

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 ٢٠٢٠

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

جرات ثورنتون الإمارات العربية المتحدة
الشارقة
مكتب رقم ٣٠٥
برج البكر
٩/٧ شارع الخان
الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

هاتف +٩٧١ ٦٥٢٥ ٩٦٩١

فاكس +٩٧١ ٦٥٢٥ ٩٦٩٠

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

إلى السادة اعضاء مجلس ادارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع والمؤسسة التابعة لها

المقدمة

فمدا 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 ٢٠٢٠، 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 اجراءات المراجعة الأخرى. إن للمراجعة أضييق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعيار الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

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



عبدالله بن محمد
جرات ثورنتون
فلوق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٢٥ يونيو ٢٠٢٠

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

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاحات	الأصول
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		الأصول غير المتداولة
٧,٦٧٦,٠٤١	٦,٩٨٢,٩٣٨	٤	ممتلكات ومعدات
٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٥	إستثمارات في ممتلكات
٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٠,٨٢٨,٩٦٠	٦	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	الشاملة الأخرى
			وديعة إلزامية
٩٣٠,٣٨١,٨٦٣	٩٢٥,٩٣٠,٨٩٨		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٤٠٣,١٩٨,٩١٥	٧٢٤,٠١٨,٧٨٦	٨	أصول عقود إعادة التأمين
٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣	٨٠٤,٨٤٤,٤٧٩	٩	ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى
٣١٧,٦٢٣,٩٨٠	٢٨٧,٥٠٠,٣٧٦	١٠	أرصدة لدى البنوك و في الصندوق
١,٠٧٧,٢٦٢,٢٧٨	١,٨١٦,٣٦٣,٦٤١		مجموع الأصول المتداولة
٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١	٢,٧٤٢,٢٩٤,٥٣٩		مجموع الأصول
			حقوق المساهمين والإلتزامات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١١٧,٢٢٤,٤٠٩	١١٧,٢٢٤,٤٠٩		إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
(٢٠,٣٧١,١٥٧)	(٢١,٨٣٢,٤٦٥)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠٧,٣١٣,٢٣٣	١٢٤,١٠١,٨٤٨		أرباح مرحلة
٦٥٤,١٦٦,٤٨٥	٦٦٩,٤٩٣,٧٩٢		مجموع حقوق المساهمين
			الإلتزامات غير متداولة
٣٩,٠٠٤,٧٧٠	٣٩,٨٣٦,٨٤٨		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٦,٧١٢,٠٨٩	٢٧٥,٣٥٤,١٨٩	١٢	إستلاف من البنوك
٨,٤١١	-	١٦	إلتزامات تأجير
٣٢٥,٧٢٥,٢٧٠	٣١٥,١٩١,٠٣٧		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			إلتزامات متداولة
٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥	٩٤٣,٠٢٢,٢٠٦	٨	إلتزامات عقود التأمين
٣٢٩,٥٦٤,٩٦٥	٦٧٦,٢٥٤,٨٤٦		ذمم تأمين وأرصدة دائنة أخرى
٢,٥٩٤,١٨١	١,٨٠٠,٢٠٤	١٦	إلتزامات تأجير
١١٨,٣٠٠,٧٩٥	١٣٦,٥٣٢,٤٥٤	١٢	إستلاف من البنوك
١,٠٢٧,٧٥٢,٣٨٦	١,٧٥٧,٦٠٩,٧١٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦	٢,٠٧٢,٨٠٠,٧٤٧		مجموع الإلتزامات
٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١	٢,٧٤٢,٢٩٤,٥٣٩		مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات

رئيس مجلس الإدارة

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 ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاحات
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢٠٣,٣٨١,٨١٢	٢٣٠,٠٠٢,٧٤٧	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(١٥٧,٩٨٦,٠٤١)	(١٧٩,٥٨٦,١٢٥)	١٣ (ي طرح): أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٤٥,٣٩٥,٧٧١	٥٠,٤١٦,٦٢٢	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٦٢,٤٤٦,١٥١)	(١٧٢,٩٥٢,٤٣٤)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١١٧,٤٧٩,٦٨٤	١٣٠,٣٣٨,٤٢٩	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(٤٤,٩٦٦,٤٦٧)	(٤٢,٦١٤,٠٠٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٨,١٢٥,٦٨٩	٣٣,٣١٧,٣٨٥	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٠,٣٣٥,٤٩٨)	(١١,٥٨٥,٧٦١)	ي طرح: العمولات المتكبدة
٢٧,٧٩٠,١٩١	٢١,٧٣١,٦٢٤	صافي العمولات المكتسبة
٢٨,٢١٩,٤٩٥	٢٩,٥٣٤,٢٤١	أرباح التأمين
(١٤,٥٢٩,٠٥٠)	(١٥,٦٦٠,٥٢٢)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٣,٦٩٠,٤٤٥	١٣,٨٧٣,٧١٩	صافي أرباح التأمين
١٣,٢٤١,٤٦١	١٢,٤٨٥,٩٦٥	إيرادات إستثمارات و أخرى
(٥,٩٤١,٨٣٣)	(٥,١٧٥,٦٩٤)	تكاليف التمويل - إستلاف من البنوك
-	(٢٧٧,٨٣٨)	تكاليف التمويل - التزامات إيجار
(١,٨٤٤,١٠٥)	(١,٨٢١,٥١٨)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٩,١٤٥,٩٦٨	١٩,٠٨٤,٦٣٤	صافي ربح الفترة
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 ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,١٤٥,٩٦٨	١٩,٠٨٤,٦٣٤	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
		الشامل الأخرى
(٢,٤١٢,٢١٢)	(١,٤٦١,٣٠٨)	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
(٢,٤١٢,٢١٢)	(٣,٧٥٧,٣٢٧)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٦,٧٣٣,٧٥٦	١٥,٣٢٧,٣٠٧	

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

المجموع درهم	أرباح مرحلة درهم	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم	إحتياطي إختياري درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢	٩١,٣٩٦,٢٥٣	(٢١,١٠٩,٣٧٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
١٩,١٤٥,٩٦٨	١٩,١٤٥,٩٦٨	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
(٢,٤١٢,٢١٢)	-	(٢,٤١٢,٢١٢)	-	-	-	الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
١٦,٧٣٣,٧٥٦	١٩,١٤٥,٩٦٨	(٢,٤١٢,٢١٢)	-	-	-	إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للفترة
٦٥٢,٠٣٨,٣٧٨	١١٠,٥٤٢,٢٢١	(٢٣,٥٢١,٥٨٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
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)

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 ٢٠٢٠

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	
١٩,١٤٥,٩٦٨	١٩,٠٨٤,٦٣٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تعديلات:
٢٤٠,٦٩٦	٩١٨,٦٨١	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢,٧٣٦,٢٥٠)	(٢,٧٥٠,٣١٠)	إيرادات فوائد على ودائع
(١٢٩,٩٠٤)	(٥,٠٧٤)	إيرادات توزيعات أرباح
(١٠,٣٥٣,٦٦٩)	(٩,٧٣٠,٥٨١)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
٦٧٨,٤٧٠	٨٤٦,٨٦٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥,٩٤١,٨٣٣	٥,٤٥٣,٥٣٢	تكاليف التمويل
١٢,٧٨٧,١٤٤	١٣,٨١٧,٧٤٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
		صافي التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٣٦٥,١٤٥,٢٠١)	(٣٢٠,٨١٩,٨٧١)	أصول عقود إعادة التأمين
(٤١٣,٣٤٩,٤٨٠)	(٤٤٨,٤٠٥,٠٩٦)	ذمم تأمين و أرصدة مدينة أخرى
٤٢٠,٠٣٨,٥٤٦	٣٦٥,٧٢٩,٧٦١	إلتزامات عقود التأمين
٣٣٤,٢٣٢,٩٥٦	٣٤٦,٦٨٩,٨٨١	الأرصدة الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى
(١١,٤٣٦,٠٣٥)	(٤٢,٩٨٧,٥٧٦)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٣٩,٣١٩)	(١٤,٧٨٩)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(١١,٤٧٥,٣٥٤)	(٤٣,٠٠٢,٣٦٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٨١٦,٧٢٨)	(٩٠٤,٧٥٧)	الزيادة في ودائع ثابتة مرهونة أوتستحق بعد ثلاثة أشهر
-	-	زيادة في الودائع الثابتة
-	(٢,٠٣٧,٨٠٣)	شراء إستثمارات في أوراق مالية
١,٦٠٧,٥٧٠	٢,٠٣٨,٣٣٨	متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات
(٤٥٩,١٦٧)	(٢٢٥,٥٧٨)	الشاملة الأخرى
٢,٧٣٦,٢٥٠	٢,٧٥٠,٣١٠	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٩,٩٠٤	٥,٠٧٤	إيرادات فوائد مقبوضة
١٠,٣٥٣,٦٦٩	٩,٧٣٠,٥٨١	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
١٣,٥٥١,٤٩٨	١١,٣٥٦,١٦٥	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٠٨,٢١٣)	٦,٨٧٣,٧٥٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥,٩٤١,٨٣٣)	(٥,٤٥٣,٥٣٢)	إستلاف من البنوك - بالصافي
-	(٨٠٢,٣٨٨)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٧,٢٥٠,٠٤٦)	٦١٧,٨٣٩	مدفوعات التزمات إيجار
		صافي التدفقات النقدية الناتجة / (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٥,١٧٣,٩٠٢)	(٣١,٠٢٨,٣٦١)	صافي انخفاض في النقدية وما في حكمها
١٥,٦٧٢,٠٢٧	٤٨,٢٣٣,٥٢٣	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١٠,٤٩٨,١٢٥	١٧,٢٠٥,١٦٢	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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:

• تعديلات بخصوص تعريف المواد

• تعديلات لتوضيح تعريف الأعمال

• إعادة تشكيل معيار سعر الفائدة

• المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧: عقود التأمين

إن هذه التعديلات، باستثناء المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ، ليس لها تأثير جوهري على هذه البيانات المالية المرحلية وبالتالي لم يتم إجراء الإفصاحات. تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ في البيانات المالية للشركة للسنة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ تأثيراً كبيراً على المبالغ المبلغ عنها والإفصاحات التي تم إجراؤها في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك ، ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة تفصيلية. إن الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 بدرهم 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 ٢٠١٩.

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 ٢٠١٩. علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 لقيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ، على النحو التالي:

أعوام

١٥

١٠

٥

٥

فيلا سكنية

مكتب التجهيزات والتجهيزات

معدات الكمبيوتر

الأثاث والمعدات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 التغييرات 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 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 التغييرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في التغييرات 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 ٢٠٢٠:

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 ٢٠٢٠ (تابع)

٤ ممتلكات و معدات

بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٢٢٥,٥٧٨ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ٤٥٩,١٦٧ درهم).
بلغت مصاريف الاهلاك للفترة الحالية ٩١٨,٦٨١ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ٢٤٠,٦٩٦ درهم)
ان جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الامارات العربية المتحدة.

٥ أستثمارات في ممتلكات

تم رهن عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ٨٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٨٨ مليون درهم) لبنك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة.

تم الوصول إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٢٠٢٠. يتم توريد عائدات الإيجار من برج الخان وبرج النهضة 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 ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: 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 ٢٠١٩ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)
١٩,٣٨٤,٤٣٩	١٥,٦٢٦,٣٦٩
٥,٢٠٢,٣٨٣	٥,٢٠٢,٥٩١
٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٠,٨٢٨,٩٦٠
٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٠,٨٢٨,٩٦٠
-	-
٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٠,٨٢٨,٩٦٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٨ أصول عقود إعادة التأمين و التزامات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	
		إجمالي
		التزامات عقد التأمين - إجمالي
٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦	٢٧١,٠٠٨,٩٨٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦٨,٣١٤,٠٢٣	٦٦,٣٥٢,٢٨٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,٤٠٣,١٠٦	٦,٠٥١,٢٨١	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠	٥٩٣,٧٨٠,٠٧٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٧٨٨,٢٣٠	٥,٨٢٩,٥٨٣	إحتياطي مخاطر غير منتهية
٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥	٩٤٣,٠٢٢,٢٠٦	إجمالي التزامات عقود التأمين - إجمالي
		مسترد من اعادة التأمين
٢١٧,١٥٩,٩٥٣	٢٠٠,٧٤٦,١٣٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٥,٧٨٨,٢٣٠	٤٤,٧٧٢,٦٥٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤٠,٢٥٠,٧٣٢	٤٧٨,٤٩٩,٩٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٠٣,١٩٨,٩١٥	٧٢٤,٠١٨,٧٨٦	إجمالي حصة إعادة التأمين من التزامات التأمين
		صافي
٧٥,٧٨٢,٩١٣	٧٠,٢٦٢,٨٤٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٢,٥٢٥,٧٩٣	٢١,٥٧٩,٦٢٥	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦,٤٠٣,١٠٦	٦,٠٥١,٢٨١	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٦٣,٥٩٣,٤٨٨	١١٥,٢٨٠,٠٨٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٧٨٨,٢٣٠	٥,٨٢٩,٥٨٣	إحتياطي مخاطر غير منتهية
١٧٤,٠٩٣,٥٣٠	٢١٩,٠٠٣,٤٢٠	

٩ ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	
٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦	٧٣٢,٦٢٥,٩٠٩	ذمم التأمين وعقود إعادة التأمين
٣٤,٩٤٤,٤٣٢	٢٦,٦٥٩,٣٧٤	مستحق من حملة البوالص
٨١,٢١٥,٨٦٥	٧٢,٩٧١,٥٩٧	مستحق من شركات إعادة التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	مستحق من شركات التأمين
٣٣٠,٢٢٠,٨٣٥	٧٧٥,٦٤٩,٣٦٢	مخصص انخفاض القيمة
		أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٣٥,٨٥٢	٣,٨٦٦,١٤٧	ذمم موظفين مدينة
٧,٩٧٨,٢٠٧	٧,٧٢٩,٢٨٨	ذمم إيجارات مدينة
١٤,٢٠٤,٤٨٩	١٧,٥٩٩,٦٨٢	مصاريف مدفوعة مقدما و أخرى
٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣	٨٠٤,٨٤٤,٤٧٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الحركة على مخصص انخفاض القيمة
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	المحمل خلال الفترة/السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ أرصدة البنوك و النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٩٤,٦٩٣	١١٥,٩٢١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
		حسابات جارية
٤٢,٩٠٩,٢١٢	١٣,٧٤٧,١٢٠	حسابات تحت الطلب
٥,٢٢٩,٦١٨	٣,٣٤٢,١٢١	تأمينات نقدية
٨٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	ودائع ثابتة
٢٦٨,٥١٧,٤٥٧	٢٦٩,٤٢٢,٢١٤	
٣١٧,٦٢٣,٩٨٠	٢٨٧,٥٠٠,٣٧٦	

ودائع ثابتة تصل إلى ١٠٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٦ مليون درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة.

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
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 ٢٠١٩): ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٢ إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٤٣,٠٢١,٤٤٧	٦١,٢٥٣,١٠٧	سحب على مكشوف
٣٦١,٩٩١,٤٣٧	٣٥٠,٦٣٣,٥٣٦	قروض
٤٠٥,٠١٢,٨٨٤	٤١١,٨٨٦,٦٤٣	
		يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :
		عند الطلب أو خلال سنة
		في السنة الثانية
		في السنة الثالثة و السنوات اللاحقة
١١٨,٣٠٠,٧٩٥	١٣٦,٥٣٢,٤٥٤	
٧٨,٠٧٩,٣٤٨	٧٨,٠٧٩,٣٤٨	
٢٠٨,٦٣٢,٧٤١	١٩٧,٢٧٤,٨٤١	
٤٠٥,٠١٢,٨٨٤	٤١١,٨٨٦,٦٤٣	
(١١٨,٣٠٠,٧٩٥)	(١٣٦,٥٣٢,٤٥٤)	ي طرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الالتزامات المتداولة)
٢٨٦,٧١٢,٠٨٩	٢٧٥,٣٥٤,١٨٩	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 ٢٠٢٠ (تابع)

١٢ إستلاف من البنوك (تابع)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

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

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ١٠٧ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٦ مليون درهم) و رهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٨٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٨٨ 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 ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٥٤٤,٧٦٦,١٩٤	٦١٩,٩٣٨,٦٠١
(٣٤١,٣٨٤,٣٨٢)	(٣٨٩,٩٣٥,٨٥٤)
٢٠٣,٣٨١,٨١٢	٢٣٠,٠٠٢,٧٤٧
(٤٥٧,٣٢٠,٤٩٣)	(٥١٧,٨٣٥,٣٨٥)
٢٩٩,٣٣٤,٤٥٢	٣٣٨,٢٤٩,٢٦٠
(١٥٧,٩٨٦,٠٤١)	(١٧٩,٥٨٦,١٢٥)
٤٥,٣٩٥,٧٧١	٥٠,٤١٦,٦٢٢

إيرادات أقساط التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٩,١٤٥,٩٦٨	١٩,٠٨٤,٦٣٤
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 ٢٠٢٠ (تابع)

١٥ النقدية وما في حكمها

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	
٢٨٧,٥٠٠,٣٧٦	٢٢٤,٨٤١,٧٨٢	أرصدة البنوك و النقد
(١٠٧,١٠٠,٢٢٣)	(٦٨,٤٥٣,٠٥٤)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة
(١٦٢,٣٢١,٩٩١)	(١٤٥,٠١٧,٦٠٣)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٨٧٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)	تأمينات نقدية
١٧,٢٠٥,١٦٢	١٠,٤٩٨,١٢٥	

١٦ التزامات إيجار

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٨٠٠,٢٠٤	٢,٥٩٤,١٨١	متداول
-	٨,٤١١	غير متداول
١,٨٠٠,٢٠٤	٢,٦٠٢,٥٩٢	

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

حق استخدام الأصول	عدد عقود حق استخدام الأصول المستأجرة	مدى الفترة المتبقية	متوسط مدة الإيجار المتبقية	عدد عقود الإيجار مع خيارات التمديد	عدد عقود الإيجار مع خيارات الإنهاء	مكاتب
٢٤	٢٤	١	١	٢٤	٢٤	

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

٣١ مارس ٢٠٢٠	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية	٢-١ سنة	مجموع
٢,١٢٦,٢٥٥	-	٢,١٢٦,٢٥٥	٢,١٢٦,٢٥٥
(٣٢٦,٠٥١)	-	(٣٢٦,٠٥١)	(٣٢٦,٠٥١)
١,٨٠٠,٢٠٤	-	١,٨٠٠,٢٠٤	١,٨٠٠,٢٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
٣,١٩٧,٥٦٣	٨,٩١٩	٣,٢٠٦,٤٨٢	٣,٢٠٦,٤٨٢
(٦٠٣,٣٨٢)	(٥٠٨)	(٦٠٣,٨٩٠)	(٦٠٣,٨٩٠)
٢,٥٩٤,١٨١	٨,٤١١	٢,٦٠٢,٥٩٢	٢,٦٠٢,٥٩٢

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 ٢٠١٩				في ٣١ مارس ٢٠٢٠				
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	
٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١	١,١٩٠,٢٩٩,٥٨٧	٢٨,٣١٩,٠٧٠	٧٨٩,٠٢٥,٤٨٤	٢,٧٤٢,٢٩٤,٥٣٩	١,١٨٦,٠٩٩,٤٦١	٢٨,٦٧٨,٩٨٢	١,٥٢٧,٥١٦,٠٩٦	اصول القطاع
١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦	٣٦٥,٢١٣,٧٥٨	٢٢,٥٧٤,٥٣٩	٩٦٥,٦٨٩,٣٥٩	٢,٠٧٢,٨٠٠,٧٤٧	٣٥٥,٣١٩,٦٣٢	٢٣,١٣٤,١٣١	١,٦٩٤,٣٤٦,٩٨٤	التزامات القطاع

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

١٧. معلومات القطاع (تابع)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 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	

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (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	
٩,٧٣٨,٨٧٥	٩,٥٨٣,١٥٢	٦٩,٨٩٢,٠٨١	١١١,٧٣٥,٠٤٠	٢,٤٣٢,٦٦٤	٢٠٣,٣٨١,٨١٢	-	٢٠٣,٣٨١,٨١٢	إيرادات القطاع - الإجمالي
٥,١٠٣,٠٠٧	١,٧٨٢,٥٣٩	٧,٦٦٧,٥٥٣	(١,٦٤٩,٠٩٩)	٧٨٦,٤٤٥	١٣,٦٩٠,٤٤٥	١٣,٢٤١,٤٦١	٢٦,٩٣١,٩٠٦	نتيجة القطاع - صافي التكاليف غير الموزعة
							(٧,٧٨٥,٩٣٨)	ربح الفترة
							١٩,١٤٥,٩٦٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٣٩,٤٥٩,٤٥٧	٤٠,٤١٩,٣٧١	المستحق من حملة وثائق التأمين
٧,٩٧٤,٨٨١	٧,٨٧١,٣٦٨	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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٤٢١,٢١٦	١,٠٤٥,٩٠٠	اجمالي اقساط التأمين
٣٢١,٣٩٠	٤٣٠,٦٦٩	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		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٨٥٢,٩٧٥	٨٥٢,٩٧٥	مكافآت المدراء الرئيسيين بما فيها
٥٣,٥٢٥	٥٣,٥٢٥	منافع قصيرة الأجل
		منافع طويلة الأجل

١٩ موسمية النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح قدرها ٥,٠٧٣ درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ١٢٩,٩٠٤ درهم) ، وهي ذات طابع موسمي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٠ خطابات الضمان و التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
درهم	درهم
(مدققة)	(غير مدققة)

١٧,٦٤٦,٨٥٤ ١٦,٦٩٨,٦٨٦

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 ٢٠١٩.

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	و المدخلات	جوهرية	التي لا يمكن
	(غير مدققة)	(مدققة)	الرئيسية	لا يمكن	ملاحظتها
	درهم	درهم	العادلة	ملاحظته	بالقيمة العادلة
الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادلت الشاملة الاخرى	١٥,٦٢٦,٣٦٩	١٩,٣٨٤,٤٣٩	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط.	لا شئ لا ينطبق
الأوراق المالية الغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الايرادلت الشاملة الاخرى	٥,٢٠٢,٥٩١	٥,٢٠٢,٣٨٣	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	الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة
	٢٠,٨٢٨,٩٦٠	٢٤,٥٨٦,٨٢٢			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (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 المبدئي 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 ٢٠٢٠ (غير مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
١٥,٦٢٦,٣٦٩	-	-	١٥,٦٢٦,٣٦٩
-	-	٥,٢٠٢,٥٩١	٥,٢٠٢,٥٩١
-	-	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠
١٥,٦٢٦,٣٦٩	-	٨٩٣,٣٢١,٥٩١	٩٠٨,٩٤٧,٩٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
١٩,٣٨٤,٤٣٩	-	-	١٩,٣٨٤,٤٣٩
-	-	٥,٢٠٢,٣٨٣	٥,٢٠٢,٣٨٣
-	-	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠
١٩,٣٨٤,٤٣٩	-	٨٩٣,٣٢١,٣٨٣	٩١٢,٧٠٥,٨٢٢

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 ٢٣ مارس ٢٠٢٠ ، لم يوافق المساهمون على توزيع أى أرباح لعام ٢٠١٩ (٣١ مارس ٢٠١٩ : لا شئ لعام ٢٠١٨) ولا يوجد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، (٣١ مارس ٢٠١٩ لاشئ)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تابع)

٢٣. حدث هام - (COVID-١٩)

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، كان هناك تفشي وباء عالمي (COVID-١٩)، مما تسبب في تعطيل كبير للاقتصادات والأعمال في جميع أنحاء العالم بما في ذلك المجموعة. مع تطور الوضع الراهن، نعتبر أنه من غير الممكن تقديم تقدير للأثر المحتمل لتفشي هذا الوباء على المجموعة.

لم يكن لتأثير تفشي هذا الوباء على توقعات الاقتصاد الكلي تأثير كبير في تقديرات المجموعة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وستواصل الإدارة مراقبة الوضع وتقييم أثر لتفشي هذا الوباء خلال السنة.

٢٤. اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتمادها لإصدارها في ٢٨ يونيو ٢٠٢٠.