

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعه البيانات 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
٢١-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة



جرائت 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 مراجعه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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") والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ و إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية الموحدة المرحلية ("IAS ٣٤"). تقتصر مسؤوليتنا على إصدار إستنتاج حول هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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



فاروق محمد  
جرائت ثورنتون

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

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

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	إيضاحات	
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٧,٦٧٦,٠٤١	٦,١١٥,٨٤٧	٤	ممتلكات ومعدات
٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٥	إستثمارات في ممتلكات
٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٠,٦٧٧,٤٢٩	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة إلزامية
<u>٩٣٠,٣٨١,٨٦٣</u>	<u>٩٢٤,٩١٢,٢٧٦</u>		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٤٠٣,١٩٨,٩١٥	٥١١,٤٤٣,١٠١	٨	أصول عقود إعادة التأمين
٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣	٤٨٣,٩٦٠,٢٣٨	٩	تأمين وأرصدة مدينة أخرى
٣١٧,٦٢٣,٩٨٠	٣١٤,٧٩٤,٦٢٦	١٠	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>١,٠٧٧,٢٦٢,٢٧٨</u>	<u>١,٣١٠,١٩٧,٩٦٥</u>		مجموع الأصول المتداولة
<u>٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١</u>	<u>٢,٢٣٥,١١٠,٢٤١</u>		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)	(٢١,٥٤٢,٦٩١)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٠٧,٣١٣,٢٣٣	١٤٦,٧٥٢,٢٢٣		أرباح مرحلة
<u>٦٥٤,١٦٦,٤٨٥</u>	<u>٦٩٢,٤٣٣,٩٤١</u>		مجموع حقوق المساهمين
			الإلتزامات غير متداولة
٣٩,٠٠٤,٧٧٠	٣٦,٨٩٠,٥٦٧		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٨٦,٧١٢,٠٨٩	٢٣٥,٢١٦,٢٢٦	١٢	إستلاف من البنوك
٨,٤١١	-	١٦	إلتزامات الإيجار
<u>٣٢٥,٧٢٥,٢٧٠</u>	<u>٢٧٢,١٠٦,٧٩٣</u>		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات متداولة
٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥	٦٩٤,٣٤٢,١٣٩	٨	إلتزامات عقود التأمين
٣٢٩,٥٦٤,٩٦٥	٤٧٦,٠٥٠,٨٢٨		تأمين وأرصدة دائنة أخرى
٢,٥٩٤,١٨١	٤٧٢,٨٥٩	١٦	إلتزامات الإيجار
١١٨,٣٠٠,٧٩٥	٩٩,٧٠٣,٦٨١	١٢	إستلاف من البنوك
<u>١,٠٢٧,٧٥٢,٣٨٦</u>	<u>١,٢٧٠,٥٦٩,٥٠٧</u>		مجموع الإلتزامات المتداولة
<u>١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦</u>	<u>١,٥٤٢,٦٧٦,٣٠٠</u>		مجموع الإلتزامات
<u>٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١</u>	<u>٢,٢٣٥,١١٠,٢٤١</u>		مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات



رئيس مجلس الإدارة

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

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

قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	إيضاحات
٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	٢٢٦,٣٠٠,٦٨٧	٢٣٥,٢٦٧,٠٧٨	١٣ إيرادات أقساط التأمين يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
(٥٠٤,٧٢٠,٦٥٥)	(٥٤٦,٥٢٠,٥٧٨)	(١٧٧,٠٩٨,٤٧٩)	(١٨٤,٧٥٩,٧٤٩)	١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين
١٣٩,٥١٣,٤٧٢	١٤٦,١٨٥,٩٠١	٤٩,٢٠٢,٢٠٨	٥٠,٥٠٧,٣٢٩	إجمالي المطالبات المتكبدة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين صافي المطالبات المتكبدة
(٥٤٣,١٤٢,١٧٠)	(٤٨٥,٢٨٤,٦٧٥)	(١٨٦,٠٤٢,٥٦٦)	(١٥٨,٢٥٤,٨٩٧)	إجمالي العمولات المكتسبة يطرح: العمولات المكتسبة صافي العمولات المكتسبة
٤١٥,٤٠٠,١٧٢	٣٨٨,٩٠٧,٥٦٣	١٤٢,١٤٥,٢٦٠	١٣٣,٢٤٧,٣٠٨	إجمالي العمولات المكتسبة يطرح: العمولات المكتسبة صافي العمولات المكتسبة
(١٢٧,٧٤١,٩٩٨)	(٩٦,٣٧٧,١١٢)	(٤٣,٨٩٧,٣٠٦)	(٢٥,٠٠٧,٥٨٩)	أرباح التأمين مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين صافي أرباح التأمين
٧٨,٤٨٦,٣٠٣	٥٧,٢٩١,٤١٨	٢٣,٣٤١,١٠٩	١٣,٩٩١,٠١٥	إيرادات إستثمارات وأخرى تكاليف التمويل تكاليف التمويل - إلتزامات إيجار
(٢٨,١٧٩,٢٢٠)	(٣٥,٤١٤,٧٥٨)	(٧,٧٧٨,٧٥٠)	(١٠,٨٢٣,٧٠١)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة صافي ربح الفترة
٥٠,٣٠٧,٠٨٣	٢١,٨٧٦,٦٦٠	١٥,٥٦٢,٣٥٩	٣,١٦٧,٣١٤	الربح الأساسي للسهم الواحد
٦٢,٠٧٨,٥٥٧	٧١,٦٨٥,٤٤٩	٢٠,٨٦٧,٢٦١	٢٨,٦٦٧,٠٥٤	
(٤٠,٠٥٦,٧٩٠)	(٤٠,٩٤٠,٨٣٥)	(١٤,٨٨٨,١٨٣)	(١٦,٠٢٤,٤٩٧)	
٢٢,٠٢١,٧٦٧	٣٠,٧٤٤,٦١٤	٥,٩٧٩,٠٧٨	١٢,٦٤٢,٥٥٧	
٣٤,٧٣٠,٤٧٧	٣٢,٧٨٨,٩٤٠	٩,٢٢٤,٣٦٣	٨,٥١٧,٩٦٦	
(١٧,٨٠٩,٦٧٢)	(١٣,٠٩٥,١٣١)	(٥,٤١١,٧٣٤)	(٣,٦١٨,٤٢٣)	
-	(٥٧١,٥٠٨)	-	(١٠٦,٧٦٧)	
(٥,٧١٧,١١٩)	(٨,١٣١,٨٩٨)	(٢,٧١٠,٢٧٠)	(٤,١٤٥,٩٢٥)	
٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٤١,٧٣٥,٠١٧	٧,٠٨١,٤٢٧	١٣,٢٨٩,٤٠٨	
٠,١٣	٠,١٧	٠,٠٣	٠,٠٥	١٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ 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  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم
٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٤١,٧٣٥,٠١٧	٧,٠٨١,٤٣٧	١٣,٢٨٩,٤٠٨
			صافي ربح الفترة
			الخسارة الشاملة الأخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
			التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٥٦٢,٢٧٢)	(١,١٧١,٥٣٤)	(١,٨٠٣,٢٨٨)	(٦١,٥١٢)
			خسارة محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٤٤,٨٣٥	(٢,٢٩٦,٠٢٧)	٣,٤٣٧,٠٦٧	-
(١,٦١٧,٤٣٧)	(٣,٤٦٧,٥٦١)	١,٦٣٣,٧٧٩	(٦١,٥١٢)
٣١,٦٠٨,٠١٦	٣٨,٢٦٧,٤٥٦	٨,٧١٥,٢١٦	١٣,٢٢٧,٨٩٦
			إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة  
للفترة التامة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أرباح مرحلة	المجموع	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٣٥,٣٠٤,٦٢٢	٩١,٣٩٦,٢٥٣	٣٢٦,٧٠٠,٨٧٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٦٦,٤٥١,٣٥٦	-	-	-
(١,٦١٧,٤٣٧)	-	(١,٦١٧,٤٣٧)	-	-	-
٣١,٦٠٨,٠١٦	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٦٤,٨٣٣,٤٧١	-	-	-
-	(١,٩٤٤,٨٣٥)	(١,٩٤٤,٨٣٥)	-	-	-
٦٢٦,٩١٢,٦٣٨	١٢٢,٦٧٦,٨٧١	٧٤٩,٥٨٩,٥٠٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٥٤,١٦٦,٤٨٥	١٠٧,٣١٣,٢٣٣	٧٦١,٤٧٩,٧١٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٧٣٥,٠١٧	٤١,٧٣٥,٠١٧	٨٣,٤٧٠,٠٣٤	-	-	-
(٣,٤٦٧,٥٦١)	-	(٣,٤٦٧,٥٦١)	-	-	-
٣٨,٢٦٧,٤٥٦	٤١,٧٣٥,٠١٧	٧٩,٠٠٢,٤٧٣	-	-	-
-	(٢,٢٩٦,٠٢٧)	(٢,٢٩٦,٠٢٧)	-	-	-
٦٩٢,٤٣٣,٩٤١	١٤٦,٧٥٢,٢٢٣	٨٣٩,١٨٦,١٦٤	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)  
صافي أرباح الفترة  
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات بالقيمة  
العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)  
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)  
صافي أرباح الفترة  
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة  
إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة  
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	إيضاحات
٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٤١,٧٣٥,٠١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٦٥١,٨٩٩	٢,٣٠٨,٩١٥	صافي أرباح الفترة
(٧,٧٩٢,٦٣٧)	(٧,٨٩٩,٨٨١)	تعديلات التسوية بين الدخل قبل الضريبة مع صافي التدفقات النقدية:
(٥٠٦,٨٢٤)	(٦١٢,٢٦٩)	٤ إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٦,٤٣١,٠١٥)	(٢٤,٢٧٦,٧٩٠)	١٩ إيرادات فوائد على ودائع
٢,٥٨١,٩٣٧	١,٧٩٥,٧١٧	إيرادات توزيعات أرباح
١٧,٨٠٩,٦٧٢	١٣,٦٦٦,٦٣٩	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف التمويل
١٩,٥٣٨,٤٨٥	٢٦,٧١٧,٣٤٨	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٢٥٩,٠٩٣,٢٨٢)	(١٠٨,٢٤٤,١٨٦)	صافي التغيرات في رأس المال العامل
(٢٢٦,١٢٧,٢٠١)	(١٢٧,٥٢٠,٨٥٥)	أصول عقود إعادة التأمين
٢٩٣,٠٠٢,٢٦١	١١٧,٠٤٩,٦٩٤	مدينو التأمينات والأرصدة المدينة الأخرى
٢٨٢,٢١٠,٦٧٧	١٤٦,٤٨٥,٨٦٣	إلتزامات عقود التأمين
١٠٩,٥٣٠,٩٤٠	٥٤,٤٨٧,٨٦٤	دائنو التأمينات والأرصدة الدائنة الأخرى
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٥٦٧,٠٨١)	(٣,٩٠٩,٩٢٠)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٠٨,٩٦٣,٨٥٩	٥٠,٥٧٧,٩٤٤	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٣٨,٢٤٠,٢٣٨)	٢,٣٦٢,٩٢٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	(٦٥٠,٠٠٠)	١٠ ودائع ثابتة مرهونة أو تستحق بعد ثلاثة أشهر
-	(٢,٠٣٧,٨٠٣)	١٥ ودائع الهامش
٢,٨٥٣,٤٢٥	٢,٤٧٩,٦٣٥	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
(٦٣٨,٩٨٦)	(٧٤٨,٧٢١)	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
٧,٧٩٢,٦٣٧	٧,٨٩٩,٨٨١	٤ شراء ممتلكات ومعدات
٥٠٦,٨٢٤	٦١٢,٢٦٩	١٩ إيرادات فوائد مقبوضة
٢٦,٤٣١,٠١٥	٢٤,٢٧٦,٧٩٠	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
(١,٢٩٥,٣٢٣)	٣٤,١٩٤,٩٧٩	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
(٣٥,٠٠١,٠٤٥)	(٧٠,٠٩٢,٩٧٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧,٨٠٩,٦٧٢)	(١٣,٦٦٦,٦٣٩)	١٢ إستلاف من البنوك - بالصافي
-	(٢,١٢٩,٧٣٣)	تكاليف التمويل مدفوعة
(٥٢,٨١٠,٧١٧)	(٨٥,٨٨٩,٣٤٩)	١٦ مدفوعات إلتزامات الإيجار
٥٤,٨٥٧,٨١٩	(١,١١٦,٤٢٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٥,٦٧٢,٠٢٧	٤٨,٢٣٣,٥٢٣	صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وما في حكمها
٧٠,٥٢٩,٨٤٦	٤٧,١١٧,٠٩٧	١٥ النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 والمعدلة

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 المجموعة خلال الفترة.

المعايير الصادرة ولكن غير سارية بعد

لم تطبق المجموعة 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 الموحدة المرحلية المختصرة وبالتالي لم يتم إجراء الإفصاحات. تتوقع الإدارة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ في البيانات المالية للمجموعة 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 للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك ، ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بمراجعة تفصيلية. إن الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين حول تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الأعداد

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.

إن المجموعة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الإلتزامات بالأحكام المتعلقة بالعمليات الاستثمارية وتلبية متطلبات الملاءة المالية.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بـ 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 ٢٠١٩.

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### أساس الاعداد (تابع)

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

#### الممتلكات والمعدات

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

مدة الإيجار

فيلا سكنية

التجهيزات المكتبية

معدات الكمبيوتر

الأثاث والمعدات

حق الانتفاع

#### استثمارات في ممتلكات

الاستثمارات في ممتلكات هي ممتلكات محتفظ بها لكسب الإيجارات و/ أو لزيادة رأس المال يتم قياس الممتلكات الاستثمارية مبدئياً 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 عقاراً استثمارياً، فتقوم المجموعة بحساب هذه الممتلكات وفقاً 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.

### ٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

#### توزيعات الأرباح

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

#### انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف المجموعة بمخصصات انخفاض القيمة المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• الأصول المالية التي هي أدوات الدين ؛

• عقود الضمان المالي الصادرة ؛ و

• إلتزامات 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.

#### 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 والمنشأة 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 أي 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد (تابع)

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 والأطراف 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 ومالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للمؤسسة التابعة موزع على مالكي المجموعة والأطراف 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 والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة في ٣٠ سبتمبر 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

٤ ممتلكات ومعدات

- بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٧٤٨,٧٢١ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٦٣٨,٩٨٦ درهم).
- بلغت مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ٢,٣٠٨,٩١٥ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٦٥١,٨٩٩ درهم).
- ان جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الامارات العربية المتحدة.

٥ أستثمارات في ممتلكات

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

تم الوصول إلى القيمة العادلة للممتلكات 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 الممتلكات في الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٥ استثمارات في ممتلكات (تابع)

تم تحديد القيمة العادلة للأرض بناءً على المقارنة 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 ٢٠٢٠. 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 سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى ٣).

٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مدرجة - بالقيمة العادلة غير مدرجة - بالقيمة العادلة
١٩,٣٨٤,٤٣٩	١٥,٤٧٥,١١٣	
٥,٢٠٢,٣٨٣	٥,٢٠٢,٣١٦	
<u>٢٤,٥٨٦,٨٢٢</u>	<u>٢٠,٦٧٧,٤٢٩</u>	
٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٠,٦٧٧,٤٢٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
-	-	
<u>٢٤,٥٨٦,٨٢٢</u>	<u>٢٠,٦٧٧,٤٢٩</u>	

٧ وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم 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  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٨ أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	
٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦	٢٣٣,٥٦٢,٦٢٩	التزامات عقود التأمين - إجمالي
٦٨,٣١٤,٠٢٣	١٠٥,٣٥٢,٦٤٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٤٠٣,١٠٦	٦,٦٩١,٢٥٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠	٣٤٧,١٩٣,٤٩٥	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٥,٧٨٨,٢٣٠	١,٥٤٢,١١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥	٦٩٤,٣٤٢,١٣٩	إحتياطي مخاطر غير منتهية
٢١٧,١٥٩,٩٥٣	١٧١,٧٧٢,٣٣١	مسترد من إعادة التأمين
٤٥,٧٨٨,٢٣٠	٧٧,٩٠٦,٢٦٦	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
١٤٠,٢٥٠,٧٣٢	٢٦١,٧٦٤,٥٠٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٠٣,١٩٨,٩١٥	٥١١,٤٤٣,١٠١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٥,٧٨٢,٩١٣	٦١,٧٩٠,٢٩٨	صافي
٢٢,٥٢٥,٧٩٣	٢٧,٤٤٦,٣٧٧	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٤٠٣,١٠٦	٦,٦٩١,٢٥٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٣,٥٩٣,٤٨٨	٨٥,٤٢٨,٩٩١	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٥,٧٨٨,٢٣٠	١,٥٤٢,١١٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧٤,٠٩٣,٥٣٠	١٨٢,٨٩٩,٠٣٨	إحتياطي مخاطر غير منتهية

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	
٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦	٤١٤,١٢٣,٢٩٠	مدينو التأمين وعقود إعادة التأمين
٣٤,٩٤٤,٤٣٢	٦٧,٩٢٧,٨١٨	مستحق من حملة البوالص
٨١,٢١٥,٨٦٥	٢٢,٥٩٠,٠٦٣	مستحق من شركات إعادة التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	مستحق من شركات التأمين
٣٣٠,٢٢٠,٨٣٥	٤٤٨,٠٣٣,٦٥٣	مخصص انخفاض القيمة
٤,٠٣٥,٨٥٢	٣,٩٠٩,٠٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٧,٩٧٨,٢٠٧	١٣,١٦٢,٠٢٨	ذمم موظفين مدينة
١٤,٢٠٤,٤٨٩	١٨,٨٥٥,٤٨٣	ذمم إيجارات مدينة
٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣	٤٨٣,٩٦٠,٢٣٨	مصاريف مدفوعة مقدما وأخرى
(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	الحركة على مخصص انخفاض القيمة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
-	-	مخصص خلال الفترة/السنة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ أرصدة البنوك والنقدية

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٩٤,٦٩٣	١١٢,٠٠٣	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
		حسابات جارية
٤٢,٩٠٩,٢١٢	٣٠,٢٣٨,٨٧١	حسابات تحت الطلب
٥,٢٢٩,٦١٨	١٦,٧٦٦,٢٢٣	تأمينات نقدية
٨٧٣,٠٠٠	١,٥٢٣,٠٠٠	ودائع ثابتة
٢٦٨,٥١٧,٤٥٧	٢٦٦,١٥٤,٥٢٩	
<u>٣١٧,٦٢٣,٩٨٠</u>	<u>٣١٤,٧٩٤,٦٢٦</u>	

ودائع ثابتة بمبلغ ١٠٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٦ مليون درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة. جميع الودائع الثابتة مودوعه لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع 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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤٣,٠٢١,٤٤٧	٣٤,٨٤٤,٢٠٩	سحب على المكشوف
٣٦١,٩٩١,٤٣٧	٣٠٠,٠٧٥,٦٩٨	قروض
<u>٤٠٥,٠١٢,٨٨٤</u>	<u>٣٣٤,٩١٩,٩٠٧</u>	
		يتم تسديد الاستلاف من البنوك كما يلي :
١١٨,٣٠٠,٧٩٥	٩٩,٧٠٣,٦٨١	عند الطلب أو خلال سنة
٧٨,٠٧٩,٣٤٨	٦٤,٨٥٩,٤٧١	في السنة الثانية
٢٠٨,٦٣٢,٧٤١	١٧٠,٣٥٦,٧٥٥	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
٤٠٥,٠١٢,٨٨٤	٣٣٤,٩١٩,٩٠٧	
(١١٨,٣٠٠,٧٩٥)	(٩٩,٧٠٣,٦٨١)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الإلتزامات المتداولة)
<u>٢٨٦,٧١٢,٠٨٩</u>	<u>٢٣٥,٢١٦,٢٢٦</u>	مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الإلتزامات غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

- تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء أستثمارات في ممتلكات.
- السحب على مكشوف يستحق السداد عند الطلب. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كانت القروض البنكية مضمونة برهن وودائع ثابتة بقيمة ١٠٠ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٦ مليون درهم) ورهن 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم
٧٨٩,٥٧٥,٤١٨	٨٣٦,٠٥٥,٧٥٤	١٣٦,٢٨٩,٤٦٧	١٢١,٣٤٤,٥٥٧
(١٤٥,٣٤١,٢٩١)	(١٤٣,٣٤٩,٢٧٥)	٩٠,٠١١,٢٢٠	١١٣,٩٢٢,٥٢١
٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	٢٢٦,٣٠٠,٦٨٧	٢٣٥,٢٦٧,٠٧٨
(٦٣٧,٢١٧,٣٠٤)	(٦٦٨,٠٣٤,٣٥٠)	(٩٨,٧٣٦,٢٦٩)	(٨٤,٠١٧,٧٦٣)
١٣٢,٤٩٦,٦٤٩	١٢١,٥١٣,٧٧٢	(٧٨,٣٦٢,٢١٠)	(١٠٠,٧٤١,٩٨٦)
(٥٠٤,٧٢٠,٦٥٥)	(٥٤٦,٥٢٠,٥٧٨)	(١٧٧,٠٩٨,٤٧٩)	(١٨٤,٧٥٩,٧٤٩)
١٣٩,٥١٣,٤٧٢	١٤٦,١٨٥,٩٠١	٤٩,٢٠٢,٢٠٨	٥٠,٥٠٧,٣٢٩

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم
٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٤١,٧٣٥,٠١٧	٧,٠٨١,٤٣٧	١٣,٢٨٩,٤٠٨
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٣	٠,١٧	٠,٠٣	٠,٠٥

صافي أرباح الفترة  
(بالدرهم)

عدد الأسهم المرجح

الربح الأساسي للسهم  
الواحد (بالدرهم)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٥ النقدية وما في حكمها	
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
درهم	درهم
٣٢٢,٢٩٧,٠١٤	٣١٤,٧٩٤,٦٢٦
(١٨٧,٩٥٦,٣٢٥)	(١٠٠,٢٣١,٥٥٣)
(٦٢,٩٣٧,٨٤٣)	(١٦٥,٩٢٢,٩٧٦)
(٨٧٣,٠٠٠)	(١,٥٢٣,٠٠٠)
٧٠,٥٢٩,٨٤٦	٤٧,١١٧,٠٩٧

أرصدة البنوك والنقد  
يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر  
تأمينات نقدية  
ودائع الهامش

## ١٦ التزامات إيجار

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٢,٥٩٤,١٨١	٤٧٢,٨٥٩	متداول
٨,٤١١	-	غير متداول
٢,٦٠٢,٥٩٢	٤٧٢,٨٥٩	

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

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

يتم تأمين التزامات الإيجار من قبل الأصول الأساسية ذات الصلة. كان الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية			
مجموع	٢-١ سنة	خلال سنة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)
درهم	درهم	درهم	
٥٠٥,٢٤٠	-	٥٠٥,٢٤٠	مدفوعات إيجار
(٣٢,٣٨١)	-	(٣٢,٣٨١)	تكاليف تمويل
٤٧٢,٨٥٩	-	٤٧٢,٨٥٩	صافي القيمة الحالية
			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
٣,٢٠٦,٤٨٢	٨,٩١٩	٣,١٩٧,٥٦٣	مدفوعات إيجار
(٦٠٣,٨٩٠)	(٥٠٨)	(٦٠٣,٣٨٢)	تكاليف تمويل
٢,٦٠٢,٥٩٢	٨,٤١١	٢,٥٩٤,١٨١	صافي القيمة الحالية

شركة البحرية الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

#### ١٧ معلومات القطاع

لأغراض الإدارة ، تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أصل: التأمين على الحياة والتأمين العام والاستثمارات. يشمل قطاع التأمين جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحريق والبحري والطبي والعمامة وغيرها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة ويشمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الاستثمارية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم بموجبه المجموعة باعداد تقارير قطاعها الأساسي لصانعي القرارات التشغيلية. إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة الموضحة في إيضاح ٣ على القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة.

#### (غير مدققة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة
٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١	١,١٩٠,٢٩٩,٥٨٧	٢٨,٣١٩,٠٧٠	٧٨٩,٠٢٥,٤٨٤	٢,٢٣٥,١١٠,٢٤١	١,١٨٩,٢١١,٠٩٨	٢٩,٠٠٣,٦٣٨	١,٠١٦,٨٩٥,٥٠٥
١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦	٣٦٥,٢١٣,٧٥٨	٢٢,٥٧٤,٥٣٩	٩٦٥,٦٨٩,٣٥٩	١,٥٤٢,٦٧٦,٣٠٠	٣٠٣,٦٩٤,٢١١	٢٣,١١٦,٧٣٧	١,٢١٥,٨٦٥,٣٥٢

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ معلومات القطاع (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	إجمالي التأمين	التأمين على الحياة	صومية واخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	نتيجة القطاع - صافي
٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	-	٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	٧٠,٩٥,٢١٧	٣٨٠,٣٤٢,٤٨٠	٢٣٧,٩٣٨,٦٠٦	٤٠,٣٤٩,٤٩٦	٢٢,٩٨٠,٦٨٠	التكاليف غير الموزعة
٦٣,٥٣٣,٥٥٤	٣٢,٧٨٨,٩٤٠	٣٠,٧٤٤,٦١٤	١١٩,٩٤٠	٩,٨٨٢,٧٥٣	١٢,٣٤٧,٧٣٢	٣,٨١٣,٦٩٨	٤,٥٨٠,٤٩١	ربح الفترة
(٢١,٧٩٨,٥٣٧)								
٤١,٧٣٥,٠١٧								

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	إجمالي التأمين	التأمين على الحياة	صومية واخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	نتيجة القطاع - صافي
٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	-	٦٤٤,٢٣٤,١٢٧	٧,٦٨٥,٥٤٥	٣٥١,٧٦٠,٣٢٠	٢١٩,٩٦٦,٦٤٩	٣٢,٨٦٨,٤٦٣	٣١,٩٥٣,١٥٠	التكاليف غير الموزعة
٥٦,٧٥٢,٢٤٥	٣٤,٧٣٠,٤٧٧	٢٢,٠٢١,٧٦٨	١,١٢٨,٥٠٩	٣,٢٣٠,٦٧٧	١٠,١٣٩,١٩٤	٣,٢٦٣,٤٦٦	٤,٢٥٩,٩٢٢	ربح الفترة
(٢٣,٥٢٦,٧٩١)								
٣٣,٢٢٥,٤٥٣								

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٣٩,٤٥٩,٤٥٧	٣٩,٥٨٦,٥٠١	المستحق من حملة ووثائق التأمين
٧,٩٧٤,٨٨١	٧,٧٩٩,٦٢٦	إجمالي المطالبات المعقدة

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

٢-١٨ المعاملات:

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠,٧١٦,١٥٦	١,٨٣٧,٥٥٩	٢٩٣,٢٦٧	٥٣٥,٦٥٣	اجمالي اقساط التأمين
٤٤,٠١٦,٨٨٣	١,٢٤٨,٠١٦	٤٣,٢٧٢,٤٩٠	٥٧٠,٩٢٩	مطالبات مسددة

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

تعويضات الإدارة العليا

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,٥٥٨,٩٢٥	٢,٥٥٨,٩٢٥	٨٥٢,٩٧٥	٨٥٢,٩٧٥	منافع قصيرة الأجل
٢٠١,١٥٠	٢٠١,١٥٠	٦٧,٠٥٠	٦٧,٠٥٠	منافع طويلة الأجل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

١٩ موسمي النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح ٦١٢,٢٦٩ درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٥٠٦,٨٢٤ درهم) ، وهي ذات طابع موسمي.

٢٠ الإلتزامات العرضية والإلتزامات الرأسمالية

(غير مدققة)	(مدققة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
درهم	درهم
٦,٥٥٤,٤١٣	٧,٦٤٦,٨٥٤

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 المرحلية المختصرة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للأصول والإلتزامات 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
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	الهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	جوهرية لا يمكن ملاحظتها	المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
١٥,٤٧٥,١١٣	١٩,٣٨٤,٤٣٩	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط	لا شئ	لا ينطبق
٥,٢٠٢,٣١٦	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	صافي قيمة الأصول	الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة
٢٠,٦٧٧,٤٢٩	٢٤,٥٨٦,٨٢٢				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢١ 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 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)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٥,٤٧٥,١١٣	-	-	١٥,٤٧٥,١١٣
الأوراق المالية المدرجة			
-	-	٥,٢٠٢,٣١٦	٥,٢٠٢,٣١٦
الأوراق المالية الغير المدرجة			
-	-	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠
الاستثمارات العقارية			
١٥,٤٧٥,١١٣	-	٨٩٣,٣٢١,٣١٦	٩٠٨,٧٩٦,٤٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من			
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
١٩,٣٨٤,٤٣٩	-	-	١٩,٣٨٤,٤٣٩
الأوراق المالية المدرجة			
-	-	٥,٢٠٢,٣٨٣	٥,٢٠٢,٣٨٣
الأوراق المالية الغير المدرجة			
-	-	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠
الاستثمارات العقارية			
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

خلال الجمعية العامة العادية للمجموعة المنعقدة في ١٥ أبريل ٢٠٢٠ ، لم يوافق المساهمون على توزيع أي أرباح لعام ٢٠١٩ (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: صفر عن ٢٠١٨) ولا يوجد مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: صفر عن ٢٠١٨).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (تابع)

٢٣. حدث هام - (COVID-١٩)

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٣٠ سبتمبر 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 ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠.