٨٦	٤١,٧٤٣,١٤٧	
٣٦,١٧٧,٤٧١	٣٧,٦٠٩,١٨٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١,٠٩٤,٨١٥	٤,١٣٣,٩٦٥	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٣٧,٢٧٢,٢٨٦	٤١,٧٤٣,١٤٧	

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 ٢٠١٨: ١٠ مليون درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٨ أصول عقود إعادة التأمين و التزامات عقود التأمين

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
٢٧٦,٣١٧,٩٨٢	١٥٢,٢٩٢,٤٣٩
٧٩,٧٣٧,٣١١	٥٧,٦٥١,٠٠٣
٦,٤٨٧,٣٨٤	٤,٩٣٨,٢٦٥
٣٤٩,١٩٧,٠٣٢	٢٠٣,٨٥٥,٧٤١
٧١١,٧٣٩,٧٠٩	٤١٨,٧٣٧,٤٤٨
١٩٨,٣٦٣,٩٥١	٩٤,٨٠٤,٧٧٨
٥٢,٧٩٩,٠١٩	٢٩,٧٦١,٥٦٠
٢٦٢,٤٧٨,٣٤٧	١٢٩,٩٨١,٦٩٧
٥١٣,٦٤١,٣١٧	٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥
٧٧,٩٥٤,٠٣١	٥٧,٤٨٧,٦٦١
٢٦,٩٣٨,٢٩٢	٢٧,٨٨٩,٤٤٣
٦,٤٨٧,٣٨٤	٤,٩٣٨,٢٦٥
٨٦,٧١٨,٦٨٥	٧٣,٨٧٤,٠٤٤
١٩٨,٠٩٨,٣٩٢	١٦٤,١٨٩,٤١٣

التزامات عقود التأمين - إجمالي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
أقساط تأمين غير مكتسبة

مسترد من إعادة التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
أقساط تأمين غير مكتسبة

صافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
أقساط تأمين غير مكتسبة

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
٤١٢,٥٢٩,٩٥٧	٢٠٧,٩٣٣,٢٠٧
٨٤,١٥٢,٦٧١	٢٠,٨٥٨,٨٥٩
٤٠,٨٠٣,٧٧٨	٨٨,٩٤٠,١٤٤
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
٤٨٠,٨٧٨,٨٨٨	٢٦١,١٢٤,٦٩٢
٢,٧٧٠,٧٠٨	٢,٧١٩,١٠٩
٨,٣٥٤,٤١٠	٧,٩٩٩,٠٠٢
١٧,٤٩١,٢٤٣	١١,٥٢٥,٢٤٥
٥٠٩,٤٩٥,٢٤٩	٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨

مدينو التأمين و عقود إعادة التأمين

مستحق من حملة البوالص
مستحق من شركات إعادة التأمين
مستحق من شركات التأمين
مخصص انخفاض القيمة

أرصدة مدينة أخرى

ذمم موظفين مدينة
ذمم إيجارات مدينة
مصاريف مدفوعة مقدما و أخرى

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٣٠,٢٩٧,٠٤٢
-	٢٦,٣١٠,٤٧٦
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨

الحركة على مخصص انخفاض القيمة

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٠ أرصدة البنوك و النقدية

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨٨,١٧٣	٢١٣,٦٠٢	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
٦٦,٥٣٥,٥٤٤	١١,٠١٠,١٣٢	حسابات جارية
٣,٩٠٦,١٣٠	٤,٤٤٨,٢٩٣	حسابات تحت الطلب
٨٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢٥٠,٨٩٤,١٦٧	٢١٢,٦٥٣,٩٢٩	ودائع ثابتة
٣٢٢,٢٩٧,٠١٤	٢٢٩,١٩٨,٩٥٦	

ودائع ثابتة تصل إلى ١٧٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٨ مليون درهم) مرهونة، من هذا المبلغ ٥٩,٦ مليون درهم مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة، ومبلغ ١٢٨,٣ مليون درهم مرهونة مقابل متطلبات السيولة المطلوبة من هيئة التأمين. جميع الودائع الثابتة مودوعة لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل:
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠١٨):
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٢ إستلاف من البنوك

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤٨,٨٦٨,٦٢٨	٢٨,٧٦٠,١٥٣	سحب على المكشوف
٣٨٠,٨١١,٢٧٧	٤٣٥,٩٢٠,٧٩٧	قروض
٤٢٩,٦٧٩,٩٠٥	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠	
١٢٤,١٤٧,٩٧٧	١٠٢,٦٨٩,٥١٤	يتم تسديد الاستلاف من البنوك كما يلي:
٧٥,٢٧٩,٣٤٨	٧٥,٢٧٩,٣٦٠	عند الطلب أو خلال سنة
٢٣٠,٢٥٢,٥٨٠	٢٨٦,٧١٢,٠٧٦	في السنة الثانية
٤٢٩,٦٧٩,٩٠٥	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠	في السنة الثالثة و السنوات اللاحقة
(١٢٤,١٤٧,٩٧٦)	(١٠٢,٦٨٩,٥١٤)	يطرح: مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الالتزامات المتداولة)
٣٠٥,٥٣١,٩٢٩	٣٦١,٩٩١,٤٣٦	مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الالتزامات غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك:

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٥٩,٦ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٨ مليون درهم) و رهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٥٣ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في الممتلكات.

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٩٠,٨١١,٤٤٨	٧٨٩,٥٧٥,٤١٨	١٠٧,٧٥٨,٧٧١	١٣٦,٢٨٩,٤٦٧	إيرادات أقساط التأمين
(١٧,٨٣٦,٦١٥)	(١٤٥,٣٤١,٢٩١)	١٨,٢٦٢,٢١٨	٩٠,٠١١,٢٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	١٢٦,٠٢٠,٩٨٩	٢٢٦,٣٠٠,٦٨٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
				أقساط اعادة التأمين المتنازل عنها
(٢٣٩,٣١٧,٨٩١)	(٦٣٧,٢١٧,٣٠٤)	(٧١,٦٣٢,٩٤٤)	(٩٨,٧٣٦,٢٦٩)	أقساط اعادة التأمين المتنازل عنها
٢٧,٥٣٠,٣٧١	١٣٢,٤٩٦,٦٤٩	(٧,٩٤٠,١٠٩)	(٧٨,٣٦٢,٢١٠)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢١١,٧٨٧,٥٢٠)	(٥٠٤,٧٢٠,٦٥٥)	(٧٩,٥٧٣,٠٥٣)	(١٧٧,٠٩٨,٤٧٩)	
١٦١,١٨٧,٣١٣	١٣٩,٥١٣,٤٧٢	٤٦,٤٤٧,٩٣٦	٤٩,٢٠٢,٢٠٨	صافي إيرادات أقساط التأمين

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، قامت المجموعة بالحصول على التأمين الطبي لحكومة الشارقة بمبلغ ٣٣٥ مليون درهم. وتم اعادة تأمين تلك التأمينات بنسبة ٩٠ بالمائة.

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٨,٦٠٠,٤٧١	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٧,٩١٦,٣٠٤	٧,٠٨١,٤٣٧	صافي أرباح الفترة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم المرجح
٠,١٥	٠,١٣	٠,٠٣	٠,٠٣	الربح الأساسي للسهم الواحد

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٥ النقدية وما في حكمها

(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
درهم	درهم
٢١٨,٠٨٣,٢١٣	٣٢٢,٢٩٧,٠١٤
(١٩٢,٢٩٢,١٢١)	(٢٥٠,٨٩٤,١٦٨)
(٨٧٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)
٢٤,٩١٨,٠٩٢	٧٠,٥٢٩,٨٤٦

أرصدة البنوك و النقد
يطرح: ودائع ثابتة مرهونة أوتستحق بعد ثلاثة أشهر
تأمينات نقدية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٦ معلومات القطاع

لأغراض الإدارة ، تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: التأمين على الحياة والتأمين العام والاستثمارات.

يشمل قطاع التأمين جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحريق والبحري والطبي والعمامة وغير ها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة يشمل الجماعي.

يشمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الاستثمارية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم بموجبة المجموعة بأعداد تقارير قطاعها الأساسي لصناعي القرارات التشغيلية.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة الموضحة في إيضاح ٣ على القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة.

٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر					٢٠١٩ في ٣٠ سبتمبر				
الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	(مدققة)	الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	(غير مدققة)
(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١,٧٢٣,٨٨٢,٣٧٩	٩٥٩,٢٠٣,٠٦٧	٢٧,٨٣٩,١٦١	٧٤٦,٨٤٠,١٥١		٢,٣٠٧,٧١٧,١٤٦	١,٢٠٦,٠٦١,٤٦٣	٢٧,٧٢٥,٠٣٤	١,٠٧٣,٩٣٠,٦٤٩	اصول القطاع
١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧	٤٤١,٧٩٧,٦٣٦	٢٢,٦٩١,٥٠٧	٦٣٤,٠٨٨,٦١٤		١,٦٤٠,٨٠٤,٥٠٨	٣٨٦,٠٦٥,٥٤٥	٢١,٤٤٨,٨٧٢	١,٢٣٣,٢٩٠,٠٩١	الترجمات القطاع

لا يوجد تعاملات بين قطاعات الاعمال

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٦. معلومات القطاع (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الاجمالي	الاستثمارات	الاجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عمومية و اخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري	إيرادات القطاع - الاجمالي
٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	درهم	٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	٧,٦٨٥,٥٤٥	٣٥١,٧٦٠,٣٢٠	٢١٩,٩٦٦,٦٤٩	٣٢,٨٦٨,٤٦٣	٣١,٩٥٣,١٥٠	نتيجة القطاع - صافي
٥٦,٧٥٢,٢٤٥	٣٤,٧٣٠,٤٧٧	٢٢,٠٢١,٧٦٨	١,١٢٨,٥٠٩	٣,٢٣٠,٦٧٧	١٠,١٣٩,١٩٤	٣,٢٦٣,٤٦٦	٤,٣٥٩,٩٢٢	التكاليف غير الموزعة
(٢٣,٥٢٦,٧٩١)								ربح الفترة
٣٣,٢٢٥,٤٥٣								

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

الاجمالي	الاستثمارات	الاجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عمومية و اخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري	إيرادات القطاع - الاجمالي
٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	درهم	٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	٩,٢١٦,٦١٥	٩٦,٧٤٤,٩٤١	٢١١,٨٣٤,٩٦٥	٢٨,٣٨٤,٤٧٩	٣٠,٧٩٣,٧٨٣	نتيجة القطاع - صافي
٥٨,٣٤١,٢٦٦	-	١٩,٧٧٩,٤٨٤	١,٣٧٢,٢٧٤	(٧٠٦,٦٤١)	١٠,١١٠,٦٦٩	٢,٩٤٠,٣٣٠	٦,٠٦٢,٩٥٢	التكاليف غير الموزعة
(١٩,٧٤٠,٧٩٥)								ربح الفترة
٣٨,٦٠٠,٤٧١								

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٧ 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.

١-١٧ 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:

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
٨,٢١٨,١١٣	٣٧,٧٧٢,٠٢٩
٤٥,٨٢٩,٣٧٦	٧,٣٧٨,٥٨٨
المستحق من حملة وثائق التأمين	
إجمالي المطالبات المعلقة	

المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم تسويتها نقداً. 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

٢-١٧ المعاملات:

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٩٣,٢٦٧	١٠,٧١٦,١٥٦	١١,٩٧٤,٣١٨	١١,٩٧٤,٣١٨
٤٣,٢٧٢,٤٩٠	٤٤,٠١٦,٨٨٣	١,١٤٩,٥٤٣	١,١٤٩,٥٤٣
اجمالي اقساط التأمين			
مطالبات مسددة			

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

تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الادارة

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
٨٥٢,٩٧٥	٢,٥٥٨,٩٢٥	٢,٥٠٠,٤٢٥	٢,٥٠٠,٤٢٥
٦٧,٠٥٠	٢٠١,١٥٠	١٩٦,٢٧٥	١٩٦,٢٧٥
-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠
منافع قصيرة الأجل			
منافع طويلة الأجل			
مكافأه مجلس الإدارة			

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

١٨ موسمية النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح ٥٠٦,٨٢٤ درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١,٢٩٣,٥١٨ درهم) ، وهي ذات طابع موسمي.

١٩ الإلتزامات المحتملة و التزامات الرأسمالية

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
١٧,٣٤٨,٤٥٢	٢١,١٨٠,٤٧٧

خطابات ضمان

٢٠ 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 الإلتزامات والمطلوبات المالية وغير المالية باستخدام أساليب وافتراضات تقييم مماثلة كما هو مستخدم في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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
٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	الهرمي	والمدخلات	جوهرية لا	التي لا يمكن
٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٠١٨ (مدققة)	للقيمة	الرئيسية	يمكن	ملاحظتها بالقيمة
درهم	درهم	العادلة		ملاحظتها	العادلة
الأوراق المالية	٢٨,٨٦٧,٧٨٠	٣٠,٢٩٩,٤٩١	مستوى ١	أسعار العطاءات	لا ينطبق
المدرجة بالقيمة				المعرضة في	
العادلة من خلال				سوق نشط	
بنود الدخل الشامل					
الأخرى					
الأوراق المالية	٨,٤٠٤,٥٠٦	١١,٤٤٣,٦٥٦	مستوى ٣	صافي طريقة تقييم	قيمة الاعلى بين صافي
الغير المدرجة				الأصول بسبب عدم	قيمة الأصول
بالقيمة العادلة من				توفر السوق	المستثمر فيها ،
خلال بنود الدخل				والمعلومات المالية	وارتفاع القيمة
الشامل الأخرى				القابلة للمقارنة. تم	العادلة
				تحديد صافي	
				الأصول بناءً على	
				أحدث المعلومات	
				المالية المدققة/	
				التاريخية المتاحة	

٤١,٧٤٣,١٤٧

٣٧,٢٧٢,٢٨٦

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (تابع)

٢٠ قياس القيمة العادلة (تابع)

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحد المرحلي المختصر.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية والأصول غير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبني بالقيمة العادلة ، والمجموعة 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 كاسعار) 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)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٢٨,٨٦٧,٧٨٠	-	-	٢٨,٨٦٧,٧٨٠
الأوراق المالية المدرجة			
-	-	٨,٤٠٤,٥٠٦	٨,٤٠٤,٥٠٦
الأوراق المالية الغير المدرجة			
-	-	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١
الاستثمارات في ممتلكات			
٢٨,٨٦٧,٧٨٠	-	٩١٧,٩٤٥,١٠٧	٩٤٦,٨١٢,٨٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
٣٠,٢٩٩,٤٩١	-	-	٣٠,٢٩٩,٤٩١
الأوراق المالية المدرجة			
-	-	١١,٤٤٣,٦٥٦	١١,٤٤٣,٦٥٦
الأوراق المالية الغير المدرجة			
-	-	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١
الاستثمارات في ممتلكات			
٣٠,٢٩٩,٤٩١	-	٩٢٠,٩٨٤,٢٥٧	٩٥١,٢٨٣,٧٤٨

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.

٢١. توزيعات الأرباح

في الجلسة العامة السنوية المنعقدة في ١٥ أبريل ٢٠١٩ ، لم يوافق المساهمون على توزيع أى أرباح لعام ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٢٥ مليون درهم عن ٢٠١٧) ولا يوجد ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١,٤ مليون درهم عن ٢٠١٧).

٢٢. اعتماد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم اعتماد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتمادها لإصدارها في ١٣ نوفمبر ٢٠١٩.