

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 مراجعة 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

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

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

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

## تقرير 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

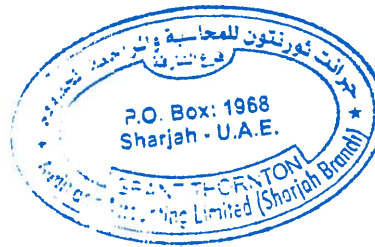
لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ " المراجعة للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للبيانات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن 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".



جرات ثورنتون

فأروق 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

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

رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً متمماً 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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاحات
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	
٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	١٢٦,٠٢٠,٩٨٩	٢٢٦,٣٠٠,٦٨٧	١٣ إيرادات أقساط التأمين (يطرح): أقساط
(٢١١,٧٨٧,٥٢٠)	(٥٠٤,٧٢٠,٦٥٥)	(٧٩,٥٧٣,٠٥٣)	(١٧٧,٠٩٨,٤٧٩)	١٣ التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
١٦١,١٨٧,٣١٣	١٣٩,٥١٣,٤٧٢	٤٦,٤٤٧,٩٣٦	٤٩,٢٠٢,٢٠٨	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢١٠,٥٠٦,٦٦٤)	(٥٤٣,١٤٢,١٧٠)	(٦٠,٤٥٨,٠٥٩)	(١٨٦,٠٤٢,٥٦٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٨٤,٤١٢,٦٩٤	٤١٥,٤٠٠,١٧٢	٢٧,٠٨٣,١٥٦	١٤٢,١٤٥,٢٦٠	مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
(١٢٦,٠٩٣,٩٧٠)	(١٢٧,٧٤١,٩٩٨)	(٣٣,٣٧٤,٩٠٣)	(٤٣,٨٩٧,٣٠٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٤٣,٢١٨,٤٠٣	٧٨,٤٨٦,٣٠٣	١٢,٣٠٤,٤٧٢	٢٣,٣٤١,١٠٩	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٩,١٣٠,٢٧٩)	(٢٨,١٧٩,٢٢٠)	(٦,٤٤٣,٢٦١)	(٧,٧٧٨,٧٥٠)	يطرح: العمولات المتكبدة
٢٤,٠٨٨,١٢٤	٥٠,٣٠٧,٠٨٣	٥,٨٦١,٢١١	١٥,٥٦٢,٣٥٩	صافي العمولات المكتسبة
٥٩,١٨١,٤٦٧	٦٢,٠٧٨,٥٥٧	١٨,٩٣٤,٢٤٤	٢٠,٨٦٧,٢٦١	أرباح التأمين
(٣٩,٤٠١,٩٨٣)	(٤٠,٠٥٦,٧٩٠)	(١٤,٨١١,٣٢٤)	(١٤,٨٨٨,١٨٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٩,٧٧٩,٤٨٤	٢٢,٠٢١,٧٦٧	٤,١٢٢,٩٢٠	٥,٩٧٩,٠٧٨	صافي أرباح التأمين
٣٨,٥٦١,٧٨٢	٣٤,٧٣٠,٤٧٧	١٠,٩٥٥,٢٥٨	٩,٢٢٤,٣٦٣	إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٥,٦٠١,٦٣٦)	(١٧,٨٠٩,٦٧٢)	(٥,٨٢٩,٦٦٢)	(٥,٤١١,٧٣٤)	تكاليف التمويل
(٤,١٣٩,١٥٩)	(٥,٧١٧,١١٩)	(١,٣٣٢,٢١٢)	(٢,٧١٠,٢٧٠)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٣٨,٦٠٠,٤٧١	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٧,٩١٦,٣٠٤	٧,٠٨١,٤٣٧	صافي ربح الفترة
٠,١٥	٠,١٣	٠,٠٣	٠,٠٣	الربح الأساسي و المخفض للسهم الواحد

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٢ تشكل جزءاً متمماً 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 التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٥٠,٣٢٦	(١,٥٢٢,١٥٢)	١٧٣	(٢٩,٩٢٠)
(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 البحرية الوطنية للتأمين ش.م.ح. و المؤسسة التابعة لها  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩			
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	٢١٢٣,٦٨٢,١٥٧	١٠٨,١٨٩,٧٧٥	(٥,٩٧٥,٦٠٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
المجموع	(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	-	٥,٧٨٣,٩٨٩	(٥,٧٨٣,٩٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى	٦٣٧,٣٧١,٦٨١	٨٧,٦٦٣,٧٨٨	(١١,٧٥٩,٥٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	٣٨,٦٠٠,٤٧١	٣٨,٦٠٠,٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى	(٥,٢٩٩,٤٠٧)	٢٥٠,٣٢٦	(٥,٥٤٩,٧٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	٣٣,٣٠١,٠٦٤	٣٨,٨٥٠,٧٩٧	(٥,٥٤٩,٧٣٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى	-	٧,٩٣٤	(٧,٩٣٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	٦٤٤,٢٧٢,٧٤٥	١٠٠,١٢٢,٠١٩	(١٧,٣١٧,٢٦٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	٦٣٥,٣٠٤,٦٧٢	٩١,٣٩٦,٢٥٣	(٢١,١٠٩,٣٧٣)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى	٢٣,٢٢٥,٤٥٣	٢٣,٢٢٥,٤٥٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	(١,٦١٧,٤٣٧)	(١,٥٢٢,١٥٧)	(٩٥,٢٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى	٣١,٦٠٨,٠١٦	٣١,٧٠٣,٣٠١	(٩٥,٢٨٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مرحلة	-	(٤٢٢,٦٨٣)	٤٢٢,٦٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإيرادات الشاملة الأخرى	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 لاعداد التقارير  
المالية رقم ٩  
المحول ضمن حقوق الملكية نتيجة تطبيق المعيار  
الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩  
الرصيد المحل كما في ١ يناير ٢٠١٨  
صافي أرباح الفترة  
الخصائر الشاملة الأخرى للفترة  
إجمالي الخصائر 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  
الخصائر 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 متمماً لهذه 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)	(غير مدققة)	
التسعة أشهر المنتهية	التسعة أشهر المنتهية	
في ٣٠ سبتمبر	في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٨,٦٠٠,٤٧١	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تعديلات:
٧٥٨,٠٨١	٦٥١,٨٩٩	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٥,٦١٥,٠١٤)	(٧,٧٦٣,٤٢٠)	إيرادات فوائد على ودائع
(١,٢٩٣,٥١٨)	(٥٠٦,٨٢٤)	إيرادات توزيعات أرباح
(٣١,٦٠٧,٩٨٩)	(٢٦,٤٣١,٠١٥)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
٣,١٤١,٨٢٧	٢,٥٨١,٩٣٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٥,٦٠١,٦٣٦	١٧,٨٠٩,٦٧٢	تكاليف التمويل
١٩,٥٨٥,٤٩٤	١٩,٥٦٧,٧٠٢	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في الأصول و الإلتزامات التشغيلية
		صافي التغيرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٢٤,٨١٨,٣٩٧)	(٢٥٩,٠٩٣,٢٨٢)	أصول عقود إعادة التأمين
(٢٤,٩٧٠,٧٦٦)	(٢٢٦,١٢٧,٢٠١)	مدينو التأمينات والأرصدة المدينة الأخرى
(١٣,٩٧٩,١٥٠)	٢٩٣,٠٠٢,٢٦١	إلتزامات عقود التأمين
٣٨,١٣٤,٧٩٦	٢٨٢,٢١٠,٦٧٩	دائنو التأمينات والأرصدة الدائنة الأخرى
(٦,٠٤٨,٠٢٣)	١٠٩,٥٦٠,١٥٩	التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٩٣٨,٦٣٦)	(٥٦٧,٠٨١)	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٦,٩٨٦,٦٥٩)	١٠٨,٩٩٣,٠٧٨	
		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
		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٣,٢٠٨,٣٦٣	٢,٨٥٣,٤٢٤	الشامل الأخرى
(١,٦٦٩,٩٨٣)	(٦٣٨,٩٨٦)	شراء ممتلكات و معدات
٥,٦١٥,٠١٤	٧,٧٦٣,٤٢٠	إيرادات فوائد مقبوضة
١,٢٩٣,٥١٨	٥٠٦,٨٢٤	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٣١,٦٠٧,٩٨٩	٢٦,٤٣١,٠١٥	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
٣٥,٩٥٩,٧٤٥	(١,٣٢٤,٥٤٢)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٦,٧١٥,٨٦٢	(٣٥,٠٠١,٠٤٥)	إستلاف من البنوك - بالصافي
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	-	اتعاب مجلس الإدارة
(١٥,٦٠١,٦٣٦)	(١٧,٨٠٩,٦٧٢)	تكاليف التمويل مدفوعة
(١٥,٢٨٥,٧٧٤)	(٥٢,٨١٠,٧١٧)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٣,٦٨٧,٣١٢	٥٤,٨٥٧,٨١٩	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١١,٢٣٠,٧٨٠	١٥,٦٧٢,٠٢٧	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)
٢٤,٩١٨,٠٩٢	٧٠,٥٢٩,٨٤٦	

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 والمعيار المحاسبي 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 الإعداد

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 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 وللسنة 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 و خسائر 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 الإقتضاء ، 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:

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

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 مالكها ، فإن التكلفة المحسوبة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقارًا استثماريًا ، فتقوم الشركة بحساب هذه الممتلكات وفقًا للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملات. بعد ذلك ، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في التغيرات المترجمة في احتياطي القيمة العادلة. عند التصرف في الأصل ، لا يتم تحويل الربح أو الخسارة المترجمة 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 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.

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 الأصول 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 المحفوظ 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 الإهلاك 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:

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

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 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

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	
١٥٢,٢٩٢,٤٣٩	٢٧٦,٣١٧,٩٨٢	التزامات عقود التأمين – إجمالي
٥٧,٦٥١,٠٠٣	٧٩,٧٣٧,٣١١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤,٩٣٨,٢٦٥	٦,٤٨٧,٣٨٤	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٢٠٣,٨٥٥,٧٤١	٣٤٩,١٩٧,٠٣٢	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٤١٨,٧٣٧,٤٤٨	٧١١,٧٣٩,٧٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٤,٨٠٤,٧٧٨	١٩٨,٣٦٣,٩٥١	مسترد من اعادة التأمين
٢٩,٧٦١,٥٦٠	٥٢,٧٩٩,٠١٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٢٩,٩٨١,٦٩٧	٢٦٢,٤٧٨,٣٤٧	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٢٥٤,٥٤٨,٠٣٥	٥١٣,٦٤١,٣١٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٧,٤٨٧,٦٦١	٧٧,٩٥٤,٠٣١	صافي
٢٧,٨٨٩,٤٤٣	٢٦,٩٣٨,٢٩٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤,٩٣٨,٢٦٥	٦,٤٨٧,٣٨٤	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
٧٣,٨٧٤,٠٤٤	٨٦,٧١٨,٦٨٥	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
١٦٤,١٨٩,٤١٣	١٩٨,٠٩٨,٣٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	
٢٠٧,٩٣٣,٢٠٧	٤١٢,٥٢٩,٩٥٧	مدينو التأمين و عقود إعادة التأمين
٢٠,٨٥٨,٨٥٩	٨٤,١٥٢,٦٧١	مستحق من حملة البوالص
٨٨,٩٤٠,١٤٤	٤٠,٨٠٣,٧٧٨	مستحق من شركات إعادة التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	مستحق من شركات التأمين
٢٦١,١٢٤,٦٩٢	٤٨٠,٨٧٨,٨٨٨	مخصص انخفاض القيمة
٢,٧١٩,١٠٩	٢,٧٧٠,٧٠٨	أرصدة مدينة أخرى
٧,٩٩٩,٠٠٢	٨,٣٥٤,٤١٠	ذمم موظفين مدينة
١١,٥٢٥,٢٤٥	١٧,٤٩١,٢٤٣	ذمم إيجارات مدينة
٢٨٣,٣٦٨,٠٤٨	٥٠٩,٤٩٥,٢٤٩	مصاريف مدفوعة مقدما و أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	
٣٠,٢٩٧,٠٤٢	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الحركة على مخصص انخفاض القيمة
٢٦,٣١٠,٤٧٦	-	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

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

١٠ أرصدة البنوك و النقدية

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

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 مودوعه لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
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

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

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك:

- تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء أستثمارات 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
(١٧,٨٣٦,٦١٥)	(١٤٥,٣٤١,٢٩١)	١٨,٢٦٢,٢١٨	٩٠,٠١١,٢٢٠
٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	١٢٦,٠٢٠,٩٨٩	٢٢٦,٣٠٠,٦٨٧
إيرادات أقساط التأمين			
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة			
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة			
أقساط اعادة التأمين المتنازل عنها			
أقساط اعادة التأمين المتنازل عنها			
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة			
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
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٥	٠,١٣	٠,٠٣	٠,٠٣
صافي أرباح الفترة			
عدد الأسهم المرجح			
الربح الأساسي للسهم الواحد			



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

النقدية وما في حكمها ١٥

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

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 أصول: التأمين على الحياة والتأمين العام والاستثمارات. يشمل قطاع التأمين العام جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحريق والبحري والطبي والعمامة وغيرها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة يشمل الجامعي. يشمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الاستثمارية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم به مجموعة 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
١,٧٢٣,٨٨٢,٣٧٩	٩٥٩,٢٠٣,٠٦٧	٢٧,٨٣٩,١٦١	٧٤٦,٨٤٠,١٥١
١,٠٩٨,٥٧٧,٧٥٧	٤٤١,٧٩٧,٦٣٦	٢٢,٦٩١,٥٠٧	٦٣٤,٠٨٨,٦١٤

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة
(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم
٢,٣٠٧,٧١٧,١٤٦	١,٢٠٦,٠٦١,٤٦٣	٢٧,٧٢٥,٠٣٤	١,٠٧٣,٩٣٠,٦٤٩
١,٦٤٠,٨٠٤,٥٠٨	٣٨٦,٠٦٥,٥٤٥	٢١,٤٤٨,٨٧٢	١,٢٣٣,٢٩٠,٠٩١

التزامات القطاع

لا يوجد تعاملات بين قطاعات الاعمال

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

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

١٦. معلومات القطاع (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	الإجمالي التأميني	التأمين على الحياة	عمومية و أخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري
٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	درهم -	٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	٧,٦٨٥,٥٤٥	٣٥١,٧٦٠,٣٢٠	٢١٩,٩٦٦,٦٤٩	٣٢,٨٦٨,٤٦٣	٣١,٩٥٣,١٥٠
٥٦,٧٥٢,٢٤٥	٣٤,٧٣٠,٤٧٧	٢٢,٠٢١,٧٦٨	١,١٢٨,٥٠٩	٣,٢٣٠,٦٧٧	١٠,١٣٩,١٩٤	٣,٢٢٣,٤٦٦	٤,٣٥٩,٩٢٢
(٢٣,٥٢٦,٧٩١)							
٣٣,٢٢٥,٤٥٣							

إيرادات القطاع – الإجمالي  
نتيجة القطاع – صافي  
التكاليف غير الموزعة  
ربح الفترة

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

الإجمالي	الاستثمارات	الإجمالي التأميني	التأمين على الحياة	عمومية و أخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري
٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	درهم -	٣٧٢,٩٧٤,٨٣٣	٩,٢١٦,٦٦٥	٩٢,٧٤٤,٩٤١	٢١١,٨٣٤,٩٦٥	٧٨,٣٨٤,٤٧٩	٣٠,٧٩٣,٧٨٣
٥٨,٣٤١,٢٦٦	٣٨,٥٦١,٧٨٢	١٩,٧٧٩,٤٨٤	١,٣٧٢,٢٧٤	(٧٠٦,٦٤١)	١٠,١١٠,٦٦٩	٢,٩٤٠,٣٣٠	٦,٠٦٢,٩٥٢
(١٩,٧٤٠,٧٩٥)							
٣٨,٦٠٠,٤٧١							

إيرادات القطاع – الإجمالي  
نتيجة القطاع – صافي  
التكاليف غير الموزعة  
ربح الفترة

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

٢-١٧ المعاملات:

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	إجمالي اقساط التأمين
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	مطالبات مسددة
درهم	درهم	درهم	درهم	
١١,٩٧٤,٣١٨	١٠,٧١٦,١٥٦	(٦٤,٧٠١)	٢٩٣,٢٦٧	
١,١٤٩,٥٤٣	٤٤,٠١٦,٨٨٣	٢٠٠,٦٣٣	٤٣,٢٧٢,٤٩٠	

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

تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	منافع قصيرة الأجل
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	منافع طويلة الأجل
درهم	درهم	درهم	درهم	مكافأه مجلس الإدارة
٢,٥٠٠,٤٢٥	٢,٥٥٨,٩٢٥	٨٣٣,٤٧٥	٨٥٢,٩٧٥	
١٩٦,٢٧٥	٢٠١,١٥٠	٦٥,٤٢٥	٦٧,٠٥٠	
١,٤٠٠,٠٠٠	-	-	-	

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

١٨ موسمي 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 ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	الهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	جوهرية لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة	التي لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
٢٨,٨٦٧,٧٨٠ درهم	٣٠,٢٩٩,٤٩١ درهم	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط	لا شئ	لا ينطبق
الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى					
٨,٤٠٤,٥٠٦	١١,٤٤٣,٦٥٦	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 الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة	قيمة الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة
٣٧,٢٧٢,٢٨٦	٤١,٧٤٣,١٤٧				

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 بالمبني 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 والالتزامات 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 سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
٢٨,٨٦٧,٧٨٠	-	-	٢٨,٨٦٧,٧٨٠
-	-	٨,٤٠٤,٥٠٦	٨,٤٠٤,٥٠٦
-	-	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١	٩٠٩,٥٤٠,٦٠١
٢٨,٨٦٧,٧٨٠	-	٩١٧,٩٤٥,١٠٧	٩٤٦,٨١٢,٨٨٧

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
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 أي أرباح لعام ٢٠١٨ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ : ٢٥ مليون درهم عن ٢٠١٧) ولا يوجد مكافآت 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.