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

القـوائـم المـاليـة 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
تقرير مراجعه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة	١
قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة	٢
قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة	٣
قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة	٥
قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة	٧-٢١

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

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

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

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

تقرير مراجعه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إلى السادة اعضاء مجلس ادارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسه 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 الدولى 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 لمعيارالمراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ " المراجعه للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعه للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك اجراءات المراجعه الأخرى. إن هذه الاجراءات أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعاييرالدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الإستنتاج

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

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة - فرع الشارقة
P.O. Box: 1968
Sharjah - U.A.E.
GRANT THORNTON
Audit and Accounting Limited (Sharjah Branch)

جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة
التاريخ: ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	إيضاحات	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٤	٦,١١٥,٨٤٧	٧,٦٧٦,٠٤١
إستثمارات في ممتلكات	٥	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر	٦	٢٠,٦٧٧,٤٢٩	٢٤,٥٨٦,٨٢٢
وديعة إلزامية	٧	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الأصول غير المتداولة		٩٢٤,٩١٢,٢٧٦	٩٣٠,٣٨١,٨٦٣
الأصول المتداولة			
أصول عقود إعادة التأمين	٨	٥١١,٤٤٣,١٠١	٤٠٣,١٩٨,٩١٥
تأمين وأرصدة مدينة أخرى	٩	٤٨٣,٩٦٠,٢٣٨	٣٥٦,٤٣٩,٣٨٣
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	١٠	٣١٤,٧٩٤,٦٢٦	٣١٧,٦٢٣,٩٨٠
مجموع الأصول المتداولة		١,٣١٠,١٩٧,٩٦٥	١,٠٧٧,٢٦٢,٢٧٨
مجموع الأصول		٢,٢٣٥,١١٠,٢٤١	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١
حقوق المساهمين والإلتزامات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطى قانوني		١١٧,٢٢٤,٤٠٩	١١٧,٢٢٤,٤٠٩
إحتياطي إختياري		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(٢١,٥٤٢,٦٩١)	(٢٠,٣٧١,١٥٧)
أرباح مرحلة		١٤٦,٧٥٢,٢٢٣	١٠٧,٣١٣,٢٣٣
مجموع حقوق المساهمين		٦٩٢,٤٣٣,٩٤١	٦٥٤,١٦٦,٤٨٥
الإلتزامات غير متداولة			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٣٦,٨٩٠,٥٦٧	٣٩,٠٠٤,٧٧٠
إستلاف من البنوك	١٢	٢٣٥,٢١٦,٢٢٦	٢٨٦,٧١٢,٠٨٩
إلتزامات الإيجار	١٦	-	٨,٤١١
مجموع الإلتزامات غير المتداولة		٢٧٢,١٠٦,٧٩٣	٣٢٥,٧٢٥,٢٧٠
إلتزامات متداولة			
إلتزامات عقود التأمين	٨	٦٩٤,٣٤٢,١٣٩	٥٧٧,٢٩٢,٤٤٥
تأمين وأرصدة دائنة أخرى		٤٧٦,٠٥٠,٨٢٨	٣٢٩,٥٦٤,٩٦٥
إلتزامات الإيجار	١٦	٤٧٢,٨٥٩	٢,٥٩٤,١٨١
إستلاف من البنوك	١٢	٩٩,٧٠٣,٦٨١	١١٨,٣٠٠,٧٩٥
مجموع الإلتزامات المتداولة		١,٢٧٠,٥٦٩,٥٠٧	١,٠٢٧,٧٥٢,٣٨٦
مجموع الإلتزامات		١,٥٤٢,٦٧٦,٣٠٠	١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦
مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات		٢,٢٣٥,١١٠,٢٤١	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١

رئيس مجلس الإدارة

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

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

	إيضاحات	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم
إيرادات أقساط التأمين	١٣	٢٣٥,٢٦٧,٠٧٨	٢٢٦,٣٠٠,٦٨٧	٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	٦٤٤,٢٣٤,١٢٧
يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين	١٣	(١٨٤,٧٥٩,٧٤٩)	(١٧٧,٠٩٨,٤٧٩)	(٥٤٦,٥٢٠,٥٧٨)	(٥٠٤,٧٢٠,٦٥٥)
صافي إيرادات أقساط التأمين		٥٠,٥٠٧,٣٢٩	٤٩,٢٠٢,٢٠٨	١٤٦,١٨٥,٩٠١	١٣٩,٥١٣,٤٧٢
إجمالي المطالبات المتكبدة		(١٥٨,٢٥٤,٨٩٧)	(١٨٦,٠٤٢,٥٦٦)	(٤٨٥,٢٨٤,٦٧٥)	(٥٤٣,١٤٢,١٧٠)
مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين		١٣٣,٢٤٧,٣٠٨	١٤٢,١٤٥,٢٦٠	٣٨٨,٩٠٧,٥٦٣	٤١٥,٤٠٠,١٧٢
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٥,٠٠٧,٥٨٩)	(٤٣,٨٩٧,٣٠٦)	(٩٦,٣٧٧,١١٢)	(١٢٧,٧٤١,٩٩٨)
إجمالي العمولات المكتسبة		١٣,٩٩١,٠١٥	٢٣,٣٤١,١٠٩	٥٧,٢٩١,٤١٨	٧٨,٤٨٦,٣٠٣
يطرح: العمولات المتكبدة		(١٠,٨٢٣,٧٠١)	(٧,٧٧٨,٧٥٠)	(٣٥,٤١٤,٧٥٨)	(٢٨,١٧٩,٢٢٠)
صافي العمولات المكتسبة		٣,١٦٧,٣١٤	١٥,٥٦٢,٣٥٩	٢١,٨٧٦,٦٦٠	٥٠,٣٠٧,٠٨٣
أرباح التأمين		٢٨,٦٦٧,٠٥٤	٢٠,٨٦٧,٢٦١	٧١,٦٨٥,٤٤٩	٦٢,٠٧٨,٥٥٧
مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين		(١٦,٠٢٤,٤٩٧)	(١٤,٨٨٨,١٨٣)	(٤٠,٩٤٠,٨٣٥)	(٤٠,٠٥٦,٧٩٠)
صافي أرباح التأمين		١٢,٦٤٢,٥٥٧	٥,٩٧٩,٠٧٨	٣٠,٧٤٤,٦١٤	٢٢,٠٢١,٧٦٧
إيرادات إستثمارات وأخرى		٨,٥١٧,٩٦٦	٩,٢٢٤,٣٦٣	٣٢,٧٨٨,٩٤٠	٣٤,٧٣٠,٤٧٧
تكاليف التمويل		(٣,٦١٨,٤٢٣)	(٥,٤١١,٧٣٤)	(١٣,٠٩٥,١٣١)	(١٧,٨٠٩,٦٧٢)
تكاليف التمويل - إلتزامات إيجار		(١٠٦,٧٦٧)	-	(٥٧١,٥٠٨)	-
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة		(٤,١٤٥,٩٢٥)	(٢,٧١٠,٢٧٠)	(٨,١٣١,٨٩٨)	(٥,٧١٧,١١٩)
صافي ربح الفترة		١٣,٢٨٩,٤٠٨	٧,٠٨١,٤٣٧	٤١,٧٣٥,٠١٧	٣٣,٢٢٥,٤٥٣
الربح الأساسي للسهم الواحد	١٤	٠,٠٥	٠,٠٣	٠,١٧	٠,١٣

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	رأس المال درهم	إحتياطي قانوني درهم	إحتياطي إختياري درهم	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر درهم	أرباح مرحلة درهم	االمجموع درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,١٠٩,٣٧٣)	٩١,٣٩٦,٢٥٣	٦٣٥,٣٠٤,٦٢٢
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٣٣,٢٢٥,٤٥٣
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(١,٦١٧,٤٣٧)	-	(١,٦١٧,٤٣٧)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١,٦١٧,٤٣٧)	٣٣,٢٢٥,٤٥٣	٣١,٦٠٨,٠١٦
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	١,٩٤٤,٨٣٥	(١,٩٤٤,٨٣٥)	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠١٧,٧٤٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٧٨١,٩٧٥)	١٢٢,٦٧٦,٨٧١	٦٦٦,٩١٢,٦٣٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٠,٣٧١,١٥٧)	١٠٧,٣١٣,٢٣٣	٦٥٤,١٦٦,٤٨٥
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	٤١,٧٣٥,٠١٧	٤١,٧٣٥,٠١٧
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة	-	-	-	(٣,٤٦٧,٥٦١)	-	(٣,٤٦٧,٥٦١)
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	(٣,٤٦٧,٥٦١)	٤١,٧٣٥,٠١٧	٣٨,٢٦٧,٤٥٦
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢,٢٩٦,٠٢٧	(٢,٢٩٦,٠٢٧)	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢١,٥٤٢,٦٩١)	١٤٦,٧٥٢,٢٢٣	٦٩٢,٤٣٣,٩٤١

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

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

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

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 القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن تشكيل هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. تتكون "المجموعة" من الشركة والمؤسسة التابعة (إيضاح ٣). عنوان مكتب الشركة المسجل للشركة هو صندوق بريد ٦٠٠٠ ، الشارقة ، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في كتابة التأمين بجميع أنواعه - بخلاف المدخرات وتراكم الأموال. تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في الشارقة ولها فروع في دبي وأبو ظبي والعين وخورفكان والفجيرة وعجمان.

٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة 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 الاعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، "التقارير المالية المرحلية" وأيضًا الامتثال لمتطلبات القوانين السارية في الإمارات العربية المتحدة.

ان المجموعة بصدد تطبيق المطلبات لتحقيق الإلتزامات بالاحكام المتعلقة بالعمليات الاستثمارية وتلبية متطلبات الملاءة المالية.

يتم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) لأن هذه هي العملة التي يتم بها غالبية معاملات المجموعة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية ، باستثناء إعادة تقييم الأدوات المالية 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 اشهر 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 ناقصًا الاهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى المجموعة. يتم قيد الإصلاحات والصيانة المستمرة في بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصل والعمر الإنتاجي وطريقة الاهلاك المطبقة ، عند الاقتضاء ، في نهاية كل سنة مالية وتعديلها مستقبلاً ، إذا كان ذلك مناسبًا. 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 الاهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها لقيمها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ، على النحو التالي:

	أعوام
فيلا سكنية	١٥
التجهيزات المكتبية	١٠
معدات الكمبيوتر	٥
الأثاث والمعدات	٥
حق الانتفاع	مدة الإيجار

أستثمارات فى ممتلكات

الأستثمارات فى 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 ارباح أو خسائر عند البيع أو التصرف في عقار استثماري في الربح أو الخسارة في فترة البيع.

يتم النقل من أو إلى عقار استثماري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية فترة شغل المالك ، بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى ملكية يشغلها مالكوها ، فإن التكلفة المحسوبة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقارًا استثماريًا ، فتقوم المجموعة 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.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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 الآخرإذا كان الاستثمار في الأسهم محتفظ به للتداول.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخرمبدئيًا 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 الارباح

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 الارباح 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 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.

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 والاطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الاطراف غير المسيطرة.

عند الضرورة ، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للمؤسسة التابعة لجعل سياساتها المحاسبية متوافقة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الاصول والإلتزامات 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 الاهلاك 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.

٥ أستثمارات في ممتلكات (تابع)

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 ٢٠٢٠.

يتم توريد عائدات الإيجار من برج الخان وبرج النهدة 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 إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
مدرجة – بالقيمة العادلة	١٥,٤٧٥,١١٣	١٩,٣٨٤,٤٣٩
غير مدرجة – بالقيمة العادلة	٥,٢٠٢,٣١٦	٥,٢٠٢,٣٨٣
	٢٠,٦٧٧,٤٢٩	٢٤,٥٨٦,٨٢٢
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٢٠,٦٧٧,٤٢٩	٢٤,٥٨٦,٨٢٢
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى	-	-
	٢٠,٦٧٧,٤٢٩	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 ١٠مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠مليون درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك.

٨ أصول عقود إعادة التأمين وإلتزامات عقود التأمين

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

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى

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

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

١٠ أرصدة البنوك والنقدية

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

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 الأمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم
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)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

١٢ إستلاف من البنوك

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

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 ودائع 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.

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

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

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم
صافي أرباح الفترة (بالدرهم)	١٣,٢٨٩,٤٠٨	٧,٠٨١,٤٣٧	٤١,٧٣٥,٠١٧	٣٣,٢٢٥,٤٥٣
عدد الأسهم المرجح	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم)	٠,٠٥	٠,٠٣	٠,١٧	٠,١٣

١٥ النقدية وما في حكمها

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم
أرصدة البنوك والنقد	٣١٤,٧٩٤,٦٢٦	٣٢٢,٢٩٧,٠١٤
يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	(١٠٠,٢٣١,٥٥٣)	(١٨٧,٩٥٦,٣٢٥)
تأمينات نقدية	(١٦٥,٩٢٢,٩٧٦)	(٦٢,٩٣٧,٨٤٣)
ودائع الهامش	(١,٥٢٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)
	٤٧,١١٧,٠٩٧	٧٠,٥٢٩,٨٤٦

١٦ إلتزامات إيجار

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

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

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

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

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

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

١٧ معلومات القطاع

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

يشمل قطاع التأمين العام جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحريق والبحري والطبي والعامة وغيرها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة الجماعي.

يشتمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الاستثمارية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم بموجبة المجموعة باعداد تقارير قطاعها الأساسي لصانعي القرارات التشغيلية.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة الموضحة في ايضاح ٣ على القوائم المالية الموحدة السنوية المدققة للمجموعة.

	(غير مدققة) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠				(مدققة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
	التأمينات العامة درهم	التأمينات على الحياة درهم	الأستثمارات درهم	الأجمالى درهم	التأمينات العامة درهم	التأمينات على الحياه درهم	الأستثمارات درهم	الأجمالى درهم
اصول القطاع	١,٠١٦,٨٩٥,٥٠٥	٢٩,٠٠٣,٦٣٨	١,١٨٩,٢١١,٠٩٨	٢,٢٣٥,١١٠,٢٤١	٧٨٩,٠٢٥,٤٨٤	٢٨,٣١٩,٠٧٠	١,١٩٠,٢٩٩,٥٨٧	٢,٠٠٧,٦٤٤,١٤١
إلتزامات القطاع	١,٢١٥,٨٦٥,٣٥٢	٢٣,١١٦,٧٣٧	٣٠٣,٦٩٤,٢١١	١,٥٤٢,٦٧٦,٣٠٠	٩٦٥,٦٨٩,٣٥٩	٢٢,٥٧٤,٥٣٩	٣٦٥,٢١٣,٧٥٨	١,٣٥٣,٤٧٧,٦٥٦

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

١٧ معلومات القطاع (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

	بحري	حريق	الحوادث والمسؤلية	عمومية واخرى	التأمين على الحياة	اجمالي التأمين	الاستثمارات	الاجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إيرادات القطاع – الإجمالي	٢٦,٩٨٠,٦٨٠	٤٠,٣٤٩,٤٩٦	٢٣٧,٩٣٨,٦٠٦	٣٨٠,٣٤٢,٤٨٠	٧,٠٩٥,٢١٧	٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	-	٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩
نتيجة القطاع – صافي	٤,٥٨٠,٤٩١	٣,٨١٣,٦٩٨	١٢,٣٤٧,٧٣٢	٩,٨٨٢,٧٥٣	١١٩,٩٤٠	٣٠,٧٤٤,٦١٤	٣٢,٧٨٨,٩٤٠	٦٣,٥٣٣,٥٥٤
التكاليف غير الموزعة								(٢١,٧٩٨,٥٣٧)
ربح الفترة								٤١,٧٣٥,٠١٧

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

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

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.

١٨-١ مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة

في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير ، كانت المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة المدرجة تحت مستحقات حاملي الوثائق وإجمالي المطالبات غير المسددة على النحو التالي:

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

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

١٨-٢ المعاملات:

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

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

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

تعويضات الإدارة العليا

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

١٩ موسميه 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 وإلتزامات الرأسماليه

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

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 للاصول 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة) درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	تقنيات التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات جوهرية لا يمكن ملاحظتها	علاقة المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	١٥,٤٧٥,١١٣	١٩,٣٨٤,٤٣٩	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط	لا شئ	لا ينطبق
الأوراق المالية الغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر	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 المدققه/ التاريخية المتاحة	صافي قيمة الأصول	الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة
	٢٠,٦٧٧,٤٢٩	٢٤,٥٨٦,٨٢٢				

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحد المرحلي المختصر.

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأصول المالية والأصول غير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة ، والمجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والإلتزامات 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	مستوى ٢	مستوى ٣	إجمالي
	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)				
االاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
الأوراق المالية المدرجة	١٥,٤٧٥,١١٣	-	-	١٥,٤٧٥,١١٣
الأوراق المالية الغير المدرجة	-	-	٥,٢٠٢,٣١٦	٥,٢٠٢,٣١٦
الاستثمارات العقارية	-	-	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨;١١٩,٠٠٠
	١٥,٤٧٥,١١٣	-	٨٩٣,٣٢١,٣١٦	٩٠٨,٧٩٦,٤٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)				
االاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى				
الأوراق المالية المدرجة	١٩,٣٨٤,٤٣٩	-	-	١٩,٣٨٤,٤٣٩
الأوراق المالية الغير المدرجة	-	-	٥,٢٠٢,٣٨٣	٥,٢٠٢,٣٨٣
الاستثمارات العقارية	-	-	٨٨٨,١١٩,٠٠٠	٨٨٨,١١٩,٠٠٠
	١٩,٣٨٤,٤٣٩	-	٨٩٣,٣٢١,٣٨٣	٩١٢,٧٠٥,٨٢٢

لم يكن هناك نقل بين المستويات خلال هذه الفترة. لا توجد مطلوبات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

٢٢. توزيعات الأرباح

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

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 لتأثيرتفشي 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.