

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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/gtuuae

## تقرير المراجعة لمدفق الحسابات المستقل

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة 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 يونيو 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 الستة أشهر المنتهية في تلك 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

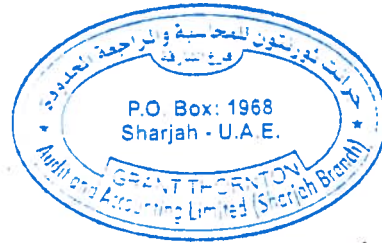
لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ " المراجعة للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للبيانات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا 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 لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتهم و تدقيقهم من قبل مدقق حسابات آخر الذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٨ ورأي تدقيق غير متحفظ بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٩ على التوالي.

## الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعوننا الى 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: ٢٩ يوليو ٢٠١٩

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

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	إيضاحات	الأصول
٥,٤٨٣,٥٩٢	٥,٥٩٩,٧٦٦	٤	الأصول غير المتداولة
٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٥	ممتلكات ومعدات
٤١,٧٤٣,١٤٧	٣٥,٦٣٨,٥١٤	٦	إستثمارات في ممتلكات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشاملة الأخرى
٩٦٦,٧٦٧,٣٤٠	٩٦٠,٧٧٨,٨٨١		وديعة إلزامية
			مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥	٦٠٠,٥٢٦,٢٤٢	٨	أصول عقود إعادة التأمين
٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨	٥٦٠,٣٩٨,٥٣٢	٩	تأمين و أرصدة مدينة أخرى
٢٢٩,١٩٨,٩٥٦	٣١٨,٠٧٠,٥٦١	١٠	أرصدة لدى البنوك و في الصندوق
٧٦٧,١١٥,٠٣٩	١,٤٧٨,٩٩٥,٣٣٥		مجموع الأصول المتداولة
١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩	٢,٤٣٩,٧٧٤,٢١٦		مجموع الأصول
			حقوق المساهمين والإلتزامات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١١٥,٠١٧,٧٤٢	١١٥,٠١٧,٧٤٢		إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
(٢١,١٠٩,٣٧٣)	(٢٢,٨٦٨,٣٥٦)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
٩١,٣٩٦,٢٥٣	١١٦,٠٤٨,٠٣٧		أرباح مرحلة
٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢	٦٥٨,١٩٧,٤٢٣		مجموع حقوق المساهمين
			الإلتزامات غير متداولة
٣٦,٠٦٥,٤٧٤	٣٧,٦٢٧,٧٥٠		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٦١,٩٩١,٤٣٦	٣٢٤,٣٥١,٧٦٩	١٢	إستلاف من البنوك
٣٩٨,٠٥٦,٩١٠	٣٦١,٩٧٩,٥١٩		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات متداولة
٤١٨,٧٣٧,٤٤٨	٨٠٤,٨٠٣,٠٣٩	٨	إلتزامات عقود التأمين
١٧٩,٠٩٣,٨٨٥	٤٩٣,٣٥٦,٠٦٩		تأمين و أرصدة دائنة أخرى
١٠٢,٦٨٩,٥١٤	١٢١,٤٣٨,١٦٦	١٢	إستلاف من البنوك
٧٠٠,٥٢٠,٨٤٧	١,٤١٩,٥٩٧,٢٧٤		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧	١,٧٨١,٥٧٦,٧٩٣		مجموع الإلتزامات
١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩	٢,٤٣٩,٧٧٤,٢١٦		مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات

رئيس مجلس الإدارة

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

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

قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	إيضاحات
٢٤٦,٩٥٣,٨٤٤	٤١٧,٩٣٣,٤٤٠	١٢٤,٢٢٤,٧٨٩	٢١٤,٥٥١,٦٢٨	١٣ إيرادات أقساط التأمين (يطرح): أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
(١٣٢,٢١٤,٤٦٧)	(٣٢٧,٦٢٢,١٧٦)	(٦٩,٧٤١,٠٢٤)	(١٦٩,٦٣٦,١٣٥)	١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين
١١٤,٧٣٩,٣٧٧	٩٠,٣١١,٢٦٤	٥٤,٤٨٣,٧٦٥	٤٤,٩١٥,٤٩٣	إجمالي المطالبات المتكبدة
(١٥٠,٠٤٨,٦٠٥)	(٣٥٧,٠٩٩,٦٠٤)	(٧٥,٤٦٥,٥٦٤)	(١٩٤,٦٥٣,٤٥٣)	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
٥٧,٣٢٩,٥٣٨	٢٧٣,٢٥٤,٩١٢	٣٣,٩٩٠,٤٠٩	١٥٥,٧٧٥,٢٢٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٩٢,٧١٩,٠٦٧)	(٨٣,٨٤٤,٦٩٢)	(٤١,٤٧٥,١٥٥)	(٣٨,٨٧٨,٢٢٥)	إجمالي العمولات المكتسبة
٣٠,٩١٣,٩٣١	٥٥,١٤٥,١٩٤	١١,٢٥٤,٤٣٦	١٧,٠١٩,٥٠٥	يطرح: العمولات المكتسبة
(١٢,٦٨٧,٠١٨)	(٢٠,٤٠٠,٤٧٠)	(٦,٩٠٣,٦٦٤)	(١٠,٠٦٤,٩٧٢)	صافي العمولات المكتسبة
١٨,٢٢٦,٩١٣	٣٤,٧٤٤,٧٢٤	٤,٣٥٠,٧٧٢	٦,٩٥٤,٥٣٣	أرباح التأمين مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٤٠,٢٤٧,٢٢٣	٤١,٢١١,٢٩٦	١٧,٣٥٩,٣٨٢	١٢,٩٩١,٨٠١	صافي أرباح التأمين
(٢٤,٥٩٠,٦٥٩)	(٢٥,١٦٨,٦٠٧)	(١١,٧٤٨,٣٩٣)	(١٠,٦٣٩,٥٥٧)	إيرادات إستثمارات وأخرى
١٥,٦٥٦,٥٦٤	١٦,٠٤٢,٦٨٩	٥,٦١٠,٩٨٩	٢,٣٥٢,٢٤٤	تكاليف التمويل
٢٧,٦٠٦,٥٢٤	٢٥,٥٠٦,١١٤	١٣,٢٢٩,٤١١	١٢,٢٦٤,٦٥٣	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٩,٧٧١,٩٧٤)	(١٢,٣٩٧,٩٣٨)	(٥,١٢٥,١١٦)	(٦,٤٥٦,١٠٥)	صافي ربح الفترة
(٢,٨٠٦,٩٤٧)	(٣,٠٠٦,٨٤٩)	(١,٦٨٦,٣٦٣)	(١,١٦٢,٧٤٤)	الربح الأساسي للسهم الواحد
٣٠,٦٨٤,١٦٧	٢٦,١٤٤,٠١٦	١٢,٠٢٨,٩٢١	٦,٩٩٨,٠٤٨	
٠,١٢	٠,١٠	٠,٠٥	٠,٠٣	١٤

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

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

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

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣٠,٦٨٤,١٦٧	٢٦,١٤٤,٠١٦	١٢,٠٢٨,٩٢١	٦,٩٩٨,٠٤٨
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			
٢٥٠,١٥٣	(١,٤٩٢,٢٣٢)	-	(١,٤٩٢,٢٣٢)
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
(٣,٦٦٢,١٩٠)	(١,٧٥٨,٩٨٤)	(١,٥٦٤,٦١٥)	٦٥٣,٢٢٨
(٣,٤١٢,٠٣٧)	(٣,٢٥١,٢١٦)	(١,٥٦٤,٦١٥)	(٨٣٩,٠٠٤)
٢٧,٢٧٢,١٣٠	٢٢,٨٩٢,٨٠٠	١٠,٤٦٤,٣٠٦	٦,١٥٩,٠٤٤
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة			

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ح. و المؤسسة التابعة لها  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	إحتياطي إختباري	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم
١٠٨,١٨٩,٧٧٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	-	-	-
٥,٧٨٣,٩٨٩	-	-	-
٨٧,٦٦٣,٢٨٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٦٨٤,١٦٧	-	-	-
٢٥٠,١٥٣	-	-	-
٣٠,٩٣٤,٣٢٠	-	-	-
-	-	-	-
٧,٩٣٤	-	-	-
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٩٢,٢٠٥,٥٤٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٩١,٣٩٦,٢٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,١٤٤,٠١٦	-	-	-
(١,٤٩٢,٢٣٢)	-	-	-
٢٤,٦٥١,٧٨٤	-	-	-
١١٦,٠٤٨,٠٣٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)  
تعديل على اعتماد المعيار الدولي لاعاد التقارير  
المالية رقم ٩  
المحل ضمن حقوق الملكية نتيجة تطبيق المعيار  
الدولي لاعاد 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 بيع استثمارات  
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى  
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة  
أرباح مرزحة  
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)  
صافي أرباح الفترة  
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة  
إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة  
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	
٣٠,٦٨٤,١٦٧	٢٦,١٤٤,٠١٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تعديلات:
٥١٠,٨١٣	٤٦٣,٣٥٢	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣,٧٦٢,٥٤٠)	(٤,٨٧٥,٥٦٤)	إيرادات فوائد على ودائع
(١,٢٩٣,٥١٨)	(٥٠٦,٨٢٤)	إيرادات توزيعات أرباح
(٢٢,٥٢٤,٧٤٤)	(٢٠,٠٩٨,٢٩٢)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
(١,٠١٠)	-	الأرباح الناتجة عن بيع ممتلكات ومعدات
٢,١٢١,٢٠٥	١,٦٩٧,٨٦٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩,٧٧١,٩٧٤	١٢,٣٩٧,٩٣٨	تكاليف التمويل
١٥,٥٠٦,٣٤٧	١٥,٢٢٢,٤٩٤	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول و الإلتزامات التشغيلية
		صافي التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٣٨,٩٠٦,٨٧٦)	(٣٤٥,٩٧٨,٢٠٧)	أصول عقود إعادة التأمين
(٤٠,٠٥٢,١١٦)	(٢٧٧,٠٣٠,٤٨٤)	مدينو التأمينات والأرصدة المدينة الأخرى
٢٢,٣٥٢,٥٢٨	٣٨٦,٠٦٥,٥٩١	إلتزامات عقود التأمين
٢٣,٢٦٢,٧٠٠	٣١٤,٢٦٢,١٨٤	داننو التأمينات والأرصدة الدائنة الأخرى
(١٧,٨٣٧,٤١٧)	٩٢,٥٤١,٥٧٨	التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٣١٤,٩٦٠)	(١٣٥,٥٩٢)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١٨,١٥٢,٣٧٧)	٩٢,٤٠٥,٩٨٦	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٤٦,٩٥٠,٢٦٠	(٣٦,٠٧٠,٤٨٥)	ودائع ثابتة مرهونة أو تستحق بعد ثلاثة أشهر
(٣٠٠,٠٠٠)	-	الودائع الثابتة
(١,٩٨٥,٤٧٦)	-	شراء إستثمارات في أوراق مالية
٣,١٧٠,٦٩٥	٢,٨٥٣,٤١٨	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
(٨٨٠,٧٩٩)	(٥٧٩,٥٢٦)	الشامل الأخرى
١,٠١٠	-	شراء ممتلكات و معدات
٣,٧٦٢,٥٤٠	٤,٨٧٥,٥٦٤	متحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٩٣,٥١٨	٥٠٦,٨٢٤	إيرادات فوائد مقبوضة
٢٢,٥٢٤,٧٤٤	٢٠,٠٩٨,٢٩٢	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٧٤,٥٣٦,٤٩٢	(٨,٣١٥,٩١٣)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٦,٧٣٩,٨٠٥	(١٨,٨٩١,٠١٥)	إستلاف من البنوك - بالصافي
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	اتعاب مجلس الإدارة
(٩,٧٧١,٩٧٤)	(١٢,٣٩٧,٩٣٨)	تكاليف التمويل مدفوعة
(٩,٤٣٢,١٦٩)	(٣١,٢٨٨,٩٥٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٦,٩٥١,٩٤٦	٥٢,٨٠١,١٢٠	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١١,٢٣٠,٧٨٠	١٥,٦٧٢,٠٢٧	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٥٨,١٨٢,٧٢٦	٦٨,٤٧٣,١٤٧	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

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



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (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 المنحدرات 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 و المعدلة بدون أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تم اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة و المعدلة ، والتي أصبحت سارية المفعول للفترات 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 للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 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 رقم 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 رقم ٣ لتوحيد الأعمال ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ ، ضريبة الدخل ، و معايير المحاسبة الدولية رقم 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 الشركة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة و المعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ:
- التعديلات المتعلقة بتعريف المواد
- تعديلات لتوضيح تعريف العمل
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعاملة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في المشاركة الزميلة أو المشروع المشترك.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المطالبات 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 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 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

أعوام

١٥  
١٠  
٥  
٥

فيلا سكنية  
التجهيزات المكتبية  
معدات الكمبيوتر  
الأثاث والمعدات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الشركة بمخصصات انخفاض القيمة المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

إن 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 في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس والتشغيل	نسبة حصة الملكية وسلطة التصويت المحفوظ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٤ ممتلكات و معدات

بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٥٧٩,٥٢٦ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٨٨٠,٧٧٩ درهم).

بلغت مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ٤٦٣,٣٥٢ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٥١٠,٨١٣ 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.

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

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

يتم تصنيف الممتلكات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو 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:

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
درهم	درهم
٣٠,٢٩٩,٤٩١	٢٧,٢٣٤,٠٠٨
١١,٤٤٣,٦٥٦	٨,٤٠٤,٥٠٦
٤١,٧٤٣,١٤٧	٣٥,٦٣٨,٥١٤
٣٧,٦٠٩,١٨٢	٣٤,٥٤٣,٦٩٩
٤,١٣٣,٩٦٥	١,٠٩٤,٨١٥
٤١,٧٤٣,١٤٧	٣٥,٦٣٨,٥١٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

٨ أصول عقود إعادة التأمين و التزامات عقود التأمين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم
١٥٢,٢٩٢,٤٣٩	٢٨٩,٧٤٨,٧٥٩
٥٧,٦٥١,٠٠٣	٦٩,٨٨٦,٣٠٩
٤,٩٣٨,٢٦٥	٥,٩٥٩,٧١٩
٢٠٣,٨٥٥,٧٤١	٤٣٩,٢٠٨,٢٥٢
٤١٨,٧٣٧,٤٤٨	٨٠٤,٨٠٣,٠٣٩
٩٤,٨٠٤,٧٧٨	٢١٦,٠٦٢,٤٦٧
٢٩,٧٦١,٥٦٠	٤٣,٦٢٣,٢١٨
-	-
١٢٩,٩٨١,٦٩٧	٣٤٠,٨٤٠,٥٥٧
٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥	٦٠٠,٥٢٦,٢٤٢
٥٧,٤٨٧,٦٦١	٧٣,٦٨٦,٢٩٢
٢٧,٨٨٩,٤٤٣	٢٦,٢٦٣,٠٩١
٤,٩٣٨,٢٦٥	٥,٩٥٩,٧١٩
٧٣,٨٧٤,٠٤٤	٩٨,٣٦٧,٦٩٥
١٦٤,١٨٩,٤١٣	٢٠٤,٢٧٦,٧٩٧

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 اعادة التأمين  
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها  
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة  
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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم
٢٠٧,٩٣٣,٢٠٧	٤٩٨,٧٩٠,٣٩٩
٢٠,٨٥٨,٨٥٩	٧٨,٦٠٠,٧٢٢
٨٨,٩٤٠,١٤٤	٨,٩٨٦,٩٨١
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
٢٦١,١٢٤,٦٩٢	٥٢٩,٧٧٠,٥٨٤
٢,٧١٩,١٠٩	٢,٨٣٥,١٥١
٧,٩٩٩,٠٠٢	٧,٨٠٤,٥٩٣
١١,٥٢٥,٢٤٥	١٩,٩٨٨,٢٠٤
٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨	٥٦٠,٣٩٨,٥٣٢

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  
نم موظفين مدينة  
نم إيجارات مدينة  
مصاريف مدفوعة مقدما و أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم
٣٠,٢٩٧,٠٤٢	٥٦,٦٠٧,٥١٨
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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٠ أرصدة البنوك و النقدية

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨٨,٢٠٠	٢١٣,٦٠٢	نقد في الصندوق
٦١,١٢٣,٩٠٦	١١,٠١٠,١٣٢	أرصدة لدى البنوك:
٧,٢٦١,٠٤١	٤,٤٤٨,٢٩٣	حسابات جارية
٨٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	حسابات تحت الطلب
٢٤٨,٧٢٤,٤١٤	٢١٢,٦٥٣,٩٢٩	تأمينات نقدية
٣١٨,٠٧٠,٥٦١	٢٢٩,١٩٨,٩٥٦	ودائع ثابتة

ودائع ثابتة تصل إلى ٦٩,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٨ مليون درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة. جميع الودائع الثابتة مودوعة لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

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

١٢ إستلاف من البنوك

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤٦,٦٠٨,٨١٨	٢٨,٧٦٠,١٥٣	سحب على المكشوف
٣٩٩,١٨١,١١٧	٤٣٥,٩٢٠,٧٩٧	قروض
٤٤٥,٧٨٩,٩٣٥	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠	
١٢١,٤٣٨,١٦٦	١٠٢,٦٨٩,٥١٤	يتم تسديد الاستلاف من البنوك كما يلي :
٧٤,٨٢٩,٣٤٩	٧٥,٢٧٩,٣٦٠	عند الطلب أو خلال سنة
٢٤٩,٥٢٢,٤٢٠	٢٨٦,٧١٢,٠٧٦	في السنة الثانية
٤٤٥,٧٨٩,٩٣٥	٤٦٤,٦٨٠,٩٥٠	في السنة الثالثة و السنوات اللاحقة
(١٢١,٤٣٨,١٦٦)	(١٠٢,٦٨٩,٥١٤)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الالتزامات المتداولة)
٣٢٤,٣٥١,٧٦٩	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.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، كانت القروض البنكية مضمونة برهن وودائع ثابتة بقيمة ٦٩,٥ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٨ مليون درهم) و رهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عانلة تبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٥٣ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في الممتلكات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات أقساط التأمين			
١٠٨,٥١٩,٧٥٧	٦٥٣,٢٨٥,٩٥١	٩٧,٣٧٢,١٠٦	٢٨٣,٠٥٢,٦٧٧
١٠٦,٠٣١,٨٧١	(٢٣٥,٣٥٢,٥١١)	٢٦,٨٥٢,٦٨٣	(٣٦,٠٩٨,٨٣٣)
٢١٤,٥٥١,٦٢٨	٤١٧,٩٣٣,٤٤٠	١٢٤,٢٢٤,٧٨٩	٢٤٦,٩٥٣,٨٤٤
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها			
(٨١,١٦٠,٥٤٢)	(٥٣٨,٤٨١,٠٣٥)	(٦٣,٦٢١,٥١٥)	(١٦٧,٦٨٤,٩٤٧)
(٨٨,٤٧٥,٥٩٣)	٢١٠,٨٥٨,٨٥٩	(٦,١١٩,٥٠٩)	٣٥,٤٧٠,٤٨٠
(١٦٩,٦٣٦,١٣٥)	(٣٢٧,٦٢٢,١٧٦)	(٦٩,٧٤١,٠٢٤)	(١٣٢,٢١٤,٤٦٧)
٤٤,٩١٥,٤٩٣	٩٠,٣١١,٢٦٤	٥٤,٤٨٣,٧٦٥	١١٤,٧٣٩,٣٧٧
صافي إيرادات أقساط التأمين			

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

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
٦,٩٩٨,٠٤٨	٢٦,١٤٤,٠١٦	١٢,٠٢٨,٩٢١	٣٠,٦٨٤,١٦٧
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٣	٠,١٠	٠,٠٥	٠,١٢
صافي أرباح الفترة (بالدرهم)			
عدد الأسهم المرجح			
الربح الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم)			



إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٥ النقدية وما في حكمها

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٢٩,١٩٨,٩٥٦	٣١٨,٠٧٠,٥٦١	أرصدة البنوك و النقد
(٦٨,٠٣٢,٧٧١)	(٦٩,٥٨٤,٥٥٤)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة
(١٤٤,٦٢١,١٥٨)	(١٧٩,١٣٩,٨٦٠)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٧٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)	تأمينات نقدية
١٥,٦٧٢,٠٢٧	٦٨,٤٧٣,١٤٧	

شركة الجزيرة الوطنية للتأمين ش.م.ح. و المؤسسة التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٦ معلومات القطاع

لأغراض الإدارة ، تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: التأمين على الحياة والتأمين العام والاستثمارات.  
يشمل قطاع التأمين العام جميع فئات التأمين بما في ذلك الحريق والبحري والطبي والمامة وغير ها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة الجماعي.

يشتمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الاستثمارية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم بموجبة المجموعة باعداد 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.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	(مدققة) درهم
(مدققة) درهم	(مدققة) درهم	(مدققة) درهم	(مدققة) درهم	
١,٧٣٣,٨٨٢,٣٧٩	٩٥٩,٢٠٣,٠٦٧	٢٧,٨٣٩,١٦١	٧٤٦,٨٤٠,١٥١	
١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧	٤٤١,٧٩٧,٦٣٦	٢٢,٦٩١,٥٠٧	٦٣٤,٠٨٨,٦١٤	

في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	(غير مدققة) درهم
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	
٢,٤٣٩,٧٧٤,٢١٦	١,٢٠١,٧٠٨,١٢٢	٢٦,١٢٦,٥٧٩	١,٢١١,٩٣٩,٥١٥	
١,٧٨١,٥٧٦,٧٩٣	٤٠٤,٥٠٢,٠٥٧	٢٠,٦٤٥,٣٥٣	١,٣٥٦,٤٢٩,٣٨٣	

التزامات القطاع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٦. معلومات القطاع (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	اجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عومية و اخرى	العوائد والمسؤولية	حريق	بحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
٤١٧,٩٣٣,٤٤٣ درهم	درهم	٤١٧,٩٣٣,٤٤٣ درهم	٥,٠٩٣,١٧٨ درهم	٢٣٠,٧٧٧,١٥٢ درهم	١٤٣,٤١٧,٣٣٥ درهم	١٩,٢٤٤,٣٢٦ درهم	١٩,٤٠١,٤٥٢ درهم	
٤١,٥٤٨,٨٠٣ (١٥,٤٠٤,٧٨٧)	٢٥,٥٠٦,١١٤	١٦,٠٤٢,٦٨٩	٣٣٣,٥٦٠	٤٠٤,٨٢٦	١٠,٣٥٦,٦٨٥	٣,١٣٨,٧٠٣	١,٨٠٨,٩١٥	نتيجة القطاع - صافي التكاليف غير الموزعة ربح الفترة
٢٦,١٤٤,٠١٦								

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

الاجمالي	الاستثمارات	اجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عومية و اخرى	العوائد والمسؤولية	حريق	بحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
٢٤٦,٩٥٣,٨٤٤ درهم	درهم	٢٤٦,٩٥٣,٨٤٤ درهم	٦,٠٩٢,٨٠٣ درهم	٢٣,٠٨٩,٦٣٨ درهم	١٣٩,٤٩٩,٣٤٧ درهم	١٨,٧٨٧,٤٩٩ درهم	١٩,٤٨٤,٦٥٧ درهم	نتيجة القطاع - صافي التكاليف غير الموزعة ربح الفترة
٤٣,٢٦٣,٠٨٨ (١٢,٥٧٨,٩٢١)	٢٧,٦٠٦,٥٢٤	١٥,٦٥٦,٥٦٤	٧٤٧,١٦٥	(٢٤٠,٢٧٥)	٦,٠٨٣,٨٤٩	١,٨١٤,٣٥١	٧,٢٥١,٤٧٤	
٣٠,٦٨٤,١٦٧								

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

١٧-١ 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)	المستحق من حملة وثائق التأمين إجمالي المطالبات المعقدة	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	درهم	درهم
٤٩,٤٨٩,١٢٧	٣٧,٧٧٢,٠٢٩		
٤٨,٠٩١,٦٣٠	٧,٣٧٨,٥٨٨		

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

١٧-٢ المعاملات:

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	اجمالي اقساط التأمين مطالبات مسددة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
١٠,٠٠١,٦٧٣	١٠,٤٢٢,٨٨٩	١٠,٦٣٢,٨٨٢	١٢,٠٣٩,٠١٩	
٤٢٣,٠٠٣	٧٤٤,٣٩٣	٤٦٣,٥٣٠	٩٤٨,٩١٠	

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

تعويضات الإدارة العليا

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	مكافأة أعضاء مجلس الادارة و الادارة العليا منافع قصيرة الأجل منافع طويلة الأجل مكافاه مجلس الإدارة
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٨٥٢,٩٧٥	١,٧٠٥,٩٥٠	٨٣٣,٤٧٥	١,٦٦٦,٩٥٠	
٨٠,٥٧٥	١٣٤,١٠٠	٨١,٨٢٥	١٣٠,٨٥٠	
-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (تابع)

١٨ موسمية النتائج

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

١٩ الإلتزامات المحتملة و التزامات الرأسمالية

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩
درهم	درهم
٢١,١٨٠,٤٧٧	١٦,٨٩١,١٠٦

خطابات ضمان

٢٠ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزم 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

تري 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 للاصول 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
٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	الهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	جوهرية	المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها
درهم	درهم			ملاحظتها	بالقيمة العادلة
الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٢٧,٢٣٤,٠٠٨	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط	لا شئ	لا ينطبق
الأوراق المالية الغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨,٤٠٤,٥٠٦	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

٤١,٧٤٣,١٤٧      ٣٥,٦٣٨,٥١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ، 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)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
٢٧,٢٣٤,٠٠٨	-	-	٢٧,٢٣٤,٠٠٨
		٨,٤٠٤,٥٠٦	٨,٤٠٤,٥٠٦
		٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١
		٩١٧,٩٤٥,١٠٧	٩٤٥,١٧٩,١١٥
٢٧,٢٣٤,٠٠٨	-	-	٢٧,٢٣٤,٠٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
٣٠,٢٩٩,٤٩١	-	-	٣٠,٢٩٩,٤٩١
		١١,٤٤٣,٦٥٦	١١,٤٤٣,٦٥٦
		٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١
		٩٢٠,٩٨٤,٢٥٧	٩٥١,٢٨٣,٧٤٨
٣٠,٢٩٩,٤٩١	-	-	٣٠,٢٩٩,٤٩١

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 أي أرباح لعام ٢٠١٨ (٣٠ يونيو ٢٠١٨ : ٢٥ مليون درهم عن ٢٠١٧) ولا يوجد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (٣٠ يونيو ٢٠١٨ : ١,٤ مليون درهم عن ٢٠١٧).

٢٢. اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتمادها لإصدارها في ٢٩ يوليو ٢٠١٩.