

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة  
- فرع الشارقة

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

+٩٧١ ٦٥٢٥ ٦٩١٠  
فاكس +٩٧١ ٦٥٢٥ ٩٦٩٠

## تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل إلى السادة اعضاء مجلس ادارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع والمؤسسة التابعة لها

### المقدمة

قمنا بإجراء المراجعة لقائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") و المؤسسة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار استنتاج حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

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



جرائنت ثورنتون  
أسامة البكري  
سجل مراجعي الحسابات رقم: ٩٣٥

الشارقة ، ١٢ مايو ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة  
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	إيضاحات	الأصول
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		الأصول غير المتداولة
١٠,٧٨١,٦٩٠	١٠,٧٦٣,٤٦٩	٤	ممتلكات ومعدات
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٥	إستثمارات في ممتلكات
٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٣٠,٢٤١,٠٧٨	٦	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	الشاملة الأخرى
٨٨٤,١٨٦,٩٥٤	٨٨٧,٥٥٧,٥٤٧		وديعة إلزامية
			مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٣٥٦,٤٤٠,٦٥٢	٧٢٥,٣٦٢,١٧٦	٨	أصول عقود إعادة التأمين
٣٨٦,١٢٩,١٨١	٨٨٩,٢٩٥,٥٠٨	٩	ذمم تأمين و أرصدة مدينة أخرى
٣٣٧,٨٩٥,٤٥٨	٣١٥,٧٤٧,٥٣٦	١٠	أرصدة لدى البنوك و في الصندوق
١,٠٨٠,٤٦٥,٢٩١	١,٩٣٠,٤٠٥,٢٢٠		مجموع الأصول المتداولة
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	٢,٨١٧,٩٦٢,٧٦٧		مجموع الأصول
			حقوق المساهمين والإلتزامات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١٢٢,١٢٦,٣٧٧	١٢٢,١٢٦,٣٧٧		إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
٦,٨١٦,٧٨٦	٩,٢٣٦,٩٦٨		إحتياطي إعادة التأمين
(١٥,٣٥٢,٢٩٩)	(١١,٩٦٣,٤٨٥)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١١٧,٣١٦,٦٤٤	١٣٤,٥١٧,٨٥٨		أرباح مرحلة
٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨	٧٠٣,٩١٧,٧١٨		مجموع حقوق المساهمين
			الإلتزامات غير متداولة
٣٩,٧٨٧,٣١٢	٣٩,٩٧٦,٨٧٤		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	١١١,٣٨٦,٢٧٦	١٢	إستلاف من البنوك
٣,٦٤١,٣٤٢	٣,٢٦٨,٣٦٩	١٦	إلتزامات تأجير
١٦٧,٦٣٢,٥٧٧	١٥٤,٦٣١,٥١٩		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			إلتزامات متداولة
٥٤٤,٧٠٧,٧٧٢	١,٠٢٧,٣٠٣,٥٩٣	٨	إلتزامات عقود التأمين
٤٣٧,٣٥٤,٠٥٥	٧٦٢,١٤٧,٣٩٠		ذمم تأمين وأرصدة دائنة أخرى
١,٥٩٦,٢٧٠	١,٤٩٨,٥١٤	١٦	إلتزامات تأجير
١٣٢,٤٥٤,٠٦٣	١٦٨,٤٦٤,٠٣٣	١٢	إستلاف من البنوك
١,١١٦,١١٢,١٦٠	١,٩٥٩,٤١٣,٥٣٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧	٢,١١٤,٠٤٥,٠٤٩		مجموع الإلتزامات
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	٢,٨١٧,٩٦٢,٧٦٧		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  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	إيضاحات
٢٢١,١٦٣,٢٥١	٢٣١,١٠٦,٩٨٦	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(١٦٥,٤٦٥,٠٠٠)	(١٦٣,٣٠٨,٩٠٤)	١٣ يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٥٥,٦٩٨,٢٥١	٦٧,٧٩٨,٠٨٢	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٤٦,٠٠٨,٢٦٦)	(٢١٩,١٦٣,٧١٤)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٩٦,٠١٦,٠٥٩	١٥٣,١٠٢,٩٥٣	مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
(٤٩,٩٩٢,٢٠٧)	(٦٦,٠٦٠,٧٦١)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٩,٢٩٤,٩١٧	٤١,٠٩١,١٥٧	إجمالي العمولات المكتسبة
(١١,٣٣٥,٨١٧)	(١٠,٤٣٤,٦٧٦)	يطرح: العمولات المتكبدة
٢٧,٩٥٩,١٠٠	٣٠,٦٥٦,٤٨١	صافي العمولات المكتسبة
٣٢,٦٦٥,١٤٤	٣٢,٣٩٣,٨٠٢	أرباح التأمين
(١٥,٢٢٠,٤٥٩)	(١٤,٥٩٦,٠٩٩)	مصاريف عمومية و إدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٧,٤٤٤,٦٨٥	١٧,٧٩٧,٧٠٣	صافي أرباح التأمين
٨,٦١٥,٦٧٠	٧,٠٨٩,٧٣٥	إيرادات إستثمارات و أخرى
(٢,٨١٧,٠٤٧)	(٢,٤٨٠,٩١٤)	تكاليف التمويل - إستلاف من البنوك
(٤٧٨,٣٦٢)	(٦٠٨,٠٤٣)	تكاليف التمويل - التزامات إيجار
(٢,١٠٣,٩٧٩)	(٢,١٧٧,٠٨٥)	مصاريف عمومية و إدارية غير موزعة
٢٠,٦٦٠,٩٦٧	١٩,٦٢١,٣٩٦	ربح الفترة
٠,٠٨	٠,٠٨	١٤ 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  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠,٦٦٠,٩٦٧	١٩,٦٢١,٣٩٦	ربح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
		الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود
		الدخل الشامل الأخرى
٧١٤,١٢٠	٣,٣٨٨,٨١٤	الأرباح الشاملة الأخرى للفترة
٧١٤,١٢٠	٣,٣٨٨,٨١٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢١,٣٧٥,٠٨٧	٢٣,٠١٠,٢١٠	

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  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

المجموع درهم	أرباح مرحلة درهم	التغير المتراكم في القيمة العائلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإبرادات الشاملة		إعادة التأمين درهم	احتياطي اختياري درهم	احتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
		الأخرى درهم	إعادة التأمين درهم				
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	(٢١,٤٩٩,٦١٤)	٣,٦١٩,٠٥١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ٢٠٢٠ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين توزيعات ارباح
٢٠,٦٦٠,٩٦٧	٢٠,٦٦٠,٩٦٧	٧١٤,١٢٠	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
٧١٤,١٢٠	-	٧١٤,١٢٠	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ٢٠٢٠ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
٢١,٣٧٥,٠٨٧	٢٠,٦٦٠,٩٦٧	٧١٤,١٢٠	٢,٣٧٠,٧٤٤	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) ٢٠٢٠ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
٦٧١,١٠٢,٢٣٢	١١٦,٢٧٥,٠٠٧	(٢٠,٧٨٥,٤٩٤)	٥,٩٨٩,٧٩٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨	١١٧,٣١٦,٦٤٤	(١٥,٣٥٢,٢٩٩)	٦,٨١٦,٧٨٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
١٩,٦٢١,٣٩٦	١٩,٦٢١,٣٩٦	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
٣,٣٨٨,٨١٤	-	٣,٣٨٨,٨١٤	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
٢٣,٠١٠,٢١٠	١٩,٦٢١,٣٩٦	٣,٣٨٨,٨١٤	٢,٤٢٠,١٨٢	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
-	(٢,٤٢٠,١٨٢)	-	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
٧٠٣,٩١٧,٧١٨	١٣٤,٥١٧,٨٥٨	(١١,٩٢٣,٤٨٥)	٩,٢٣٦,٩٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة) ٢٠٢١ الربح الشاملة الأخرى للفترة الأرباح الشاملة الأخرى للفترة إجمالي الأرباح الشاملة الأخرى للفترة المحول إلى احتياطي إعادة التأمين

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
٢٠,٦٦٠,٩٦٧	١٩,٦٢١,٣٩٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
٨٥٥,٢٣٥	٧١٦,٣٠١	تعديلات:
(٢,١٥٧,٠٣٨)	(٢,٤٦٦,٤٠٧)	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٦,٤٥٠,٦٤٣)	(٤,٥١٦,١١٣)	إيرادات فوائد على ودائع
-	(١٠٥,٠٠٠)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
٤٨٢,٧٤٥	٦٢٦,٧٤٣	ربح من بيع من الممتلكات والمعدات
٣,٢٩٥,٤٠٩	٣,٠٨٨,٩٥٧	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٧,٩٨٩)	(٢,٢١٥)	تكاليف التمويل
١٦,٦٧٨,٦٨٦	١٦,٩٦٣,٦٦٢	إيرادات استثمارات أخرى
		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الأصول و الإلتزامات التشغيلية
(٢٨٨,٢٢٦,٠٥٠)	(٣٦٨,٩٢١,٥٢٤)	صافي التغييرات في الأصول والإلتزامات التشغيلية
(٤٧٣,٠٧٥,٢٧٢)	(٥٠٣,١٦٦,٣٢٧)	أصول عقود إعادة التأمين
٣٨٢,٥١٥,١٨٨	٤٨٢,٥٩٥,٨٢١	ذمم تأمين و أرصدة مدينة أخرى
٣٤٠,٤٥٥,٠٠٨	٣٢٤,٧٩٣,٣٣٥	إلتزامات عقود التأمين
(٢١,٦٥٢,٤٤٠)	(٤٧,٧٣٥,٠٣٣)	ذمم تأمين وأرصدة دائنة أخرى
(٢٩٠,٩٢٢)	(٤٣٧,١٨١)	التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(٢١,٩٤٣,٣٦٢)	(٤٨,١٧٢,٢١٤)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٠,٧٨٥,٦٧٩)	(٧٤٩,٩٣٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٢٦,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	الحركة في ودائع ثابتة مرهونة و تستحق بعد ثلاثة أشهر
(١٣١,٨١١)	(٦٩٨,٠٨٠)	الحركة في التأمينات النقدية
-	١٠٥,٠٠٠	شراء ممتلكات و معدات
٢,١٥٧,٠٣٨	٢,٤٦٦,٤٠٧	متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
٦,٤٥٠,٦٤٣	٤,٥١٦,١١٣	إيرادات فوائد مقبوضة
٧,٩٨٩	٢,٢١٥	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
(٢,١٧٥,٨٢٠)	٥,٦٩٨,٧١٩	إيرادات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
١٠,١٧٨,١٠١	٢٣,١٩٢,٣٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٨١٧,٠٤٧)	(٢,٤٨٠,٩١٤)	إستلاف من البنوك - صافي
(١,١٢٠,٩٠٢)	(١,٠٧٨,٧٧٢)	تكاليف التمويل المدفوعة
٦,٢٤٠,١٥٢	١٩,٦٣٢,٦٣٧	مدفوعات التزيمات إيجار
(١٧,٨٧٩,٠٣٠)	(٢٢,٨٤٠,٨٥٨)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
٤٦,٢١٦,٠٢٢	٣٩,٠٥٢,٧٣٢	صافي انخفاض في النقدية وما في حكمها
٢٨,٣٣٦,٩٩٢	١٦,٢١١,٨٧٤	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

ان 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  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١ معلومات عامة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تشكيل هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة. ومسجلة في سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) تحت رقم التسجيل ١٥. وتتألف "المجموعة" من الشركة والشركات التابعة لها (إيضاح ٣). عنوان مكتب الشركة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الإيداع وتكوين الأموال. تمارس المجموعة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة الشارقة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

صدر المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لعام ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع تاريخ نافذ في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥ بصيغته المعدلة بالكامل، على الشركات التجارية. أمام الشركة اثني عشر شهراً من تاريخ السريان للالتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ بتعديل بعض أحكام دولة الإمارات العربية المتحدة. صدر القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، تم دمج هيئة التأمين في المصرف المركزي، وهو بدأت إجراءات التشغيل لتولي المسؤولية الإشرافية والتنظيمية لقطاع التأمين.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة ("IFRS")

لا يوجد معايير دولية جديدة ومعدلة لها تأثير مادي على الشركة خلال الفترة.

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الغير سارية المفعول بعد

لم تطبق المجموعة حتى الآن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها الغير سارية المفعول بعد:

معيير التقرير الدولي للتقارير المالية ١٧- عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الحالية ويوفر نهج قياس وعرض موحد لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة المتسقة والقائمة على المبادئ لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣.

توقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ تأثير كبير على المبالغ المبلغ عنها والإفصاحات الواردة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك، ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم المجموعة بمراجعة تفصيلية. الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل على النحو المطلوب في سجل شركات التأمين في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة (هيئة التأمين الإماراتية سابقاً) بشأن تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

لا توجد معايير وتعديلات أخرى غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها بشكل مبكر من قبل المجموعة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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.

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 والعقارات الاستثمارية.

تتوافق السياسات المحاسبية والعرض والطرق في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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 ٢٠٢١. علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الممتلكات و المعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتم رسمة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالنفقات إلى المجموعة. يتم قيد الإصلاحات والصيانة المستمرة في بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية للأصل والعمر الإنتاجي وطريقة الإهلاك المطبقة ، عند الاقتضاء ، في نهاية كل سنة مالية وتعديلها مستقبلاً ، إذا كان ذلك مناسباً. يتم إجراء مراجعات انخفاض القيمة عندما تكون هناك مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة كمصروف.

يتم استبعاد تحديد عنصر الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عند عدم توقع فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامها. 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

مكتب التجهيزات والتجهيزات

معدات الكمبيوتر

لأثاث والمعدات

حق استخدام الأصل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئيًا بالتكلفة ، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من عقار استثماري موجود في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة في حالة استيفاء معايير الاعتراف، ويستبعد تكلفة خدمة يومية لاستثمار الممتلكات. بعد الاعتراف المبدئي ، يتم إدراج العقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة ، مما يعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد العقارات الاستثمارية عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند البيع أو التصرف في عقار استثماري في الربح أو الخسارة في فترة البيع.

يتم النقل من أو إلى عقار استثماري فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من نهاية فترة شغل المالك ، بدء عقد إيجار تشغيلي لطرف آخر. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى ملكية يشغلها مالكها ، فإن التكلفة المحسوبة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ التغيير في الاستخدام. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقارًا استثماريًا ، فتقوم الشركة بحساب هذه الممتلكات وفقًا للسياسة المنصوص عليها في الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الاستخدام.

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

حددت المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

توزيعات الأرباح

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

- الأصول المالية التي هي أدوات الدين ؛
- عقود الضمان المالي الصادرة ؛
- التزامات القروض الصادرة.
- لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة ، باستثناء الأدوات المالية التي لم تزداد فيها مخاطر الائتمان زيادة كبيرة منذ الاعتراف الأولي بها ، وفي هذه الحالة يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال الـ ١٢ شهرًا بعد تاريخ الفترة المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والشركة التابعة لها ("المجموعة") من البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة و المنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (الشركة التابعة لها).  
تتحقق السيطرة عندما لكون للمجموعة:

- القدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها؛
- نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها ؛ و
- القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.

تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة اي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر التحكم الثلاثة المذكورة أعلاه.

عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها ، يكون لها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد.

تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في شركة مستثمر فيها أم لا كافية لمنحها السلطة ، بما في ذلك ما يلي:

- حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنسبة لحجم و مدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة أو حاملي حقوق التصويت الآخرين و الأطراف الأخرى؛
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أي حقائق وظروف إضافية تشير إلى أن المجموعة لديها ، أو ليس لديها ، القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة في وقت الحاجة إلى اتخاذ القرارات ، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات المساهمين السابقة.

يبدأ توحيد المؤسسة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على المؤسسة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على المؤسسة التابعة. على وجه التحديد ، يتم إدراج إيرادات ومصروفات المؤسسة التابعة المشتراة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على المؤسسة التابعة.

ان الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل الاخرى موزعة على مالكي المجموعة و مالكي الحصص غير المسيطرة. إجمالي الدخل الشامل للمؤسسة التابعة موزع على مالكي المجموعة و الاطراف 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 و الالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

تفاصيل الشركة التابعة للمجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٤ ممتلكات و معدات

- بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٦٩٨,٠٨٠ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: ١٣١,٨١١ درهم).
- بلغت مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ٧١٦,٣٠١ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: ٨٥٥,٢٣٥ درهم)
- بلغ صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات المستبعدة لا شيء (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: لا شيء)
- وأرباح من هذه التصرفات للفترة الحالية بلغت ١٠٥,٠٠٠ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: لا شيء).
- إن جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

٥ استثمارات في ممتلكات

تم رهن عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ٨٣٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٣٦,٥ مليون درهم) لبنك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة.

تم الوصول إلى القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أساس التقييمات التي قام بها مقيمون مستقلون غير مرتبطين بالمجموعة ، ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق في تقييم العقارات في الإمارات العربية المتحدة.

تم تحديد القيمة العادلة للأرض بناءً على المقاربة المقبولة التي تعكس أسعار المعاملات الحديثة للعقارات المماثلة. تم تحديد القيمة العادلة للمباني بناءً على استخدام طريقة الاستثمار. عند تقدير القيمة العادلة للممتلكات ، فإن الاستخدام الأفضل لهذه الممتلكات هو استخدامها الحالي.

تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ . يتم توريد عائدات الإيجار من برج الخان وبرج النهضة وبرج كورنيش البحيرة إلى بنك مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة. يتم تصنيف العقارات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى ٣).

٦ استثمارات في اوراق مالية

الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مدرجة - بالقيمة العادلة غير مدرجة - بالقيمة العادلة
٢٣,٣٧٤,١٦٦	٢٦,٧٦٢,٩٨٠	
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	
٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٣٠,٢٤١,٠٧٨	
٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٣٠,٢٤١,٠٧٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٣٠,٢٤١,٠٧٨	

٧ وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس شركات التأمين في المصرف المركزي، وتعديلاته، وتنظيم عملياتها ، تحتفظ المجموعة بوديعة بنكية قدرها ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠ مليون درهم) كوديعة إلزامية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٨ أصول عقود إعادة التأمين و التزامات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
		<b>إجمالي</b>
		<b>التزامات عقد التأمين – إجمالي</b>
٢٧١,٧٠٥,٥٠٧	٣٢٣,٩٣١,٩٠٣	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧١,٠٥٦,٠٢١	٨٣,٢٦٣,٢٤٢	مطالبات منكوبة و غير مبلغ عنها
٦,٣٥٣,٠٥٢	٧,٢٥٤,٩٧٧	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
١٨٣,٦٤١,٣٨٧	٦٠١,٢٣٣,٠٠٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٩٥١,٨٠٥	١١,٦٢٠,٤٦٢	إحتياطي مخاطر غير منتهية
٥٤٤,٧٠٧,٧٧٢	١,٠٢٧,٣٠٣,٥٩٣	<b>إجمالي لالتزامات عقود التأمين – إجمالي</b>
		<b>مسترد من إعادة التأمين</b>
١٩٥,١٦٢,٨٨٩	٢٣٤,٣٠٢,٩٥٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٤٥,٥٠٧,٣٨٢	٥٤,٥٦١,٣١٣	مطالبات منكوبة و غير مبلغ عنها
١١٥,٧٧٠,٣٨١	٤٣٦,٤٩٧,٩١١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٥٦,٤٤٠,٦٥٢	٧٢٥,٣٦٢,١٧٦	<b>إجمالي حصة إعادة التأمين من التزامات التأمين</b>
		<b>صافي</b>
٧٦,٥٤٢,٦١٨	٨٩,٦٢٨,٩٥١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٥,٥٤٨,٦٣٩	٢٨,٧٠١,٩٢٩	مطالبات منكوبة و غير مبلغ عنها
٦,٣٥٣,٠٥٢	٧,٢٥٤,٩٧٧	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٦٧,٨٧١,٠٠٦	١٦٤,٧٣٥,٠٩٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٩٥١,٨٠٥	١١,٦٢٠,٤٦٢	إحتياطي مخاطر غير منتهية
١٨٨,٢٦٧,١٢٠	٣٠١,٩٤١,٤١٧	

٩ ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
		<b>الذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين</b>
٢٨٦,٤٥٧,٩٧٧	٧٩٢,٨٧٦,٥٦٤	مستحق من حملة البوالص
٤٤,٣٣٠,٨٩٥	٣٢,٠٩٠,٢٩٢	مستحق من شركات إعادة التأمين
٨٦,٤٦٢,١٢٦	٨٩,٥٤٧,٨٨٢	مستحق من شركات التأمين
٥٩,١٠٧,٥١٨	(٥٩,١٠٧,٥١٨)	مخصص انخفاض القيمة
٣٥٨,١٤٣,٤٨٠	٨٥٥,٤٠٧,٢٢٠	
		<b>أرصدة مدينة أخرى</b>
٣,٧٣٤,١٩٧	٣,٧١٤,٨٨٧	ذمم موظفين مدينة
١٣,٣٣٦,٥٤٢	١٢,٩٧٥,٠٠٥	ذمم إيجارات مدينة
١٠,٩١٤,٩٦٢	١٧,١٩٨,٣٩٦	مصاريف مدفوعة مقدما و أخرى
٣٨٦,١٢٩,١٨١	٨٨٩,٢٩٥,٥٠٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٩ ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى (تابع)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٩,١٠٧,٥١٨
٢,٥٠٠,٠٠٠	-
<u>٥٩,١٠٧,٥١٨</u>	<u>٥٩,١٠٧,٥١٨</u>

الحركة على مخصص انخفاض القيمة  
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة  
المحمل خلال الفترة/السنة

١٠ أرصدة البنوك و النقدية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
١٢٠,٤٧٤	١٧٠,٦٨١
٢٩,٤٤٧,٨٩٦	١٤,٧٨٦,٣٩١
٩,٤٨٤,٣٦٢	١,٢٥٤,٨٠٢
١,١٨١,٠٠٠	١,١٢٤,٠٠٠
٢٩٧,٦٦١,٧٢٦	٢٩٨,٤١١,٦٦٢
<u>٣٣٧,٨٩٥,٤٥٨</u>	<u>٣١٥,٧٤٧,٥٣٦</u>

نقد في الصندوق  
أرصدة لدى البنوك:  
حسابات جارية  
حسابات تحت الطلب  
تأمينات نقدية  
ودائع ثابتة

ودائع ثابتة تصل إلى ١٥٩,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٥,٩ مليون درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة. جميع الودائع الثابتة محفوظة في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر و المدفوع بالكامل:  
٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢١):  
٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٢ إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٦٠,٥٦٥,٨٢٨	١٠٤,٦٩٣,٤٤٥	سحب على المكشوف
١٩٦,٠٩٢,١٥٨	١٧٥,١٥٦,٨٦٤	قروض
٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦	٢٧٩,٨٥٠,٣٠٩	
١٣٢,٤٥٤,٠٦٣	١٦٨,٤٦٤,٠٣٣	يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :
١٠٥,٨٧٠,٥٨٨	٦٣,٧٧٠,٥٨٧	عند الطلب أو خلال سنة
١٨,٣٣٣,٣٣٥	٤٧,٦١٥,٦٨٩	في السنة الثانية
٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦	٢٧٩,٨٥٠,٣٠٩	في السنة الثالثة و السنوات اللاحقة
(١٣٢,٤٥٤,٠٦٣)	(١٦٨,٤٦٤,٠٣٣)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن
١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	١١١,٣٨٦,٢٧٦	الالتزامات المتداولة)
		مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الالتزامات
		غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

- تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء أستثمارات في ممتلكات، وتلبية متطلبات رأس المال التشغيلي.
- السحب على مكشوف يستحق السداد عند الطلب.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ١٥٩,٥ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٩,٩ مليون درهم) و رهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٣٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٣٦,٥ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في الممتلكات مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة.

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٦٠٧,٥٧٢,٧٢١	٦٤٨,٦٩٨,٦٠٩	إيرادات أقساط التأمين
(٣٨٦,٤٠٩,٤٧٠)	(٤١٧,٥٩١,٦٢٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٢٢١,١٦٣,٢٥١	٢٣١,١٠٦,٩٨٦	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٤٧٤,١٤٨,٨٤٤)	(٤٨٤,٠٣٦,٤٣٣)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٣٠٨,٦٨٣,٨٤٤	٣٢٠,٧٢٧,٥٢٩	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(١٦٥,٤٦٥,٠٠٠)	(١٦٣,٣٠٨,٩٠٤)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٥,٦٩٨,٢٥١	٦٧,٧٩٨,٠٨٢	صافي إيرادات أقساط التأمين



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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد	
الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٠,٦٦٠,٩٦٧	١٩,٦٢١,٣٩٦
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠٨	٠,٠٨

صافي أرباح الفترة (بالدرهم)  
عدد الأسهم  
الربح الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم)

١٥ النقدية وما في حكمها	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم	درهم
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٣٠٩,٩٣٢,٣١١	٣١٥,٧٤٧,٥٣٦
(٩٣,٩٧٩,٤٧٤)	(١٥٩,٤٩٠,٣٢٩)
(١٨٦,٢٧٨,٨٤٥)	(١٣٨,٩٢١,٣٣٣)
(١,٣٣٧,٠٠٠)	(١,١٢٤,٠٠٠)
٢٨,٣٣٦,٩٩٢	١٦,٢١١,٨٧٤

أرصدة البنوك و النقد  
يطرح: ودائع ثابتة مرهونة  
يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر  
تأمينات نقدية

١٦ التزامات إيجار	
يتم عرض مطلوبات الإيجار في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة على النحو التالي:	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم	درهم
(مدققة)	(غير مدققة)
١,٥٩٦,٢٧٠	١,٤٩٨,٥١٤
٣,٦٤١,٣٤٢	٣,٢٦٨,٣٦٩
٥,٢٣٧,٦١٢	٤,٧٦٦,٨٨٣

متداول  
غير متداول

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 حق استخدام الأصول المستأجرة	حق استخدام الأصول
٢٠	٢٠	١	١ إلى ٢	٢٠	مكاتب

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٦ التزامات إيجار (تابع)

يتم تأمين التزامات الإيجار من قبل الأصول الأساسية ذات الصلة. كان الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

مجموع درهم	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية سنة ٢-١ درهم	خلال سنة درهم	٣١ مارس ٢٠٢٢
٨,١٥٥,٧٠٦	٤,٧٠٥,٦٢٠	٣,٤٥٠,٠٨٦	مدفوعات إيجار
(٣,٣٨٨,٨٢٣)	(١,٤٣٧,٢٥١)	(١,٩٥١,٥٧٢)	تكاليف تمويل
٤,٧٦٦,٨٨٣	٣,٢٦٨,٣٦٩	١,٤٩٨,٥١٤	صافي القيمة الحالية
٩,٢٣٤,٤٧٨	٥,٥٠١,٠٢٣	٣,٧٣٣,٤٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
(٣,٩٩٦,٨٦٦)	(١,٨٥٩,٦٨١)	(٢,١٣٧,١٨٥)	مدفوعات إيجار
٥,٢٣٧,٦١٢	٣,٦٤١,٣٤٢	١,٥٩٦,٢٧٠	تكاليف تمويل
			صافي القيمة الحالية

١٧ . معلومات القطاع

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

يشمل قطاع التأمين العام جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحرائق والبحرية والطبية والعامة وغيرها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة الجماعي.

يشتمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والاستثمارات في ممتلكات.

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.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين بش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٧ . معلومات القطاع (تابع)

٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر				٢٠٢٢ في ٣١ مارس			
الإجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	الإجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة
(مدققة) درهم	(مدققة) درهم	(مدققة) درهم	(مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم	(غير مدققة) درهم
١,٨٨٨,٩٨٧,٦٦٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦	٢,٧٥٨,٩٥٠,١٤٤	١,١٧٨,١٨٠,٧٤٤	٣٠,٠١٨,٨٣٠	١,٥٥٠,٧٥٠,٥٧٠
٧٥,٦٦٤,٥٨٠	-	-	-	٥٩,٠١٢,٦٢٣	-	-	-
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦	٢,٨١٧,٩٦٢,٧٦٧	١,١٧٨,١٨٠,٧٤٤	٣٠,٠١٨,٨٣٠	١,٥٥٠,٧٥٠,٥٧٠
١,١٣٧,١٧٢,٩٧٩	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦	١,٩٥٥,٥٦٨,٦٣٧	١٧٧,٤٩٦,٤٥٦	١٩,٩٣٩,٥٢٤	١,٧٥٨,١٣٢,٦٥٧
١٤٦,٥٧١,٧٥٨	-	-	-	١٥٨,٤٧٦,٤١٢	-	-	-
١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦	٢,١١٤,٠٤٥,٠٤٩	١٧٧,٤٩٦,٤٥٦	١٩,٩٣٩,٥٢٤	١,٧٥٨,١٣٢,٦٥٧

التزامات القطاع  
الإلتزامات غير  
المخصصة  
الإجمالي

لا توجد معاملات بين قطاعات الأصول.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ج. و المؤسسة التابعة لها  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

#### ١٧. معلومات القطاع (تابع)

الإجمالي	الإستثمار	إجمالي التأمين	التأمين على الحياة	التأمين على الحياة	أخرى	صومية و أخرى	الحوادث و المسؤولية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
								حرائق	بحري
٢٣١,١٠٦,٩٨٦	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٤,٨٨٧,٤٣٨	-	٢٣١,١٠٦,٩٨٦	٢,٦٦٥,٨٢٣	٨٥٥,٣٢٠	١٣٩,٠٠٧,٦٥٦	٦٧,١٥١,٤٤٧	١١,٤٩٤,١٠٣	١٠,٧٨٧,٩١٧	٣,٣٨١,١٠٣
(٥,٢٦٦,٠٤٢)	-	١٧,٧٩٧,٧٠٣	-	٥٢٩,٩٠٠	٦,١٣٩,٢٠٦	٦,٧١٤,٨٧٩	٧٠٧,١٩٥	-	-
١٩,٦٢١,٣٩٦	٧,٠٨٩,٧٣٥	٢٤٦,٩٠٤,٦٨٩	٢,٦٦٥,٨٢٣	٨٥٥,٣٢٠	١٤٥,١٤٦,٤١٢	٧٤,٨٦٦,٣٦٨	٧,٧٩١,٣٠٨	١٠,٧٨٧,٩١٧	٣,٣٨١,١٠٣

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي	الإستثمار	إجمالي التأمين	التأمين على الحياة	التأمين على الحياة	أخرى	صومية و أخرى	الحوادث و المسؤولية	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مدققة)	
								حرائق	بحري
٢٢١,١٢٣,٢٥١	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٦,٠٦٠,٣٥٥	-	٢٢١,١٢٣,٢٥١	٢,٤٤٥,١٣٩	٥٢٩,٩٠٠	١٢٣,٧٠٥,١٦١	٧٢,٢٩٠,١٧١	١٣,٦٤١,٧٦٨	٩,٠٨١,٠١٢	٦,١٧٠,٠٥١
(٥,٣٩٩,٣٨٨)	-	١٧,٤٤٤,٦٨٥	-	٥٢٩,٩٠٠	٣,٢٣٨,١٤٧	٤,٩١٨,٢٧٥	٢,٥٨٨,٣١٢	-	-
٢٠,٦٦٠,٩٦٧	٨,٦١٥,٦٧٠	٢٣٨,٥٦٧,٩٣٦	٢,٤٤٥,١٣٩	٥٢٩,٩٠٠	١٢٦,٩٤٣,٣٠٨	٧٧,٢٠٨,٤٤٦	١٦,٢٣٠,٠٨٠	٩,٠٨١,٠١٢	٦,١٧٠,٠٥١

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

١٨ الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين في المجموعة والمديرين والشركات التي يسيطرون عليها هم وعائلاتهم والتي يمارسون فيها نفوذاً كبيراً فضلاً عن موظفي الإدارة الرئيسيين.

١-١٨ مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٣٨,٩٩٩,٠٢٤	٣٩,٨٥٠,٩٠٥	المستحق من حملة وئاق التأمين
٤٤٦,٠٦٩	٤٥٣,٩٩١	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:

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢,١٢٤,٤٦٤	٢,١٢٢,١٣٧	إجمالي أقساط التأمين
١٦٨,٦٠٩	٦٢٢,٤٨٤	مطالبات مسددة

يتم احتساب أقساط التأمين على الأطراف ذات العلاقة بأسعار متفق عليها مع الإدارة.

تعويضات الإدارة العليا

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٩٦٨,١٩٦	١,١٢٧,١٩٦	مكافآت المدراء الرئيسيين بما فيها
٤٨,٧٥٢	٥٨,٢٩٢	منافع قصيرة الأجل
		منافع طويلة الأجل

١٩ موسمية النتائج

تتضمن إيرادات الإستثمار إيرادات توزيعات أرباح قدرها لاشيء درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١: لاشيء درهم)، وهي ذات طابع موسمي.

شركة البحرية الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها  
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢٠ خطابات الضمان و التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
٦,٢٤٠,٢٩٦	٥,٨٦٠,٧٩٦

خطابات ضمان

مطالبات قضائية

كما هو متعارف عليه مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، تخضع الشركة للتقاضي في سياق أعمالها العادية. وبناء على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة أن نتيجة هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو حالتها المالية.

٢١ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. على هذا النحو، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. إن الأساس الذي يقوم عليه تعريف القيمة العادلة هو الافتراض بأن المجموعة تعمل بشكل مستمر دون أي نية أو شرط لتقليص حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط غير مادية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المستهلكة في البيانات المالية المختصرة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للأصول والالتزامات والمطلوبات المالية وغير المالية باستخدام أساليب وافتراضات تقييم مماثلة كما هو مستخدم في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في	التسلسل	تقنيات التقييم والمدخلات	مدخلات	علاقة المدخلات التي
	٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) درهم	الرئيسية للقيمة العادلة	جوهرية لا يمكن ملاحظته	لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٦,٧٦٢,٩٨٠	٢٣,٣٧٤,١٦٦	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط.	لا شئ	لا ينطبق
الأوراق المالية الغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	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	الإعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة
الإستثمارات في ممتلكات	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	منهجية الدخل	التدفقات النقدية المتوقعة	كلما زادت التدفقات النقدية المتوقعة ، ارتفعت القيمة العادلة
	٨٦٦,٧٩٤,٠٧٨	٨٦٣,٤٠٥,٢٦٤			

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية والأصول غير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف 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 و الالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام ، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) ؛ و
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تشمل مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
٢٦,٧٦٢,٩٨٠	-	-	٢٦,٧٦٢,٩٨٠	الأصول المالية بالقيمة العادلة
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	-	-	الأوراق المالية المدرجة
٨٦٦,٧٩٤,٠٧٨	٨٤٠,٠٣١,٠٩٨	-	٢٦,٧٦٢,٩٨٠	الأوراق المالية الغير المدرجة
				الإستثمارات العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
٢٣,٣٧٤,١٦٦	-	-	٢٣,٣٧٤,١٦٦	الأصول المالية بالقيمة العادلة من
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	-	-	الأوراق المالية المدرجة
٨٦٣,٤٠٥,٢٦٤	٨٤٠,٠٣١,٠٩٨	-	٢٣,٣٧٤,١٦٦	الأوراق المالية الغير المدرجة
				الإستثمارات العقارية

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

٢٢ توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢٩ مارس ٢٠٢١ ، وافق المساهمون على توزيع أرباح قدرها ١٠ فلس للسهم الواحد بقيمة ٢٥ مليون درهم لعام ٢٠٢٠ ، وتم سدادها بالكامل في ٥ أبريل ٢٠٢١ .

خلال الفترة ، اقترح مجلس الإدارة توزيع أرباح قدرها ١٠ فلس لكل سهم بقيمة ٢٥ مليون درهم إماراتي عن عام ٢٠٢١ يتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠٢٢ . كما اقترح مجلس الإدارة مكافأة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بقيمة ١,٠٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي. تمت الموافقة عليها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢١ أبريل ٢٠٢٢ ولم يتم إدراجها كالتزام في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٢٣ أحداث هامة

في ٣١ يناير ٢٠٢٢ ، أعلنت وزارة المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة عن إدخال معدل ضريبة اتحادية على الشركات بنسبة ٩٪ ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يونيو ٢٠٢٣ . لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ . ستبدأ الإدارة عملية تقييم الآثار المترتبة على ضريبة الشركات الفيدرالية هذه على الشركة.

٢٤ اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتمادها لإصدارها في ١٢ مايو ٢٠٢٢ .