

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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

المحتويات

صفحة

١	تقرير مراجعه القوائم 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

جرائنت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
- فرع الشارقة

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

هاتف ٩٦٩١ ٦٥٢٥ ٩٦٩١
فاكس ٩٦٩٠ ٦٥٢٥ ٩٦٩١

تقرير مراجعه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع والمؤسسة التابعة لها

المقدمة

قمنا بإجراء المراجعة لقائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢، وقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية 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 القوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن المراجعة أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن التوصل إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

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



جرائنت ثورنتون

جرائنت ثورنتون

أسامة البكري

سجل مراجعي الحسابات رقم: ٩٣٥

الشارقة، ١١ أغسطس 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاحات	الأصول
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		الأصول غير المتداولة
١٠,٧٨١,٦٩٠	١٠,٢٢١,٤٦٩	٤	ممتلكات ومعدات
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٥	إستثمارات في ممتلكات
٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٤٩,٢٤١,٥٠٢	٦	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	الشاملة الأخرى
٨٨٤,١٨٦,٩٥٤	٩٠٦,٠١٥,٩٧١		وديعة إلزامية
			مجموع الأصول غير المتداولة
٣٥٦,٤٤٠,٦٥٢	٦٢٨,٤٩٤,٧٥١	٨	الأصول المتداولة
٣٨٦,١٢٩,١٨١	٧٥٤,٩٠٣,٤٦٧	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٣٣٧,٨٩٥,٤٥٨	٢٨٦,٨٨٧,٦٧٢	١٠	ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٨٠,٤٦٥,٢٩١	١,٦٧٠,٢٨٥,٨٩٠		أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	٢,٥٧٦,٣٠١,٨٦١		مجموع الأصول المتداولة
			مجموع الأصول
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين والإلتزامات
١٢٢,١٢٦,٣٧٧	١٢٢,١٢٦,٣٧٧		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		راس المال
٦,٨١٦,٧٨٦	٩,٥١٥,١٥٣		إحتياطي قانوني
(١٥,٣٥٢,٢٩٩)	(١٢,٤١٧,٣٠٨)		إحتياطي إختياري
١١٧,٣١٦,٦٤٤	١١٥,٣٤٣,٤٠٩		إحتياطي إعادة التأمين
٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨	٦٨٤,٥٦٧,٦٣١		التغير المتراكم في القيمة العادلة
			أرباح مرحلة
			مجموع حقوق المساهمين
٣٩,٧٨٧,٣١٢	٤١,٠٨٨,٧٠١		الإلتزامات غير متداولة
١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	٦٢,٠٦٨,٦٣٠	١٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣,٦٤١,٣٤٢	٢,٨٤٨,٨٢٩	١٦	إستلاف من البنوك
١٦٧,٦٣٢,٥٧٧	١٠٦,٠٠٦,١٦٠		إلتزامات تأجير
			مجموع الإلتزامات غير المتداولة
٥٤٤,٧٠٧,٧٧٢	٩٠١,٤٣٤,٤٢٠	٨	إلتزامات متداولة
٤٣٧,٣٥٤,٠٥٥	٦٩٩,٤٤٣,٦٤٣		إلتزامات عقود التأمين
١,٥٩٦,٢٧٠	١,٤٩٨,٩٤٨	١٦	ذمم تأمين وأرصدة دائنة أخرى
١٣٢,٤٥٤,٠٦٣	١٨٣,٣٥١,٠٥٩	١٢	إلتزامات تأجير
١,١١٦,١١٢,١٦٠	١,٧٨٥,٧٢٨,٠٧٠		إستلاف من البنوك
١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧	١,٨٩١,٧٣٤,٢٣٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	٢,٥٧٦,٣٠١,٨٦١		مجموع الإلتزامات
			مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات



عضو مجلس الإدارة المنتدب

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
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	إيضاحات
٤٤٧,١٧٣,٠٥٧	٤٦١,٩١٩,٠٨٨	٢٢٦,٠٠٩,٨٠٦	٢٣٠,٨١٢,١٠٢	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(٣٣٩,٠١٠,٥٥٦)	(٣٣١,٣٦٩,٣٤٩)	(١٧٣,٥٤٥,٥٥٦)	(١٦٨,٠٦٠,٤٤٥)	١٣ يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين صافي إيرادات أقساط التأمين
١٠٨,١٦٢,٥٠١	١٣٠,٥٤٩,٧٣٩	٥٢,٤٦٤,٢٥٠	٦٢,٧٥١,٦٥٧	إجمالي المطالبات المتكبدة مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين صافي المطالبات المتكبدة
(٣١١,٥٤٧,١٢٧)	(٤١٩,١٤٣,٧١٠)	(١٦٤,٥٣٨,٨٦١)	(١٩٩,٩٧٩,٩٩٦)	إجمالي العمولات المكتسبة يطرح: العمولات المكتسبة صافي العمولات المكتسبة
٢١٧,١٣٧,٨٧٤	٢٩٦,٣٠١,٨٥٤	١٢١,١٢١,٨١٤	١٤٣,١٩٨,٩٠١	إجمالي العمولات المكتسبة يطرح: العمولات المكتسبة صافي العمولات المكتسبة
(٩٤,٤٠٩,٢٥٣)	(١٢٢,٨٤١,٨٥٦)	(٤٣,٤١٧,٠٤٧)	(٥٦,٧٨١,٠٩٥)	
٥١,٨٢٩,٧٨٢	٥٨,٣٩٩,٤٤٣	١٢,٥٣٤,٨٦٦	١٧,٣٠٨,٢٨٦	إجمالي العمولات المكتسبة يطرح: العمولات المكتسبة صافي العمولات المكتسبة
(٢٠,٠٢٤,٤٨٩)	(١٨,٨٢٧,٦٤١)	(٨,٦٨٨,٦٧٢)	(٨,٣٩٢,٩٦٥)	
٣١,٨٠٥,٢٩٣	٣٩,٥٧١,٨٠٢	٣,٨٤٦,١٩٤	٨,٩١٥,٣٢١	
٤٥,٥٥٨,٥٤١	٤٧,٢٧٩,٦٨٥	١٢,٨٩٣,٣٩٧	١٤,٨٨٥,٨٨٣	أرباح التأمين مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين صافي أرباح التأمين
(٢٤,٧٨٠,٧٨٩)	(٢٤,٦٧٦,٠٥٩)	(٩,٥٦٠,٣٣٩)	(١٠,٠٧٩,٩٦٠)	
٢٠,٧٧٧,٧٥٢	٢٢,٦٠٣,٦٢٦	٣,٣٣٣,٠٥٨	٤,٨٠٥,٩٢٣	
١٦,٧١٠,١٦١	١٤,٢٩٠,٨٦٦	٨,٠٩٤,٤٩١	٧,٢٠١,١٣١	إيرادات إستثمارات وأخرى تكاليف التمويل - إستلاف من البنوك تكاليف التمويل - التزامات إيجار مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة ربح الفترة
(٥,٤٣٣,٠٦٩)	(٤,٩٩٩,٥٣٧)	(٢,٦١٦,٠٢٢)	(٢,٥١٨,٦٢٣)	
(٨٢٩,٤٨٤)	(١,١٦٣,٦١٥)	(٣٥١,١٢٢)	(٥٥٥,٥٧٢)	
(٣,٦٦٠,٤٨١)	(٥,٠٠٦,٢٠٨)	(١,٥٥٦,٥٠٢)	(٢,٨٢٩,١٢٣)	
٢٧,٥٦٤,٨٧٩	٢٥,٧٢٥,١٣٢	٦,٩٠٣,٩٠٣	٦,١٠٣,٧٣٦	
٠,١١	٠,١٠	٠,٠٣	٠,٠٢	١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

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
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٦,١٠٣,٧٣٦	٦,٩٠٣,٩٠٣	٢٥,٧٢٥,١٣٢	٢٧,٥٦٤,٨٧٩
الإيرادات 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	٩٣١,٧٥١	٢,٩٣٤,٩٩١	١,٦٤٥,٨٧١
(٤٥٣,٨٢٣)	٩٣١,٧٥١	٢,٩٣٤,٩٩١	١,٦٤٥,٨٧١
الأرباح الشاملة الأخرى للفترة	٧,٨٣٥,٦٥٤	٢٨,٦٦٠,١٢٣	٢٩,٢١٠,٧٥٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٥,٦٤٩,٩١٣	٢٨,٦٦٠,١٢٣	٢٩,٢١٠,٧٥٠

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي إعادة التأمين	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	٢,٦١٩,٠٥١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤
٢٧,٥٦٤,٨٧٩	٢٧,٥٦٤,٨٧٩	-	-	-
١,٦٤٥,٨٧١	-	-	-	-
٢٩,٢١٠,٧٥٠	٢٧,٥٦٤,٨٧٩	-	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٧٧,٣٩٥)	-	-	-
٢٧٨,٩٣٧,٨٩٥	١٢٢,٨٧٢,٢٦٨	٦,٢٩٦,٤٤٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤
٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨	١١٧,٣١٦,٦٤٤	٦,٨١٦,٧٨٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧
٢٥,٧٢٥,١٣٢	٢٥,٧٢٥,١٣٢	-	-	-
٢,٩٣٤,٩٩١	-	٢,٩٣٤,٩٩١	-	-
٢٨,٦٢٠,١٢٣	٢٥,٧٢٥,١٣٢	٢,٩٣٤,٩٩١	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٦٩٨,٣٦٧)	٢,٦٩٨,٣٦٧	-	-
٦٨٤,٥٦٧,٦٣١	١١٥,٣٤٣,٤٠٩	٩,٥١٥,١٥٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧
		(١٢,٤١٧,٣٠٨)		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
				(مُدقَّقة) ٢٠٢٠
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
				ربح الفترة
				الأرباح الشاملة الأخرى للفترة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة
				المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
				توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
				الرصيد كما في ٣٠ يونيو
				(مُدقَّقة) ٢٠٢١
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
				ربح الفترة
				الأرباح الشاملة الأخرى للفترة
				إجمالي الدخل الشامل الأخرى للفترة
				المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
				توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)
				الرصيد كما في ٣٠ يونيو
				(مُدقَّقة) ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متصلاً لهذه القوائم المالية الموحدة المرحلة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢		
درهم	درهم		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٢٧,٥٦٤,٨٧٩	٢٥,٧٢٥,١٣٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة
			تعديلات:
١,٧٠١,٦٧٨	١,٣٧٠,٣٧٠	٤	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٤,٣٤٢,٩٠٣)	(٣,٦١٧,٢٣٣)		إيرادات فوائد على ودائع
(٦٩٢,٧١٦)	(١,٠٨١,٣٤٨)	١٩	إيرادات توزيعات أرباح
(١١,٦٤٠,٠٧٢)	(٩,٤٧٥,٥٣٦)		صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
(٢,٥٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	٤	ربح من بيع الممتلكات والمعدات
٩٣٦,٥٢٨	١,٧٨٢,٨٧٨		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٢٦٢,٥٥٣	٦,١٦٣,١٥٢		تكاليف التمويل
(٣١,٩٧٠)	(١١,٧٤٩)		إيرادات أخرى
-	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٩,٧٥٥,٤٧٧	٢١,٨٠٠,٦٦٦		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل
(١٨٤,٩٧١,٧٢٢)	(٢٧٢,٠٥٤,٠٩٩)		أصول عقود إعادة التأمين
(٢٨٨,٠٨٨,٨١٨)	(٣٦٨,٧٧٤,٢٨٦)		نم تأمين و أرصدة مدينة أخرى
٢٥٢,٢٧٢,٢٧١	٣٥٦,٧٢٦,٦٤٨		إلتزامات عقود التأمين
٢٢٩,٦٤٨,٤٢٧	٢٦٢,٠٨٩,٥٨٨		نم تأمين و أرصدة دائنة أخرى
٢٨,٦١٥,٦٣٥	(٢١١,٤٨٣)		النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
(٣١٣,٢٨٠)	(٤٨١,٤٨٩)		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٨,٣٠٢,٣٥٥	(١,٧٤٢,٩٧٢)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١٥,٥٥٠,٠٨٨)	٦٩,٦٩٦,٤٢٤		الحركة في ودائع ثابتة مرهونة و تستحق بعد ثلاثة أشهر
١٢٦,٠٠٠	٢١٦,٠٠٠		زيادة في الودائع الثابتة
-	(١٩,٤٥٤,٢٤٧)		شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
(١٥٨,٨٤٨)	(٨١٠,١٤٩)	٤	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٥٠٠	١٠٥,٠٠٠	٤	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٤,٣٤٢,٩٠٣	٣,٦١٧,٢٣٣		إيرادات فوائد مقبوضة
٦٩٢,٧١٦	١,٠٨١,٣٤٨		إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
١١,٦٤٠,٠٧٢	٩,٤٧٥,٥٣٦		صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
٣١,٩٧٠	١١,٧٤٩		إيرادات أخرى
١,١٢٧,٢٢٥	٦٣,٩٣٨,٨٩٤		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢	توزيعات أرباح مدفوعة
(٧,٣١٧,١٩٦)	(١١,٢٣٨,٢٩٧)		إستلاف من البنوك - صافي
(٥,٤٣٣,٠٦٩)	(٤,٩٩٩,٥٣٧)		تكاليف التمويل المدفوعة
(٢,٢٤١,٨٠٣)	(٢,٠٥٣,٤٥٠)		مدفوعات الإلتزامات إيجار
(٣٩,٩٩٢,٠٦٨)	(٤٣,٢٩١,٢٨٤)		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٠,٥٦٢,٤٨٨)	١٨,٩٠٤,٦٣٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٤٦,٢١٦,٠٢٢	٣٩,٠٥٢,٧٣٢		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٣٥,٦٥٣,٥٣٤	٥٧,٩٥٧,٣٧٠	١٥	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

تم إصدار مرسوم القانون الاتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات الجديد") في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ مع تاريخ نفاذ في ٢ يناير ٢٠٢٢، وسيحل بالكامل محل القانون الاتحادي رقم ٢ لعام ٢٠١٥، بصيغته المعدلة، بشأن الشركات التجارية. أمام الشركة اثني عشر شهرًا من تاريخ السريان للإلتزام بأحكام قانون الشركات الجديد.

تم إصدار المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ المعدل لبعض أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين وتنظيم أعمالها بتاريخ ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠ ودخلت التعديلات حيز التنفيذ بتاريخ ٢ يناير ٢٠٢١. واعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، تم دمج هيئة التأمين الآن في البنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، التي بدأت إجراءاتها التشغيلية 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:

معايير 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

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 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 ٢٠٢١.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الممتلكات والمعدات

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

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

يتم استبعاد تحديد عنصر الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عند عدم توقع فوائد اقتصادية مستقبلية من استخدامه. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل (يتم حسابه على أنه الفرق بين صافي عائدات التصرف والقيمة الدفترية للأصل) في بيان الدخل الموحد في السنة التي يتم فيها إلغاء تحقق الأصل.

يتم الاعتراف بالأرض بالتكلفة ولا يتم إهلاكها. يتم احتساب الإهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتخصيص تكلفتها أو المبالغ المعاد تقييمها لقيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ، على النحو التالي:

أعوام

١٥

١٠

٥

٥

مدة الإيجار

فيلا سكنية

التجهيزات المكتبية

معدات الكمبيوتر

الأثاث والمعدات

حق الانتفاع

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأستثمارات العقارية

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

توزيعات الأرباح

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف 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

•التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا هي جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد

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

- قدرة على التحكم بالمنشأة المستثمر بها؛
 - نشوء حق للمجموعة في العوائد المتغيرة نتيجة لارتباطها بالمنشأة المستثمر بها ؛ و
 - القدرة على التحكم في المنشأة المستثمر بها بغرض التأثير على عوائد المستثمر.
- تعيد المجموعة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة اي من المنشآت المستثمر بها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات على واحد أو أكثر من عناصر التحكم الثلاثة المذكورة أعلاه.
- عندما يكون لدى المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت للشركة المستثمر فيها ، يكون لها السلطة على الشركة المستثمر فيها عندما تكون حقوق التصويت كافية لمنحها القدرة العملية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها من جانب واحد.
- تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كانت حقوق تصويت المجموعة في شركة مستثمر فيها أم لا كافية لمنحها السلطة ، بما في ذلك ما يلي:

- حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنسبة لحجم ومدى ملكية حاملي حقوق التصويت الآخرين ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحتفظ بها المجموعة أو حاملي حقوق التصويت الآخرين 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 وتوقف 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 الأطراف غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى حدوث عجز في أرصدة الأطراف غير المسيطرة.

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

يتم استبعاد جميع المعاملات بما في ذلك الاصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

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

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٤ ممتلكات ومعدات

- بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٨١٠,١٤٩ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١٥٨,٨٤٨ درهم).
- بلغت مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ١,٣٧٠,٣٧٠ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ١,٧٠١,٦٧٨ درهم)
- بلغت أرباح استبعاد أصول وممتلكات خلال الفترة الحالية ١٠٥,٠٠٠ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢٥٠٠ درهم)
- 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 للممتلكات 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 الممتلكات في الإمارات العربية المتحدة.

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

تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. 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 يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى ٣).

٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	
٤٥,٧٦٣,٤٠٤	٢٣,٣٧٤,١٦٦	حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	مدرجة - بالقيمة العادلة
٤٩,٢٤١,٥٠٢	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
٤٩,٢٤١,٥٠٢	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٤٩,٢٤١,٥٠٢	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	

٧ وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٨ أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٣٤١,٢١٤,٩٣٠	٢٧١,٧٠٥,٥٠٧	إلتزامات عقود التأمين – إجمالي
٨٧,٧٣٠,٢٣٥	٧١,٠٥٦,٠٢١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٧,٤٢٦,٤٧٨	٦,٣٥٣,٠٥٢	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٤٥٦,٢٧٦,٧٦٨	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	احتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٨,٧٨٦,٠٠٩	١١,٩٥١,٨٠٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٩٠١,٤٣٤,٤٢٠	٥٤٤,٧٠٧,٧٧٢	احتياطي مخاطر غير منتهية
		إجمالي إلتزامات عقود التأمين – إجمالي
٢٤٦,٧٦٠,٦٠٧	١٩٥,١٦٢,٨٨٩	مسترد من اعادة التأمين
٥٧,٦٥٩,٦٨٨	٤٥,٥٠٧,٣٨٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٢٤,٠٧٤,٤٥٦	١١٥,٧٧٠,٣٨١	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٦٢٨,٤٩٤,٧٥١	٣٥٦,٤٤٠,٦٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
		إجمالي حصة إعادة التأمين من إلتزامات التأمين صافي
٩٤,٤٥٤,٣٢٣	٧٦,٥٤٢,٦١٨	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٠,٠٧٠,٥٤٧	٢٥,٥٤٨,٦٣٩	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٧,٤٢٦,٤٧٨	٦,٣٥٣,٠٥٢	احتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
١٣٢,٢٠٢,٣١٢	٦٧,٨٧١,٠٠٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٧٨٦,٠٠٩	١١,٩٥١,٨٠٥	احتياطي مخاطر غير منتهية
٢٧٢,٩٣٩,٦٦٩	١٨٨,٢٦٧,١٢٠	

٩ ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٦٤٠,٦١٩,٠٥١	٢٨٦,٤٥٧,٩٧٧	مدينو التأمين وعقود إعادة التأمين
٤٦,٠٨١,٨٢٧	٤٤,٣٣٠,٨٩٥	مستحق من حملة البوالص
٩٣,٠٣٤,٨٩٦	٨٦,٤٦٢,١٢٦	مستحق من شركات إعادة التأمين
(٥٩,١٠٧,٥١٨)	(٥٩,١٠٧,٥١٨)	مستحق من شركات التأمين
٧٢٠,٦٢٨,٢٥٦	٣٥٨,١٤٣,٤٨٠	مخصص انخفاض القيمة
		أرصدة مدينة أخرى
٣,٩١٠,١٢١	٣,٧٣٤,١٩٧	الذمم المدينة للموظفين
١٣,٧٥١,١٤١	١٣,٣٣٦,٥٤٢	ذمم إيجارات مدينة
١٦,٦١٣,٩٤٩	١٠,٩١٤,٩٦٢	مصاريف مدفوعة مقدما وأخرى
٧٥٤,٩٠٣,٤٦٧	٣٨٦,١٢٩,١٨١	

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٥٩,١٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية
-	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٥٩,١٠٧,٥١٨	٥٩,١٠٧,٥١٨	مخصص خلال الفترة/السنة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٠ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
١٢٠,٤٧٤	١٣٥,٩٩١	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
٢٩,٤٤٧,٨٩٦	٥٦,٣٦٧,٤٠٧	حسابات جارية
٩,٤٨٤,٣٦٢	١,٤٥٣,٩٧٢	حسابات تحت الطلب
١,١٨١,٠٠٠	٩٦٥,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢٩٧,٦٦١,٧٢٦	٢٢٧,٩٦٥,٣٠٢	ودائع ثابتة
<u>٣٣٧,٨٩٥,٤٥٨</u>	<u>٢٨٦,٨٨٧,٦٧٢</u>	

ودائع ثابتة بمبلغ ١٥٩,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٥,٩ مليون درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة. جميع الودائع الثابتة مودوعه لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

٣٠ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٢ إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٦٠,٥٦٥,٨٢٨	٩٥,٥٨٠,٤٧١	سحب على المكشوف
١٩٦,٠٩٢,١٥٨	١٤٩,٨٣٩,٢١٨	قروض
<u>٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦</u>	<u>٢٤٥,٤١٩,٦٨٩</u>	
١٣٢,٤٥٤,٠٦٣	١٨٣,٣٥١,٠٥٩	يتم تسديد الاستلاف من البنوك كما يلي :
١٠٥,٨٧٠,٥٨٨	٦٢,٠٦٨,٦٣٠	عند الطلب أو خلال سنة
١٨,٣٣٣,٣٣٥	-	في السنة الثانية
<u>٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦</u>	<u>٢٤٥,٤١٩,٦٨٩</u>	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
(١٣٢,٤٥٤,٠٦٣)	(١٨٣,٣٥١,٠٥٩)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الإلتزامات المتداولة)
<u>١٢٤,٢٠٣,٩٢٣</u>	<u>٦٢,٠٦٨,٦٣٠</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 ٢٠٢٢، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ١٥٩,٥ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٢,٩ مليون درهم) ورهن 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.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
				إيرادات أقساط التأمين
				إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٦٩٣,٤٠٧,٦٦٨	٧٣٤,٥٥٤,٤٧٠	٨٥,٨٣٤,٩٤٧	٨٥,٨٥٥,٨٦١	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢٤٦,٢٣٤,٦١١)	(٢٧٢,٦٣٥,٣٨٢)	١٤٠,١٧٤,٨٥٩	١٤٤,٩٥٦,٢٤١	
٤٤٧,١٧٣,٠٥٧	٤٦١,٩١٩,٠٨٨	٢٢٦,٠٠٩,٨٠٦	٢٣٠,٨١٢,١٠٢	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
				أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٥٣٥,٤٧٨,٩٥١)	(٥٣٩,٦٧٣,٤٢٤)	(٦١,٣٣٠,١٠٧)	(٥٥,٦٣٦,٩٩١)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٩٦,٤٦٨,٣٩٥	٢٠٨,٣٠٤,٠٧٥	(١١٢,٢١٥,٤٤٩)	(١١٢,٤٢٣,٤٥٤)	
(٣٣٩,٠١٠,٥٥٦)	(٣٣١,٣٦٩,٣٤٩)	(١٧٣,٥٤٥,٥٥٦)	(١٦٨,٠٦٠,٤٤٥)	صافي إيرادات أقساط التأمين
١٠٨,١٦٢,٥٠١	١٣٠,٥٤٩,٧٣٩	٥٢,٤٦٤,٢٥٠	٦٢,٧٥١,٦٥٧	

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	
				صافي أرباح الفترة (بالدرهم)
٢٧,٥٦٤,٨٨٠	٢٥,٧٢٥,١٣٢	٦,٩٠٣,٩٠٣	٦,١٠٣,٧٣٦	متوسط عدد الأسهم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم)
٠,١١	٠,١٠	٠,٠٣	٠,٠٢	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٥ النقدية وما في حكمها لقائمة التدفقات النقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢٢,٠١٣,٢٦٢	٢٨٦,٨٨٧,٦٧٢	أرصدة البنوك والنقد
(٩٣,٩٨٠,٩٦٠)	(١٥٩,٤٩٠,٣٢٩)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة
(١٩١,٠٤١,٧٦٨)	(٦٨,٤٧٤,٩٧٣)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٣٣٧,٠٠٠)	(٩٦٥,٠٠٠)	يطرح: تأميمات نقدية
<u>٣٥,٦٥٣,٥٣٤</u>	<u>٥٧,٩٥٧,٣٧٠</u>	

١٦ التزامات إيجار

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
درهم	درهم	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٩٦,٢٧٠	١,٤٩٨,٩٤٨	متداول
٣,٦٤١,٣٤٢	٢,٨٤٨,٨٢٩	غير متداول
<u>٥,٢٣٧,٦١٢</u>	<u>٤,٣٤٧,٧٧٧</u>	

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	٢	١ إلى ٢	٢٠	مكاتب

يتم تأمين التزامات الإيجار من قبل الأصول الأساسية ذات الصلة. كان الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ كما يلي:

الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية			
مجموع درهم	٢-١ سنة درهم	خلال سنة درهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٧,١٨١,٠٢٨	٣,٩١٠,٢١٧	٣,٢٧٠,٨١١	مدفوعات إيجار
(٢,٨٣٣,٢٥١)	(١,٠٦١,٣٨٨)	(١,٧٧١,٨٦٣)	تكاليف تمويل
<u>٤,٣٤٧,٧٧٧</u>	<u>٢,٨٤٨,٨٢٩</u>	<u>١,٤٩٨,٩٤٨</u>	صافي القيمة الحالية
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٢٣٤,٤٧٨	٥,٥٠١,٠٢٣	٣,٧٣٣,٤٥٥	مدفوعات إيجار
(٣,٩٩٦,٨٦٦)	(١,٨٥٩,٦٨١)	(٢,١٣٧,١٨٥)	تكاليف تمويل
<u>٥,٢٣٧,٦١٢</u>	<u>٣,٦٤١,٣٤٢</u>	<u>١,٥٩٦,٢٧٠</u>	صافي القيمة الحالية

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ح. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧ معلومات القطاع

لاغراض 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 والبرقي والطبي والعمامة و المركبات وغير ها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة الجماعي.
يشتمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والمنتجات الاستثمارية.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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	٢,٤٧٦,٦٣٣,٩٥٢	١,١٢٧,٥١٠,٩٤٥	٢٩,٣٢٦,٠٧٨	١,٣١٩,٧٥٦,٩٢٩
٧٥,٦٦٤,٥٨٠	-	-	-	٩٩,٦٢٧,٩٠٩	-	-	-
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦	٢,٥٧٦,٣٠١,٨٦١	١,١٢٧,٥١٠,٩٤٥	٢٩,٣٢٦,٠٧٨	١,٣١٩,٧٥٦,٩٢٩

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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
١,١٣٧,١٧٢,٩٧٩	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦	١,٧١٩,٩٤٨,٥٧٥	١٥٢,٤٩٦,٠١٦	١٨,٩٢٨,٢٨٩	١,٥٤٨,٥٢٤,٢٧٠
١٤٦,٥٧١,٧٥٨	-	-	-	١٧١,٧٨٥,٦٥٥	-	-	-
١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦	١,٨٩١,٧٣٤,٢٣٠	١٥٢,٤٩٦,٠١٦	١٨,٩٢٨,٢٨٩	١,٥٤٨,٥٢٤,٢٧٠

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٧ معلومات القطاع (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	إجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عمومية واخرى	الحوادث والمسؤولية	حرائق	بحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
٤٦١,٩١٩,٠٨٨	درهم	٤٦١,٩١٩,٠٨٨	٤,٨٥٤,٥٧٢	٢٨٣,٢٤٦,١٠١	١٢٩,٠٨٤,٢٢٤	٢١,٩٥٨,٠٨٦	٢٢,٧٧٦,١٠٥	نتيجة القطاع - صافي
٣٦,٨٩٤,٤٩٢	درهم	٢٢,٦٠٣,٦٢٦	١,٢٠٦,٤٢٦	٤,٠٥٣,٤٦٢	٧,٨٢٣,٠٤٩	٢,٩٨١,٩٩٢	٦,٥٣٨,٦٥٧	التكاليف غير الموزعة
(١١,١٦٩,٣٦٠)	درهم	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٢٥,٧٢٥,١٣٢	درهم	-	-	-	-	-	-	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	إجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عمومية واخرى	الحوادث والمسؤولية	حرائق	بحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
٤٤٧,١٧٣,٠٥٧	درهم	٤٤٧,١٧٣,٠٥٧	٥,٧٥٦,١٢٩	٢٥٣,٠١٢,٤٣٤	١٤١,٤٤٥,٤٦١	٢٧,٣٠٥,٦٨٤	١٩,٦٥٣,٣٤٩	نتيجة القطاع - صافي
٣٧,٤٨٧,٩١٣	درهم	٢٠,٧٧٧,٧٥٢	٦٥٠,٧٦٨	٦,٢٤٢,٥٩٢	٦,٥٧٥,٥١٢	٣,٧٧٢,٤٥٣	٣,٥٣٦,٤٢٧	التكاليف غير الموزعة
(٩,٩٢٣,٠٣٤)	درهم	-	-	-	-	-	-	ربح الفترة
٢٧,٥٦٤,٨٧٩	درهم	-	-	-	-	-	-	

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٤٠,٠٥١,٢٧١	٣٨,٩٩٩,٠٢٤	المستحق من حملة وناثق التأمين
٥٠٠,٠٠٠	٤٤٦,٠٦٩	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:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢,٥٨٨,٦١٤	٢,٩٢٣,٦٤٨	٧٩٩,١٨٤	٤٦٦,٤٧٧	اجمالي اقساط التأمين
١,٠٤٤,٨٤٨	٣٤١,١٤٠	١٧٢,٥٣١	٤٢٢,٣٦٤	مطالبات مسددة

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

تعويضات الإدارة العليا

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢,٢٥٤,٣٩٢	١,٩٣٦,٣٩٢	٩٦٨,١٩٦	١,١٢٧,١٩٦	مكافآت المدراء الرئيسيين بما فيها
١٠٦,٨٤٣	٨٩,٣٥٣	٤٠,٦٠٢	٤٨,٥٥١	منافع قصيرة الأجل
١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	١,٠٥٠,٠٠٠	منافع طويلة الأجل
-	-	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١٩ موسميہ النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح ١,٠٨١,٣٤٨ درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٦٩٢,٧١٦ درهم) ، وهي ذات طابع موسمي.

٢٠ خطابات الضمان و التزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)
٦,٢٤٠,٢٩٦	٥,٧٥٩,٢٩٦

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 المرحلية 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في	التسلسل	تقنيات التقييم والمدخلات	مدخلات	علاقة المدخلات التي
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الهرمي	الرئيسية	جوهرية	لا يمكن ملاحظتها
(غير مدققة)	(مدققة)	للقيمة		لا يمكن	بالقيمة العادلة
درهم	درهم	العادلة		ملاحظته	
٤٥,٧٦٣,٤٠٤	٢٣,٣٧٤,١٦٦	مستوى	أسعار العطاءات	لا شئ	لا ينطبق
		١	المعرضة في سوق نشط.		
الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر					
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	مستوى	صافي طريقة تقييم	صافي	الاعلى بين صافي قيمة
		٣	الأصول بسبب عدم توفر السوق والمعلومات المالية القابلة للمقارنة. تم تحديد صافي الأصول بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة	قيمة الأصول	الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة
٤٩,٢٤١,٥٠٢	٢٦,٨٥٢,٢٦٤				

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

- يقدم الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية والأصول غير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف بالمبدئي 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 الإلتزام ، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) ؛
 - المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تشمل مدخلات للأصل أو الإلتزام 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
٤٥,٧٦٣,٤٠٤	-	-	٤٥,٧٦٣,٤٠٤	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	الأوراق المالية المدرجة
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	-	-	الأوراق المالية الغير المدرجة
				الاستثمارات العقارية
٨٨٥,٧٩٤,٥٠٢	٨٤٠,٠٣١,٠٩٨	-	٤٥,٧٦٣,٤٠٤	

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 خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	الأوراق المالية المدرجة
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	-	-	الأوراق المالية الغير المدرجة
				الاستثمارات العقارية
٨٦٣,٤٠٥,٢٦٤	٨٤٠,٠٣١,٠٩٨	-	٢٣,٣٧٤,١٦٦	

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

أعلن المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي الذي عقد في ٢١ أبريل ٢٠٢٢ عن توزيع أرباح بقيمة ١٠ فلس للسهم بقيمة ٢٥ مليون درهم عن عام ٢٠٢١ وتم دفعها بالكامل خلال الفترة (٣٠ يونيو ٢٠٢١: ٢٥ مليون). كما وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١ البالغة ١,٠٥٠,٠٠٠ درهم إماراتي (٣٠ يونيو ٢٠٢١: لا شيء)

٢٣ حدث هام خلال الفترة

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 القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة المجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢. ستبدأ الإدارة عملية تقييم الآثار المترتبة على ضريبة الشركات الفيدرالية هذه على المجموعة.

٢٤ اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتمادها لإصدارها في ١١ أغسطس ٢٠٢٢.