

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
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
٧	إيضاحات حول القوائم 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 مراجعه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بإجراء المراجعة لقائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البحرية الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل للشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين للموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة عن فترة المدة 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 إستنتاج 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 المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، فلذلك فإبنا لا نبدي مثل هذا الرأي.

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) "التقارير المالية المرحلية".



جرات ثورنتون
فاروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ١٢ أغسطس ٢٠٢٠

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

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاحات	الأصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
درهم	درهم		
٧,٦٧٦,٠٤١	٦,٦٠٦,٤٥٧	٤	الأصول غير المتداولة
٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٥	ممتلكات ومعدات
٢٤,٥٨٦,٨٢٢	٢٠,٧٣٨,٩٤١	٦	إستثمارات في ممتلكات
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر وديعة إلزامية
٩٣٠,٣٨١,٨٦٣	٩٢٥,٤٦٤,٣٩٨		مجموع الأصول غير المتداولة
٤٠٣,١٩٨,٩١٥	٥٩٩,٢٧٧,٠٥٦	٨	الأصول المتداولة
٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣	٦٢٥,٣١٤,٣٧٢	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٣١٧,٦٢٣,٩٨٠	٣٢٥,٠٧١,٤٥٥	١٠	تأمين وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٧٧,٢٦٢,٢٧٨	١,٥٤٩,٦٦٢,٨٨٣		أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١	٢,٤٧٥,١٢٧,٢٨١		مجموع الأصول المتداولة
			مجموع الأصول
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين والإلتزامات
١١٧,٢٢٤,٤٠٩	١١٧,٢٢٤,٤٠٩		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(٢٠,٣٧١,١٥٧)	(٢١,٤٨١,١٧٩)		إحتياطي قانوني
١٠٧,٣١٣,٢٣٣	١٣٣,٤٦٢,٨١٥		إحتياطي إختياري
٦٥٤,١٦٦,٤٨٥	٦٧٩,٢٠٦,٠٤٥		التغير المتراكم في القيمة العادلة
			أرباح مرحلة
			مجموع حقوق المساهمين
٣٩,٠٠٤,٧٧٠	٣٧,٤٨٤,٥١٨		الإلتزامات غير متداولة
٢٨٦,٧١٢,٠٨٩	٢٦٢,٨٠٧,٧٠٢	١٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٤١١	-	١٦	إستلاف من البنوك
٣٢٥,٧٢٥,٢٧٠	٣٠٠,٢٩٢,٢٢٠		إلتزامات الإيجار
			مجموع الإلتزامات غير المتداولة
٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥	٧٩٨,٦٩٥,٠٧٣	٨	إلتزامات متداولة
٢٢٩,٥٦٤,٩٦٥	٥٧٨,٨٥٨,٢٦٣		إلتزامات عقود التأمين
٢,٥٩٤,١٨١	١,٠٩٠,٠٨٥	١٦	تأمين وأرصدة دائنة أخرى
١١٨,٣٠٠,٧٩٥	١١٦,٩٨٥,٥٩٥	١٢	إلتزامات الإيجار
١,٠٢٧,٧٥٢,٣٨٦	١,٤٩٥,٦٢٩,٠١٦		إستلاف من البنوك
١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦	١,٧٩٥,٩٢١,٢٣٦		مجموع الإلتزامات المتداولة
٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١	٢,٤٧٥,١٢٧,٢٨١		مجموع الإلتزامات
			مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات



رئيس مجلس الإدارة

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 الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	إيضاحات
٤١٧,٩٣٣,٤٤٠	٤٥٧,٤٣٩,٤٠١	٢١٤,٥٥١,٦٢٨	٢٢٧,٤٣٦,٦٥٤	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(٣٢٧,٦٢٢,١٧٦)	(٣٦١,٧٦٠,٨٢٩)	(١٦٩,٦٣٦,١٣٥)	(١٨٢,١٧٤,٧٠٤)	١٣ (يطرح): أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٩٠,٣١١,٢٦٤	٩٥,٦٧٨,٥٧٢	٤٤,٩١٥,٤٩٣	٤٥,٢٦١,٩٥٠	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٣٥٧,٠٩٩,٦٠٤)	(٣٢٧,٠٢٩,٧٧٨)	(١٩٤,٦٥٣,٤٥٣)	(١٥٤,٠٧٧,٣٤٤)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٧٣,٢٥٤,٩١٢	٢٥٥,٦٦٠,٢٥٥	١٥٥,٧٧٥,٢٢٨	١٢٥,٢٢١,٨٢٦	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٨٣,٨٤٤,٦٩٢)	(٧١,٣٦٩,٥٢٣)	(٣٨,٨٧٨,٢٢٥)	(٢٨,٧٥٥,٥١٨)	صافي المطالبات المتكبدة
٥٥,١٤٥,١٩٤	٤٣,٣٠٠,٤٠٣	١٧,٠١٩,٥٠٥	٩,٩٨٣,٠١٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(٢٠,٤٠٠,٤٧٠)	(٢٤,٥٩١,٠٥٧)	(١٠,٠٦٤,٩٧٢)	(١٣,٠٠٥,٢٩٦)	يطرح: العمولات المتكبدة
٣٤,٧٤٤,٧٢٤	١٨,٧٠٩,٣٤٦	٦,٩٥٤,٥٣٣	(٣,٠٢٢,٢٧٨)	صافي العمولات المكتسبة
٤١,٢١١,٢٩٦	٤٣,٠١٨,٣٩٥	١٢,٩٩١,٨٠١	١٣,٤٨٤,١٥٤	أرباح التأمين
(٢٥,١٦٨,٦٠٧)	(٢٤,٩١٦,٣٣٨)	(١٠,٦٣٩,٥٥٧)	(٩,٢٥٥,٨١٦)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٦,٠٤٢,٦٨٩	١٨,١٠٢,٠٥٧	٢,٣٥٢,٢٤٤	٤,٢٢٨,٣٣٨	صافي أرباح التأمين
٢٥,٥٠٦,١١٤	٢٤,٢٧٠,٩٧٤	١٢,٢٦٤,٦٥٣	١١,٧٨٥,٠٠٩	إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٢,٣٩٧,٩٣٨)	(٩,٤٧٦,٧٠٨)	(٦,٤٥٦,١٠٥)	(٤,٣٠١,٠١٤)	تكاليف التمويل
-	(٤٦٤,٧٤١)	-	(١٨٦,٩٠٣)	تكاليف التمويل - التزامات إيجار
(٣,٠٠٦,٨٤٩)	(٣,٩٨٥,٩٧٣)	(١,١٦٢,٧٤٤)	(٢,١٦٤,٤٥٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٢٦,١٤٤,٠١٦	٢٨,٤٤٥,٦٠٩	٦,٩٩٨,٠٤٨	٩,٣٦٠,٩٧٥	صافي ربح الفترة
٠,١٠	٠,١١	٠,٠٣	٠,٠٤	الربح الأساسي للسهم الواحد

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 الشامل الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٦,١٤٤,٠١٦	٢٨,٤٤٥,٦٠٩	٦,٩٩٨,٠٤٨	٩,٣٦٠,٩٧٥
(١,٧٥٨,٩٨٤)	(١,١١٠,٠٢٢)	٦٥٣,٢٢٨	٣٥١,٢٨٦
(١,٤٩٢,٢٣٢)	(٢,٢٩٦,٠٢٧)	(١,٤٩٢,٢٣٢)	(٨)
(٣,٢٥١,٢١٦)	(٣,٤٠٦,٠٤٩)	(٨٣٩,٠٠٤)	٣٥١,٢٧٨
٢٢,٨٩٢,٨٠٠	٢٥,٠٣٩,٥٦٠	٦,١٥٩,٠٤٤	٩,٧١٢,٢٥٣

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
خسارة محققة من بيع إستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

التغير المتراكم في القيمة العائلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إجمالي اختياري	إجمالي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم
١٣٥,٣٠٤,١٢٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦,١٤٤,٠١٦	-	-	-
(٣,٢٥١,٢١٦)	-	-	-
٢٢,٨٩٢,٨٠٠	-	-	-
-	-	-	-
(١,٤٩٢,٢٣٢)	-	-	-
٦٥٨,١٩٧,٤٢٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١١٦,٠٤٨,٠٣٧	-	-	-
(٢٢,٨٦٨,٣٥٦)	-	-	-
١٠٧,٣٢٣,٢٣٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٤٤٥,٦٠٩	-	-	-
(٣,٤٠٦,٠٤٩)	-	-	-
٢٥,٠٣٩,٥٦٠	-	-	-
(٢,٢٩٦,٠٢٧)	-	-	-
١٣٣,٤٦٢,٨١٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢١,٤٨١,١٧٩)	-	-	-

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مُدقَّقة)
صافي أرباح الفترة
الخصائر الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات بالقيمة
العائلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مُدقَّقة)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مُدقَّقة)
صافي أرباح الفترة
الخصائر 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 يونيو ٢٠٢٠ (غير مُدقَّقة)

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	
٢٦,١٤٤,٠١٦	٢٨,٤٤٥,٦٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تعديلات:
٤٦٣,٣٥٢	١,٦٨٤,٧٩٥	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٤,٨٧٥,٥٦٤)	(٥,٤٠٦,٦٨٨)	إيرادات فوائد على ودائع
(٥٠٦,٨٢٤)	(٥٩٣,١٩١)	إيرادات توزيعات أرباح
(٢٠,٠٩٨,٢٩٢)	(١٨,٢٧١,٠٩٥)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
١,٦٩٧,٨٦٨	٧١١,١٣٠	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٣٩٧,٩٣٨	٩,٩٤١,٤٤٩	تكاليف التمويل
١٥,٢٢٢,٤٩٤	١٦,٥١٢,٠٠٩	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		صافي التغيرات في رأس المال العامل
(٣٤٥,٩٧٨,٢٠٧)	(١٩٦,٠٧٨,١٤١)	أصول عقود إعادة التأمين
(٢٧٧,٠٣٠,٤٨٤)	(٢٦٨,٨٧٤,٩٨٩)	مدينو التأمينات والأرصدة المدينة الأخرى
٣٨٦,٠٦٥,٥٩١	٢٢١,٤٠٢,٦٢٨	إلتزامات عقود التأمين
٣١٤,٢٦٢,١٨٤	٢٤٩,٢٩٣,٢٩٨	دائنو التأمينات والأرصدة الدائنة الأخرى
٩٢,٥٤١,٥٧٨	٢٢,٢٥٤,٨٠٥	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(١٣٥,٥٩٢)	(٢,٢٣١,٣٨٢)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٩٢,٤٠٥,٩٨٦	٢٠,٠٢٣,٤٢٣	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٣٦,٠٧٠,٤٨٥)	(٤,٥٣٥,٧٤٣)	ودائع ثابتة مرهونة أوتستحق بعد ثلاثة أشهر
-	(٢,٠٣٧,٨٠٣)	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٨٥٣,٤١٨	٢,٤٧٩,٦٣٥	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
(٥٧٩,٥٢٦)	(٦١٥,٢١١)	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٨٧٥,٥٦٤	٥,٤٠٦,٦٨٨	إيرادات فوائد مقبوضة
٥٠٦,٨٢٤	٥٩٣,١٩١	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
٢٠,٠٩٨,٢٩٢	١٨,٢٧١,٠٩٥	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
(٨,٣١٥,٩١٣)	١٩,٥٦١,٨٥٢	صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٨,٨٩١,٠١٥)	(٢٥,٢١٩,٥٨٧)	إستلاف من البنوك - بالصافي
(١٢,٣٩٧,٩٣٨)	(٩,٩٤١,٤٤٩)	تكاليف التمويل مدفوعة
-	(١,٥١٢,٥٠٧)	مدفوعات إلتزامات الإيجار
(٣١,٢٨٨,٩٥٣)	(٣٦,٦٧٣,٥٤٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥٢,٨٠١,١٢٠	٢,٩١١,٧٣٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
١٥,٦٧٢,٠٢٧	٤٨,٢٣٣,٥٢٣	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٦٨,٤٧٣,١٤٧	٥١,١٤٥,٢٥٥	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

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

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

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 الالتزامات بالاحكام المتعلقة بالعمليات الاستثمارية وتلبية 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 ٢٠١٩.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	فيلا سكنية
١٠	التجهيزات المكتبية
٥	معدات الكمبيوتر
٥	الأثاث والمعدات
مدة الإيجار	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 الشركة بحساب هذه الممتلكات وفقاً للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

عند الاعتراف المبذوري ، 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 الأخر. لا يُسمح بالتعيين في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان الاستثمار في الأسهم محتفظ به للتداول.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 الأخر 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 الأخر.

توزيعات الأرباح

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

• الأصول المالية التي هي أدوات الدين ؛

• عقود الضمان المالي الصادرة ؛ و

• إلتزامات 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.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

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.

إن 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 يونيو ٢٠٢٠:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس والتشغيل	نسبة حصة الملكية وسلطة التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	الاستثمار في المشاريع الاقتصادية

٤ ممتلكات ومعدات

بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٦١٥,٢١١ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٥٧٩,٥٢٦ درهم).

بلغت مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ١,٦٨٤,٧٩٥ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٤٦٣,٣٥٢ درهم) إن جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

٥ استثمارات 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 ، وأديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق في تقييم الممتلكات في الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٥ استثمارات في ممتلكات (تابع)

تم تحديد القيمة العادلة للأرض بناء على المقاربة المقبولة التي تعكس أسعار المعاملات الحديثة للممتلكات المماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناء 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: المستوى ٣).

٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	
١٥,٥٣٦,٦٢٥	١٩,٣٨٤,٤٣٩	حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٢٠٢,٣١٦	٥,٢٠٢,٣٨٣	مدرجة - بالقيمة العادلة
٢٠,٧٣٨,٩٤١	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
٢٠,٧٣٨,٩٤١	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٠,٧٣٨,٩٤١	٢٤,٥٨٦,٨٢٢	

٧ وديعة إلزامية

وفقا 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٨ أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	
٢٢٤,٦٥٠,٧٤٢	٢٩٢,٩٤٢,٨٦٦	التزامات عقود التأمين - إجمالي
١٠١,٥٣٠,٩٤٩	٦٨,٣١٤,٠٢٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٥٩١,٩٤١	٦,٤٠٣,١٠٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٦١,١١٦,٠١٦	٢٠٣,٨٤٤,٢٢٠	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٤,٨٠٥,٤٢٥	٥,٧٨٨,٢٣٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٩٨,٦٩٥,٠٧٣	٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥	إحتياطي مخاطر غير منتهية
١٦٠,٨٣٦,٤٣١	٢١٧,١٥٩,٩٥٣	مسترد من إعادة التأمين
٧٥,٩٣٤,١٣٥	٤٥,٧٨٨,٢٣٠	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٦٢,٥٠٦,٤٩٠	١٤٠,٢٥٠,٧٣٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٩٩,٢٧٧,٠٥٦	٤٠٣,١٩٨,٩١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣,٨١٤,٣١١	٧٥,٧٨٢,٩١٣	صافي
٢٥,٥٩٦,٨١٤	٢٢,٥٢٥,٧٩٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٥٩١,٩٤١	٦,٤٠٣,١٠٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩٨,٦٠٩,٥٢٦	٦٣,٥٩٣,٤٨٨	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٤,٨٠٥,٤٢٥	٥,٧٨٨,٢٣٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٩,٤١٨,٠١٧	١٧٤,٠٩٣,٥٣٠	إحتياطي مخاطر غير منتهية

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	
٥٤٠,٩٣٩,٩٨٤	٢٧٠,٦٦٨,٠٥٦	مدينو التأمين وعقود إعادة التأمين
٣٢,٣٠٩,٣٦٤	٣٤,٩٤٤,٤٣٢	مستحق من حملة البوالص
٧٣,٣١٤,٨٤١	٨١,٢١٥,٨٦٥	مستحق من شركات إعادة التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	مستحق من شركات التأمين
٥٨٩,٩٥٦,٦٧١	٣٣٠,٢٢٠,٨٢٥	مخصص انخفاض القيمة
٤,٠١٢,٤٣٧	٤,٠٣٥,٨٥٢	أرصدة مدينة أخرى
١٠,٢٤٣,٠٢٨	٧,٩٧٨,٢٠٧	ذمم موظفين مدينة
٢١,١٠٢,٢٣٦	١٤,٢٠٤,٤٨٩	ذمم إيجارات مدينة
٦٢٥,٣١٤,٣٧٢	٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣	مصاريف مدفوعة مقدما وأخرى

(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم	
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الحركة على مخصص انخفاض القيمة
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	مخصص خلال الفترة/السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٠ أرصدة البنوك والنقدية

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٩٤,٦٩٣	٩٥,٠٢٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
		حسابات جارية
٤٢,٩٠٩,٢١٢	٤٨,٢٠٤,٨١٣	حسابات تحت الطلب
٥,٢٢٩,٦١٨	٢,٨٤٥,٤٢٢	تأمينات نقدية
٨٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠	ودائع ثابتة
٢٦٨,٥١٧,٤٥٧	٢٧٣,٠٥٣,٢٠٠	
<u>٣١٧,٦٢٣,٩٨٠</u>	<u>٣٢٥,٠٧١,٤٥٥</u>	

ودائع ثابتة بمبلغ ١٠٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٦ مليون درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة. جميع الودائع الثابتة مودوعة لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو 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 استلاف من البنوك

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
٤٣,٠٢١,٤٤٧	٣٩,٢٠٦,٢٤٧	سحب على المكشوف
٣٦١,٩٩١,٤٣٧	٣٤٠,٥٨٧,٠٥٠	قروض
<u>٤٠٥,٠١٢,٨٨٤</u>	<u>٣٧٩,٧٩٣,٢٩٧</u>	
١١٨,٣٠٠,٧٩٥	١١٦,٩٨٥,٥٩٥	يتم تسديد الاستلاف من البنوك كما يلي:
٧٨,٠٧٩,٣٤٨	٧٧,٧٧٩,٣٤٨	عند الطلب أو خلال سنة
٢٠٨,٦٢٢,٧٤١	١٨٥,٠٢٨,٣٥٤	في السنة الثانية
٤٠٥,٠١٢,٨٨٤	٣٧٩,٧٩٣,٢٩٧	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
<u>(١١٨,٣٠٠,٧٩٥)</u>	<u>(١١٦,٩٨٥,٥٩٥)</u>	ي طرح: مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الإلتزامات المتداولة)
<u>٢٨٦,٧١٢,٠٨٩</u>	<u>٢٦٢,٨٠٧,٧٠٢</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 يونيو ٢٠٢٠، كانت القروض البنكية مضمونة برهن وودائع ثابتة بقيمة ١٠٧ 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم
إيرادات أقساط التأمين			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة			
٦٥٣,٢٨٥,٩٥١	٧١٤,٧١١,١٩٧	١٠٨,٥١٩,٧٥٧	٩٤,٧٧٢,٥٩٦
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة			
(٢٣٥,٣٥٢,٥١١)	(٢٥٧,٢٧١,٧٩٦)	١٠٦,٠٣١,٨٧١	١٣٢,٦٦٤,٠٥٨
٤١٧,٩٣٣,٤٤٠	٤٥٧,٤٣٩,٤٠١	٢١٤,٥٥١,٦٢٨	٢٢٧,٤٣٦,٦٥٤
أقساط اعادة التأمين المتنازل عنها			
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها			
(٥٣٨,٤٨١,٠٣٥)	(٥٨٤,٠١٦,٥٨٧)	(٨١,١٦٠,٥٤٢)	(٦٦,١٨١,٢٠٢)
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة			
٢١٠,٨٥٨,٨٥٩	٢٢٢,٢٥٥,٧٥٨	(٨٨,٤٧٥,٥٩٣)	(١١٥,٩٩٣,٥٠٢)
(٣٢٧,٦٢٢,١٧٦)	(٣٦١,٧٦٠,٨٢٩)	(١٦٩,٦٣٦,١٣٥)	(١٨٢,١٧٤,٧٠٤)
٩٠,٣١١,٢٦٤	٩٥,٦٧٨,٥٧٢	٤٤,٩١٥,٤٩٣	٤٥,٢٦١,٩٥٠

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد			
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم
صافي أرباح الفترة (بالدرهم)			
٢٦,١٤٤,٠١٦	٢٨,٤٤٥,٦٠٩	٦,٩٩٨,٠٤٨	٩,٣٦٠,٩٧٥
عدد الأسهم المرجح			
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٠	٠,١١	٠,٠٣	٠,٠٤

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ح. و الموسسة التابعة لها

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ معلومات القطاع

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

ويشمل قطاع التأمين العام جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحريق والبطي والعامة وغيرها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة الجاهي.

ويشمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الاستثمارية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم بوجبة المجموعة بإعداد تقرير قطاعها الأساسي لصانعي القرارات التشغيلية.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة الموضحة في إيضاح ٢ على القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

الأجمالي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	الاستثمارات	التأمينات على الحياة
(مدققة) درهم	(مدققة) درهم	(مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم
٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١	١,١٩٠,٢٩٩,٥٨٧	٢٨,٣١٩,٠٧٠	٢,٤٤٧٥,١٢٧,٢٨١	١,١٩٩٢,٢٢٢,٢٧٨
١,٣٥٢,٤٧٧,٦٥٢	٣٦٥,٢١٢,٧٥٨	٢٢,٥٧٤,٥٣٩	١,٧٩٥,٩٢١,٢٣٨	٣٤٤,٢٢٣,٥٨٠
		٩٦٥,٦٨٩,٣٥٩		٢٢,٢٩٥,٩١٩
				١,٤٢٩,٣٩١,٧٣٩
				إلتزامت القطاع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٧ معلومات القطاع (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الاجمالي	الاستثمارات	اجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عمومية واخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٥٧,٤٣٩,٤٠١	-	٤٥٧,٤٣٩,٤٠١	٤,٨٨٢,٩١٠	٢٥٢,٨٠٥,٤٣٥	١٥٧,١٥٨,٢٨١	٢٦,٢٨٨,٣٨٠	١٦,٣٠٤,٣٩٥
٤٢,٣٧٣,٠٣١	٢٤,٢٧٠,٩٧٤	١٨,١٠٢,٠٥٧	١٨٤,٢٣٦	٧,٨٠٦,٣٧٥	٤,٤٠٥,٠٨٥	٢,٨٤٦,٤٠١	٢,٨٥٩,٩٦٠
(١٣,٩٢٧,٤٢٢)							
٢٨,٤٤٥,٦٠٩							

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

الاجمالي	الاستثمارات	اجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عمومية واخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤١٧,٩٣٣,٤٤٠	-	٤١٧,٩٣٣,٤٤٠	٥١,٩٣,١٧٨	٢٣٠,٧٧٧,١٥٠	١٤٢,٤١٧,٣٣٥	١٩,٢٤٤,٣٢٥	١٩,٤٠١,٤٥٢
٤١,٥٤٨,٨٠٣	٢٥,٥٠٦,١١٤	١٦,٠٤٢,٦٨٩	٢٢٢,٥٦٠	٤٠٤,٨٢٦	١٠,٣٥٦,٦٨٥	٢,١٣٨,٧٠٣	١,٨٠٨,٩١٥
(١٥,٤٠٤,٧٨٧)							
٢٦,١٤٤,٠١٦							

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

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

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

(غير مدققة)	(مدققة)	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٩,٩٦٨,٢٣١	٣٩,٤٥٩,٤٥٧	المستحق من حملة وثائق التأمين
٧,٥٤١,٩٢٥	٧,٩٧٤,٨٨١	إجمالي المطالبات المعلقة

المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم تقديم أو تلقي أي ضمانات ولم يتم الاعتراف بأي مصاريف ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة على أطراف ذات صلة

٢-١٨ المعاملات:

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

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	فترة السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٥٦,٠٠٦	١٠,٠٠١,٦٧٣	١,٣٠١,٩٠٦	١٠,٤٢٢,٨٨٩	اجمالي اقساط التأمين
٢٤٦,٤١٨	٤٢٣,٠٠٣	٦٧٧,٠٨٧	٧٤٤,٣٩٣	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)	
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٨٥٢,٩٧٥	٨٥٢,٩٧٥	١,٧٠٥,٩٥٠	١,٧٠٥,٩٥٠	مسؤولين ادارة عليا
٨٠,٥٧٥	٨٠,٥٧٥	١٣٤,١٠٠	١٣٤,١٠٠	منافع قصيرة الأجل
-	-	-	-	منافع طويلة الأجل
-	-	-	-	مكافأه مجلس الإدارة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

١٩ موسميہ النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح ٥٩٣,١٩١ درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٥٠٦,٨٢٤ درهم) ، وهي ذات طابع موسمي.

٢٠ الإلتزامات العرضية والإلتزامات الرأسمالية

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
درهم	درهم
١٧,٦٤٦,٨٥٤	١٦,٥٢١,٦٨٦

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 للأصول 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 والإلتزامات والمطلوبات المالية وغير المالية باستخدام أساليب وافتراضات تقييم مماثلة كما هو مستخدم في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للستة أشهر 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 يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	الهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	جوهرية لا يمكن ملاحظتها	لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
١٥,٥٣٦,٦٢٥	١٩,٣٨٤,٤٣٩	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط	لا شيء	لا ينطبق بالقيمة العادلة
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

٢٤,٥٨٦,٨٢٢ ٢٠,٧٣٨,٩٤١

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير منققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تابع)

٢٣. حدث هام - (COVID-١٩)

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 يونيو 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 أغسطس ٢٠٢٠.