

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

البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

صفحة

١	تقرير مراجعه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية
٢	بيان المركز المالي المختصر الموحد المرحلي
٣	بيان الدخل المختصر الموحد المرحلي
٤	بيان الدخل الشامل المختصر الموحد المرحلي
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد المرحلي
٦	بيان التدفقات النقدية المختصر الموحد المرحلي
٧	إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

## تقرير مراجعه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

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

### المقدمة

قمنا بإجراء المراجعة لبيان المركز المالي المختصر الموحد المرحلي المرفق لشركة البحيرة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، وبيان الدخل المختصر الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل المختصر الموحد المرحلي لفترة الثلاثة و التسعة أشهر وبيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد المرحلي وبيان التدفقات النقدية المختصر الموحد المرحلي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ذات الصلة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الموحدة المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار إستنتاج حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية في ضوء مراجعتنا لها.

### نطاق المراجعة

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

### الإستنتاج

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



جرائنت ثورنتون  
د.أسامة البكري

سجل مراجعي الحسابات رقم: ٩٣٥

الشارقة،

١٠ نوفمبر ٢٠٢٢

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)

بيان المركز المالي المختصر الموحد المرحلي  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاحات	الأصول
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		الأصول غير المتداولة
١٠,٧٨١,٦٩٠	٩,٧٤٧,٣٥٥	٤	ممتلكات ومعدات
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٥	إستثمارات في ممتلكات
٢٦,٨٥٢,٢٦٤	٧٠,٤٥٢,٤٣٦	٦	إستثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة إلزامية
٨٨٤,١٨٦,٩٥٤	٩٢٦,٧٥٢,٧٩١		مجموع الأصول غير المتداولة
٣٥٦,٤٤٠,٦٥٢	٥٧٥,١٠١,٨٢١	٨	الأصول المتداولة
٣٨٦,١٢٩,١٨١	٦٢٤,٤٩٢,٢٨١	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٣٣٧,٨٩٥,٤٥٨	٢٩٢,٩٢٧,٤٩١	١٠	ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٨٠,٤٦٥,٢٩١	١,٤٩٢,٥٢١,٥٩٣		أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	٢,٤١٩,٢٧٤,٣٨٤		مجموع الأصول المتداولة
			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	٩,٩٣٢,٥٣٨		إحتياطي إعادة التأمين
(١٥,٣٥٢,٢٩٩)	(١٠,١٨٤,٢٢٩)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١١٧,٣١٦,٦٤٤	١٠٤,٥٤٤,٣٣٦		أرباح مرحلة
٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨	٦٧٦,٤١٩,٠٢٢		مجموع حقوق المساهمين
			الإلتزامات غير المتداولة
٣٩,٧٨٧,٣١٢	٤١,٨٠٣,٩٥٨		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	٢٠,٨٣٣,٣٣٤	١٢	تسهيلات بنكية
٣,٦٤١,٣٤٢	٢,٣٧٦,٩٠١	١٦	إلتزامات عقود الإيجار
١٦٧,٦٣٢,٥٧٧	٦٥,٠١٤,١٩٣		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			إلتزامات متداولة
٥٤٤,٧٠٧,٧٧٢	٨٣٤,٢٤٥,٤٧٨	٨	إلتزامات عقود التأمين
٤٣٧,٣٥٤,٠٥٥	٦١٤,٢٠٠,٤٧١		ذمم تأمين وأرصدة دائنة أخرى
١,٥٩٦,٢٧٠	١,٦٢٣,٠٠٤	١٦	إلتزامات تأجير
١٣٢,٤٥٤,٠٦٣	٢٢٧,٧٧٢,٢١٦	١٢	تسهيلات بنكية
١,١١٦,١١٢,١٦٠	١,٦٧٧,٨٤١,١٦٩		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧	١,٧٤٢,٨٥٥,٣٦٢		مجموع الإلتزامات
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	٢,٤١٩,٢٧٤,٣٨٤		مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات



رئيس مجلس الإدارة  
الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)

بيان الدخل المختصر الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	إيضاحات
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٦٧٣,٦٩١,٥٢٥	٧٠٢,٨٦٤,٢٩٩	٢٢٦,٥١٨,٤٦٨	٢٤٠,٩٤٥,٢١١	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(٤٨٩,٣١٢,١٦٦)	(٥٠٢,٩٧١,١٠٢)	(١٥٠,٣٠١,٦١٠)	(١٧١,٦٠١,٧٥٣)	١٣ يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين صافي إيرادات أقساط التأمين
١٨٤,٣٧٩,٣٥٩	١٩٩,٨٩٣,١٩٧	٧٦,٢١٦,٨٥٨	٦٩,٣٤٣,٤٥٨	
(٤٩٧,٥٣٦,٠١٤)	(٦٨٥,٠١٣,٨٣٢)	(١٨٥,٩٨٨,٨٨٧)	(٢٦٥,٨٧٠,١٢٢)	إجمالي المطالبات المتكبدة مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين صافي المطالبات المتكبدة
٣٣٤,٣٩٧,٣٥٨	٤٧٨,٠٧١,٦٥٠	١١٧,٢٥٩,٤٨٤	١٨١,٧٦٩,٧٩٦	
(١٦٣,١٣٨,٦٥٦)	(٢٠٦,٩٤٢,١٨٢)	(٦٨,٧٢٩,٤٠٣)	(٨٤,١٠٠,٣٢٦)	
٧٩,٤٣٨,٠٨٢	٨٩,٥٧١,٠٠٢	٢٧,٦٠٨,٣٠٠	٣١,١٧١,٥٥٩	إجمالي العمولات المكتسبة يطرح: العمولات المتكبدة صافي العمولات المكتسبة
(٣٢,٦١٦,٦٢٥)	(٢٩,٣١١,٤٨٠)	(١٢,٥٩٢,١٣٦)	(١٠,٤٨٣,٨٣٩)	
٤٦,٨٢١,٤٥٧	٦٠,٢٥٩,٥٢٢	١٥,٠١٦,١٦٤	٢٠,٦٨٧,٧٢٠	
٦٨,٠٦٢,١٦٠	٥٣,٢١٠,٥٣٧	٢٢,٥٠٣,٦١٩	٥,٩٣٠,٨٥٢	أرباح التأمين مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين صافي (خسائر) / أرباح التأمين
(٤٠,٧٢١,٤٣٢)	(٤٠,٨١٤,٢٨٤)	(١٥,٩٤٠,٦٤٣)	(١٦,١٣٨,٢٢٥)	
٢٧,٣٤٠,٧٢٨	١٢,٣٩٦,٢٥٣	٦,٥٦٢,٩٧٦	(١٠,٢٠٧,٣٧٣)	
٢٢,٨٥٠,٤٢٦	١٩,٧٥٠,٤٩٤	٦,١٤٠,٢٦٥	٥,٤٥٩,٦٢٨	إيرادات إستثمارات وأخرى تكاليف التمويل - تسهيلات بنكية تكاليف التمويل - التزامات إيجار مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة (خسارة) / ربح الفترة (الخسارة) / الربح الأساسي للسهم الواحد
(٧,٧٠٠,٥٦٨)	(٧,٧١٣,١٤٧)	(٢,٢٦٧,٤٩٩)	(٢,٧١٣,٦١٠)	
(١,١٣٧,٣٦٨)	(١,٦٧١,٧٩٦)	(٣٠٧,٨٨٤)	(٥٠٨,١٨١)	
(٦,٥٣٣,٣٤٥)	(٧,٠٤٢,٧٣٢)	(٢,٨٧٢,٨٦٤)	(٢,٠٣٦,٥٢٤)	
٣٤,٨١٩,٨٧٣	١٥,٧١٩,٠٧٢	٧,٢٥٤,٩٩٤	(١٠,٠٠٦,٠٦٠)	
٠,١٤	٠,٠٦	٠,٠٣	(٠,٠٤)	١٤

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)

بيان الدخل الشامل المختصر الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)
٣٤,٨١٩,٨٧٣	١٥,٧١٩,٠٧٢	٧,٢٥٤,٩٩٤	(١٠,٠٠٦,٠٦٠)
(خسارة) / ربح الفترة			
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:			
٤,٠١٦,٩٨٦	٤,٤١٦,٨١٤	٢,٣٧١,١١٥	١,٤٨١,٨٢٣
التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١,٤٨٠	٣٧٥,٦٢٨	١,٤٨٠	٣٧٥,٦٢٨
أرباح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٤,٠١٨,٤٦٦	٤,٧٩٢,٤٤٢	٢,٣٧٢,٥٩٥	١,٨٥٧,٤٥١
الدخل الشامل الآخر للفترة			
٣٨,٨٣٨,٣٣٩	٢٠,٥١١,٥١٤	٩,٦٢٧,٥٨٩	(٨,١٤٨,٦٠٩)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة			

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المختصر الموحد المرحلي  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣,٦١٩,٠٥١	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٨١٩,٨٧٣	٣٤,٨١٩,٨٧٣	-	-	-
٤,٠١٨,٤٦٦	-	-	-	-
٣٨,٨٣٨,٣٣٩	٣٤,٨١٩,٨٧٣	-	-	-
-	(٢,٩٥١,٦٣٨)	٢,٩٥١,٦٣٨	-	-
-	(١,٤٨٠)	-	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٦٨٨,٥٦٥,٤٨٤	١٢٩,٨٥١,٥٣٩	٦,٥٧٠,٦٨٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٨٠,٩٠٧,٥٠٨	١١٧,٣١٦,٦٤٤	٦,٨١٦,٧٨٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٧١٩,٠٧٢	١٥,٧١٩,٠٧٢	-	-	-
٤,٧٩٢,٤٤٢	-	-	-	-
٢٠,٥١١,٥١٤	١٥,٧١٩,٠٧٢	٤,٧٩٢,٤٤٢	-	-
-	(٣,١١٥,٧٥٢)	٣,١١٥,٧٥٢	-	-
-	(٣٧٥,٦٢٨)	-	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-
٦٧٦,٤١٩,٠٢٢	١٠٤,٥٤٤,٣٢٦	٩,٩٣٢,٥٣٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
	(١٠,١٨٤,٢٢٩)	٩,٩٣٢,٥٣٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ سبتمبر ٢٠٢٠ (مدقق)  
ربح الفترة  
الأرباح الشاملة الأخرى للفترة  
إجمالي الدخل الشامل للفترة  
المحول إلى إحتياطي إعادة التأمين  
المحول إلى أرباح مرحلة من بيع إستثمارات  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)  
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير  
مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدقق)  
ربح الفترة  
الأرباح الشاملة الأخرى للفترة  
إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة  
المحول إلى إحتياطي إعادة التأمين  
المحول إلى أرباح مرحلة من بيع إستثمارات  
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر  
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٢)  
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير  
مدقق)

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)

بيان التدفقات النقدية المختصرة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	إيضاحات	
٣٤,٨١٩,٨٧٣	١٥,٧١٩,٠٧٢		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			ربح الفترة
			<b>تعديلات:</b>
٢,٥١٨,٧٩٩	١,٩٤٣,١٢٦	٤	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٦,٣٥١,٤٧٥)	(٥,٠٥٨,٤٤٦)	١٩	إيرادات فوائد على ودائع
(٧٧٦,٧١١)	(١,١٦٥,٣٨١)	١٩	إيرادات توزيعات أرباح
(١٥,٦٦٠,٧٩٢)	(١٣,٣٩٨,٥٧٩)	٤	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
(٢,٥٠٠)	(١٠٥,٠٠٠)	٤	ربح من بيع الممتلكات والمعدات
١,٨٥٥,٣٤٩	٢,٨٢١,٤٨٨		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٨,٨٣٧,٩٣٦	٩,٣٨٤,٩٤٣		تكاليف التمويل
(٥٨,٩٤٨)	(٢٣,٠٨٨)		إيرادات أخرى
-	١,٠٥٠,٠٠٠	٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٥,١٨١,٥٣١	١١,١٦٨,١٣٥		<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل</b>
			التغييرات في رأس المال العامل
(٨٤,٣١١,٠٠٨)	(٢١٨,٦٦١,١٦٩)		أصول عقود إعادة التأمين
(١٩٤,٩٦٥,٨٠١)	(٢٣٨,٣٦٣,١٠٠)		نم تأمين و أرصدة مدينة أخرى
١٥٣,١٢٣,٢٧٩	٢٨٩,٥٣٧,٧٠٦		التزامات عقود التأمين
١٣٤,٩٥١,٦٤٠	١٧٦,٨٤٦,٤١٦		نم تأمين وأرصدة دائنة أخرى
٣٣,٩٧٩,٦٤١	٢٠,٥٢٧,٩٨٨		النقد الناتج من أنشطة التشغيل
(٤٢١,٦٦٣)	(٨٠٤,٨٤٢)		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
-	(١,٠٥٠,٠٠٠)	٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣٣,٥٥٧,٩٧٨	١٨,٦٧٣,١٤٦		<b>صافي النقد الناتج من أنشطة التشغيل</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية</b>
(١٦,٧٤٠,٢٤٥)	٦٩,١٢٢,٥٠٥		الحركة في ودائع ثابتة مرهونة وتستحق بعد ثلاثة أشهر
١٢٦,٠٠٠	٢١٦,٠٠٠		الحركة في حساب التداول بالهامش
-	(٤٢,١٢٢,٢١٨)		شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٥٢,٤٠٥)	(٩٠٨,٧٩١)	٤	شراء ممتلكات و معدات
٥,٢٥٤	٣,٣١٤,٤٨٨		متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٧٠٠	١٠٥,٠٠٠	٤	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٦,٣٥١,٤٧٥	٥,٠٥٨,٤٤٦		إيرادات فوائد مقبوضة
٧٧٦,٧١١	١,١٦٥,٣٨١		توزيعات أرباح مقبوضة
١٥,٦٦٠,٧٩٢	١٣,٣٩٨,٥٧٩		صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
٥٨,٩٤٨	٢٣,٠٨٨		إيرادات أخرى
٥,٩١٠,٢٣٠	٤٩,٣٧٢,٤٧٨		<b>صافي النقد الناتجة من الأنشطة الإستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٢	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٠,٢٤١,٨٢٦)	(٨,٠٥٢,٤٣٦)		تسهيلات بنكية - صافي
(٧,٧٠٠,٥٦٨)	(٧,٧١٣,١٤٧)		تكاليف التمويل المدفوعة
(٣,٣٦٢,٧٠٥)	(٢,٩٠٩,٥٠٣)		التزامات عقود الإيجار المدفوعة
(٦٦,٣٠٥,٠٩٩)	(٤٣,٦٧٥,٠٨٦)		<b>صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>
(٢٦,٨٣٦,٨٩١)	٢٤,٣٧٠,٥٣٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٤٦,٢١٦,٠٢٢	٣٩,٠٥٢,٧٣٢		النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
١٩,٣٧٩,١٣١	٦٣,٤٢٣,٢٧٠	١٥	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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



شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الإذخار 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 شهراً 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 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.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 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:

المعيار الدولي لإعداد التقارير 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. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

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

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

تم إعداد هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية على أساس التكلفة التاريخية ، باستثناء إعادة تقييم الأدوات المالية والممتلكات الاستثمارية.

تتوافق السياسات المحاسبية والعرض والطرق في هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية مع تلك المستخدمة في القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

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

الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

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

عند إعداد هذه البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية ، 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 بيان الدخل الموحد كمصروف.

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

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

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمارات في ممتلكات

الاستثمارات في 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 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 بالإعتراف 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 المتركمة في احتياطي القيمة العادلة. عند التصرف في الأصل، لا يتم تحويل الربح أو الخسارة المتركمة 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. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد

تتألف البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والشركة التابعة لها ("المجموعة") من البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية 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؛
- 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 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 المختصر الموحد المرحلي وبيان الدخل الشامل المختصر الموحد المرحلي 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 البيانات 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 المؤسسة التابعة في ٣٠ سبتمبر 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. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٤ ممتلكات ومعدات

- بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٩٠٨,٧٩١ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٣٥٢,٤٠٥ درهم).
- بلغت مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ١,٩٤٣,١٢٦ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٢,٥١٨,٧٩٩ درهم)
- بلغت أرباح استبعاد أصول وممتلكات خلال الفترة الحالية ١٠٥,٠٠٠ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٢,٥٠٠ درهم)
- إن جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

٥ استثمارات في ممتلكات

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

تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. عائدات الإيجار من برج الخان وبرج النهضة وبرج كورنيش البحيرة متنازل بها إلى البنك مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة. يتم تصنيف الممتلكات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: المستوى ٣).

٦ إستثمارات 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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٦٦,٩٧٤,٣٣٨	٢٣,٣٧٤,١٦٦	مدرجة - بالقيمة العادلة
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
<u>٧٠,٤٥٢,٤٣٦</u>	<u>٢٦,٨٥٢,٢٦٤</u>	
٧٠,٤٥٢,٤٣٦	٢٦,٨٥٢,٢٦٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
<u>٧٠,٤٥٢,٤٣٦</u>	<u>٢٦,٨٥٢,٢٦٤</u>	

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٧ وديعة إلزامية

وفقا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية.

إن العائد السنوي على الوديعة الإلزامية ٢,٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣٪)

٨ التزامات عقود التأمين و أصول عقود إعادة التأمين

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	
٣٨٨,٠١٤,٩٥٧	٢٧١,٧٠٥,٥٠٧	إلتزامات عقود التأمين – إجمالي
٨٣,٤٤٠,٦٧٥	٧١,٠٥٦,٠٢١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨,٢٠٠,٤١٢	٦,٣٥٣,٠٥٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٤٥,١٤٢,٨١٣	١٨٣,٦٤١,٣٨٧	احتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٩,٤٤٦,٦٢١	١١,٩٥١,٨٠٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣٤,٢٤٥,٤٧٨	٥٤٤,٧٠٧,٧٧٢	احتياطي مخاطر غير منتهية
٢٨٦,٠٣٢,٣٨٤	١٩٥,١٦٢,٨٨٩	مسترد من إعادة التأمين
٥٣,١١٩,٨٠٢	٤٥,٥٠٧,٣٨٢	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢٣٥,٩٤٩,٦٣٥	١١٥,٧٧٠,٣٨١	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٧٥,١٠١,٨٢١	٣٥٦,٤٤٠,٦٥٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠١,٩٨٢,٥٧٣	٧٦,٥٤٢,٦١٨	إلتزامات عقود التأمين – صافي
٣٠,٣٢٠,٨٧٣	٢٥,٥٤٨,٦٣٩	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٨,٢٠٠,٤١٢	٦,٣٥٣,٠٥٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠٩,١٩٣,١٧٨	٦٧,٨٧١,٠٠٦	احتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٩,٤٤٦,٦٢١	١١,٩٥١,٨٠٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٩,١٤٣,٦٥٧	١٨٨,٢٦٧,١٢٠	احتياطي مخاطر غير منتهية

٩ ذمم تأمين وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	
٥٠٦,٤٩٦,٦١٣	٢٨٦,٤٥٧,٩٧٧	الذمم المدينة الناشئة من عقود التأمين وإعادة التأمين
٥١,٥٣٠,٠٤٧	٤٤,٣٣٠,٨٩٥	مستحق من حملة الوثائق
٨٩,١٨١,١٢٩	٨٦,٤٦٢,١٢٦	مستحق من شركات إعادة التأمين
(٥٩,١٠٧,٥١٨)	(٥٩,١٠٧,٥١٨)	مستحق من شركات التأمين
٥٨٨,١٠٠,٢٧١	٣٥٨,١٤٣,٤٨٠	مخصص الخسائر الائتمانية
٤,٨٩٠,٧٢١	٣,٧٣٤,١٩٧	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٨٣١,٨٠١	١٣,٣٣٦,٥٤٢	الذمم المدينة للموظفين
١٦,٦٦٩,٤٨٨	١٠,٩١٤,٩٦٢	ذمم إيجارات مدينة
٦٢٤,٤٩٢,٢٨١	٣٨٦,١٢٩,١٨١	مصاريف مدفوعة مقدما وأخرى

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٩ ندم تأمين وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

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

١٠ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
١٢٠,٤٧٤	٢٢٥,٢١٦	نقد في الصندوق
٢٩,٤٤٧,٨٩٦	٥٣,٥٨٨,٦٣٤	أرصدة لدى البنوك:
٩,٤٨٤,٣٦٢	٩,٦٠٩,٤٢٠	حسابات جارية
١,١٨١,٠٠٠	٩٦٥,٠٠٠	حسابات تحت الطلب
٢٩٧,٦٦١,٧٢٦	٢٢٨,٥٣٩,٢٢١	تأمينات نقدية
<u>٣٣٧,٨٩٥,٤٥٨</u>	<u>٢٩٢,٩٢٧,٤٩١</u>	ودائع ثابتة

ودائع ثابتة بمبلغ ١٦٠,١ 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر 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. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٢ تسهيلات بنكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٦٠,٥٦٥,٨٢٨	١٠٣,٤٦٦,٣٣٢	سحب على المكشوف
١٩٦,٠٩٢,١٥٨	١٤٥,١٣٩,٢١٨	قروض طويلة الأجل
<u>٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦</u>	<u>٢٤٨,٦٠٥,٥٥٠</u>	
١٣٢,٤٥٤,٠٦٣	٢٢٧,٧٧٢,٢١٦	يتم تسديد التسهيلات البنكية كما يلي :
١٠٥,٨٧٠,٥٨٨	٢٠,٨٣٣,٣٣٤	عند الطلب أو خلال سنة
١٨,٣٣٣,٣٣٥	-	في السنة الثانية
<u>٢٥٦,٦٥٧,٩٨٦</u>	<u>٢٤٨,٦٠٥,٥٥٠</u>	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
(١٣٢,٤٥٤,٠٦٣)	(٢٢٧,٧٧٢,٢١٦)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن الإلتزامات المتداولة)
<u>١٢٤,٢٠٣,٩٢٣</u>	<u>٢٠,٨٣٣,٣٣٤</u>	مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن الإلتزامات غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للتسهيلات البنكية:

- تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء استثمارات في ممتلكات.
- السحب على مكشوف يستحق السداد عند الطلب.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ١٦٠,١ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٠٠,٩ مليون درهم) (إيضاح ١٠) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٣٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٨٣٦,٥ مليون درهم) (إيضاح ٥) إضافة إلى تخصيص متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في ممتلكات مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة.

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٨٢٢,٩٣٦,٠٤٧	٨٦٤,٣٦٥,٧٢٥	١٢٩,٥٢٨,٣٧٩	١٢٩,٨١١,٢٥٥	إيرادات أقساط التأمين
(١٤٩,٢٤٤,٥٢٢)	(١٦١,٥٠١,٤٢٦)	٩٦,٩٩٠,٠٨٩	١١١,١٣٣,٩٥٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
<u>٦٧٣,٦٩١,٥٢٥</u>	<u>٧٠٢,٨٦٤,٢٩٩</u>	<u>٢٢٦,٥١٨,٤٦٨</u>	<u>٢٤٠,٩٤٥,٢١١</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٥٩٠,٣٢٧,٤٦٩)	(٦٢٣,١٥٠,٣٥٦)	(٥٤,٨٤٨,٥١٨)	(٨٣,٤٧٦,٩٣٢)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
<u>١٠١,٠١٥,٣٠٣</u>	<u>١٢٠,١٧٩,٢٥٤</u>	<u>(٩٥,٤٥٣,٠٩٢)</u>	<u>(٨٨,١٢٤,٨٢١)</u>	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
<u>(٤٨٩,٣١٢,١٦٦)</u>	<u>(٥٠٢,٩٧١,١٠٢)</u>	<u>(١٥٠,٣٠١,٦١٠)</u>	<u>(١٧١,٦٠١,٧٥٣)</u>	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
<u>١٨٤,٣٧٩,٣٥٩</u>	<u>١٩٩,٨٩٣,١٩٧</u>	<u>٧٦,٢١٦,٨٥٨</u>	<u>٦٩,٣٤٣,٤٥٨</u>	صافي إيرادات أقساط التأمين



شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٤ (الخسارة) / الربح الأساسي للسهم الواحد			
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
٣٤,٨١٩,٨٧٣	١٥,٧١٩,٠٧٢	٧,٢٥٤,٩٩٤	(١٠,٠٠٦,٠٦٠)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١٤	٠,٠٦	٠,٠٣	(٠,٠٤)
صافي (خسارة) / ربح الفترة (بالدرهم)			
متوسط عدد الأسهم			
(الخسارة) / الربح الأساسي للسهم الواحد (بالدرهم)			

١٥ النقدية وما في حكمها لبيان التدفقات النقدية	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
٣٠٦,٩٢٩,٠١٦	٢٩٢,٩٢٧,٤٩١
(٩٥,١٧١,١١٧)	(١٦٠,٠٦٤,٢٤٨)
(١٩١,٠٤١,٧٦٨)	(٦٨,٤٧٤,٩٧٣)
(١,٣٣٧,٠٠٠)	(٩٦٥,٠٠٠)
١٩,٣٧٩,١٣١	٦٣,٤٢٣,٢٧٠
أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق	
يطرح: ودائع ثابتة مرهونة	
ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر	
تأمينات نقدية	

١٦ التزامات عقود الإيجار	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
١,٥٩٦,٢٧٠	١,٦٢٣,٠٠٤
٣,٦٤١,٣٤٢	٢,٣٧٦,٩٠١
٥,٢٣٧,٦١٢	٣,٩٩٩,٩٠٥
متداول	
غير متداول	

لدى المجموعة عقود إيجار للمكاتب في الإمارات العربية المتحدة. ينعكس كل عقد إيجار في بيان المركز المالي كأصول حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار. تقوم المجموعة بتصنيف أصول حق الاستخدام 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 أصول حق الاستخدام المستأجرة	حق استخدام الأصول
٢٠	٢٠	٢ سنة	١ إلى ٢ سنة	٢٠	مكاتب

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٦ التزامات عقود الإيجار (تابع)

يتم تأمين التزامات الإيجار من قبل الأصول الأساسية ذات الصلة. كان الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كما يلي:

الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستقبلية			
مجموع	٢-١ سنة	خلال سنة	
درهم	درهم	درهم	
٦,٣٢٤,٩٧٦	٣,١١٤,٨١٥	٣,٢١٠,١٦١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
(٢,٣٢٥,٠٧١)	(٧٣٧,٩١٤)	(١,٥٨٧,١٥٧)	مدفوعات إيجار
٣,٩٩٩,٩٠٥	٢,٣٧٦,٩٠١	١,٦٢٣,٠٠٤	تكاليف تمويل
			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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ١٧ معلومات القطاع

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

يشمل قطاع التأمين جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحريق والبحري والطبي والعام و المراكات وغير ها. 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 بموجبه المجموعة باعداد تقارير قطاعها الأساسي لصناعي القرارات التشغيلية.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

	التأمينات على الحياة (مدققة) درهم		التأمينات العامة (مدققة) درهم		الإجمالي (غير مدققة) درهم		أصول القطاع الأصول غير المخصصة
	الإجمالي (مدققة) درهم	الاستثمارات (مدققة) درهم	التأمينات العامة (مدققة) درهم	التأمينات على الحياة (مدققة) درهم	الإجمالي (غير مدققة) درهم	التأمينات العامة (غير مدققة) درهم	
١,٨٨٨,٩٨٧,٦٦٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦	٢,٣١٣,٥٧٨,٥٥٠	١,١٥٠,٣٧٦,٤٥٨	٣١,٧٩٦,٩٥٧	١,١٣١,٤٠٥,١٣٥
٧٥,٦٦٤,٥٨٠	-	-	-	١٠٥,٦٩٥,٨٣٤	-	-	-
١,٩٦٤,٦٥٢,٢٤٥	١,١٧٤,٤٠٣,٥٣٢	٢٨,٨٠٥,١٣٧	٦٨٥,٧٧٨,٩٩٦	٢,٤١٩,٢٧٤,٣٨٤	١,١٥٠,٣٧٦,٤٥٨	٣١,٧٩٦,٩٥٧	١,١٣١,٤٠٥,١٣٥
١,١٣٧,١٧٢,٩٧٩	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦	١,٥٥٩,٩٧٧,٥٢٣	١٤٧,٨٤٣,٦١٠	١٩,٦٥٦,٥٥٦	١,٣٩٢,٤٧٧,٣٥٧
١٤٦,٥٧١,٧٥٨	-	-	-	١٨٢,٨٧٧,٨٣٩	-	-	-
١,٢٨٣,٧٤٤,٧٣٧	١٩٠,٢٧٦,٩٣٥	١٩,٥٩٦,٦٦٨	٩٢٧,٢٩٩,٣٧٦	١,٧٤٢,٨٥٥,٣٦٢	١٤٧,٨٤٣,٦١٠	١٩,٦٥٦,٥٥٦	١,٣٩٢,٤٧٧,٣٥٧

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ج. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

#### ١٧ معلومات القطاع (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	إجمالي التأمين درهم	التأمين على الحياة درهم	صومية واخرى درهم	العوائد والمسؤولية درهم	حرائق درهم	بحري درهم	التكاليف غير الموزعة نتيجة القطاع - صافي
٧٠,٢,٨٦٤,٢٩٩	-	٧٠,٢,٨٦٤,٢٩٩	٧,٦٥٧,٥٢٩	٤٣٣,٠٩٨,٢٦٠	١٩٣,٥٥٤,١٩٧	٣٣,٠٢٦,٢٣٧	٣٥,٥٢٨,٠٣٦	
٣٢,١٤٦,٧٤٧	١٩,٧٥٠,٤٩٤	١٢,٣٩٦,٢٥٣	٢,٨٩١,٣٨٨	٨,٣٩٢,٣٨٣	(٢,٧١٥,٠٧٦)	(٢,١٣٢,٩٩١)	٥,٩٦٠,٥٤٩	
(١٦,٤٣٧,٦٧٥)								التكاليف غير الموزعة
١٥,٧١٩,٠٧٢								ربح الفترة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	إجمالي التأمين درهم	التأمين على الحياة درهم	صومية واخرى درهم	العوائد والمسؤولية درهم	حرائق درهم	بحري درهم	إيرادات القطاع - إجمالي
٦٧٣,٦٩١,٥٢٥	-	٦٧٣,٦٩١,٥٢٥	٩,٨٩٤,١٤٤	٣٨٦,٣٣٨,٧٩٢	٢٠٦,٠٩٨,٩٧٦	٣٩,٧٠٦,٩٠٩	٣١,٦٥٢,٧٠٤	نتيجة القطاع - صافي
٥٠,١٩١,١٥٤	٢٢,٨٥٠,٤٢٦	٢٧,٣٤٠,٧٢٨	١,٥٢٦,١٦٨	٩,٦٥٢,٤٨٥	١٠,٣٩١,٥٩٢	١,٥٣٥,٧١١	٤,٢٣٣,٧٧٢	التكاليف غير الموزعة
(١٥,٣٧١,٢٨١)								ربح الفترة
٣٤,٨١٩,٨٧٣								

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٤,٩٩٥,٠٣١	٣٨,٩٩٩,٠٢٤	المستحق من حملة وثائق التأمين
٦٧٢,٠١٥	٤٤٦,٠٦٩	إجمالي المطالبات الغير مسددة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٣,٧٤٨,٦٧٣	٣,٤١٠,٤٥٦	٨٢٥,٠٢٥	٨٢١,٨٤٢	إجمالي أقساط التأمين
٥٧٠,٤٧٢	١,٧٠٠,٣١٦	٢٢٩,٣٣٢	٦٥٥,٤٦٨	مطالبات مسددة

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة بأسعار متفق عليها مع الإدارة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	تعويضات موظفي الإدارة العليا ومجلس الإدارة
٢,١٤٣,٢٤٢	٣,٣٨١,٥٨٨	٢٠٦,٨٥٠	١,١٢٧,١٩٦	منافع قصيرة الأجل
١٩٥,١٥٥	٢٣٣,٣١٥	١٠٥,٨٠٢	١٢٦,٤٧٢	منافع طويلة الأجل
-	١,٠٥٠,٠٠٠	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

١٩ موسمه النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح ١,١٦٥,٣٨١ درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٧٧٦,٧١١ درهم)، وهي ذات طابع موسمي.

٢٠ خطابات الضمان و التزامات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ درهم (مدققة)	خطابات ضمان
١٥,٢٠١,٦٤١	٦,٢٤٠,٢٩٦	

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 المرحلية 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 القوائم 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:

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في	التسلسل	تقنيات التقييم	مدخلات	علاقة المدخلات التي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة) درهم	الهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	جوهريّة لا يمكن ملاحظته	لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
٦٦,٩٧٤,٣٣٨	٢٣,٣٧٤,١٦٦	مستوى ١	أسعار العطاء المعرضة في سوق نشط.	لا شيء	لا ينطبق
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	مستوى ٣	صافي طريقة تقييم الأصول	صافي قيمة الأصول	الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، والزيادة في القيمة العادلة.
٧٠,٤٥٢,٤٣٦	٢٦,٨٥٢,٢٦٤				

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

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

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المماثلة؛
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار)؛ و
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تشمل مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦,٩٧٤,٣٣٨	-	-	٦٦,٩٧٤,٣٣٨	الأوراق المالية المدرجة
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	الأوراق المالية الغير المدرجة
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	-	-	الاستثمارات العقارية
٩٠٧,٠٠٥,٤٣٦	٨٤٠,٠٣١,٠٩٨	-	٦٦,٩٧٤,٣٣٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣,٣٧٤,١٦٦	-	-	٢٣,٣٧٤,١٦٦	الأوراق المالية المدرجة
٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	الأوراق المالية الغير المدرجة
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	-	-	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.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها  
البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (غير مدققة)  
إيضاحات حول البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية (تابع)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

إن الحركة في المستوى الثالث على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (غير مدققة)

التغير في القيمة العادلة إجمالي		الرصيد كما في بداية الاضافات / (استبعادات)		الفترة	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	-	-	٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	الاستثمارات العقارية
					الأصول المالية بالقيمة العادلة من
					خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	-	٣,٤٧٨,٠٩٨	الأوراق المالية الغير المدرجة
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مدققة)
٨٣٦,٥٥٣,٠٠٠	(٢٣,٠٠٥,٥٠٠)	٢,١٦٥,٠٠٠	-	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	الاستثمارات العقارية
					الأصول المالية بالقيمة العادلة من
					خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	-	٣,٤٧٨,٠٩٨	الأوراق المالية الغير المدرجة

٢٢ توزيعات الأرباح

وافق 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 سبتمبر ٢٠٢١: ٢٥ مليون درهم). كما وافق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١ البالغة ١,٠٥٠,٠٠٠ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: لا شيء)

٢٣ أحداث هامة 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 سبتمبر ٢٠٢٣. لا يوجد تأثير لهذا الإعلان على البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية المجمعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢. ستبدأ الإدارة عملية تقييم الآثار المترتبة على ضريبة الشركات الفيدرالية هذه على المجموعة.

٢٤ اعتماد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية

تم اعتماد البيانات المالية المختصرة الموحدة المرحلية من قبل مجلس الإدارة وتم اعتمادها لإصدارها في ١٠ نوفمبر ٢٠٢٢.