

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة

المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مُدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مُدققة)

جدول المحتويات

الصفحة

١	تقرير أعضاء مجلس الإدارة حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٢ – ٣	تقرير مدققي الحسابات حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٤	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٨	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٩ – ٣٠	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

يسر أعضاء مجلس الإدارة تقديم تقريرهم والمعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة التي تمت مراجعتها للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

التأسيس والمكاتب المسجلة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة الأم") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. تخضع الشركة الأم للوائح المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (المرسوم بالقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً، وتعديلاته) بشأن تشكيل سجل شركات التأمين لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، كما أن الشركة الأم مسجلة في سجل شركات التأمين التابع لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي برقم التسجيل ١٥. إن عنوان المكتب المسجل للشركة الأم هو ص ب ٦٠٠٠، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

الأنشطة الرئيسية

يتمثل نشاط المجموعة الرئيسي في مزولة أعمال التأمين بكافة أنواعه – عدا عمليات الادخار وتكوين الأموال. وتعمل المجموعة من خلال مركزها الرئيسي بامارة الشارقة كما أن لها فروع في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

المركز المالي والنتائج

إن المركز المالي الموحد والنتائج الموحدة للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبينة في البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة المجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥:

- الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي (رئيس مجلس الإدارة)
- الشيخ عبدالله بن محمد علي آل ثاني (نائب رئيس مجلس الإدارة)
- الشيخ خالد بن عبدالله بن سلطان القاسمي (عضو مجلس الإدارة)
- الشيخ أحمد بن عبدالله بن محمد علي آل ثاني (عضو مجلس الإدارة)
- الشيخ سعود بن ناصر راشد عبدالعزيز الملا (عضو مجلس الإدارة)
- السيد راشد علي راشد ديماس السويدي (عضو مجلس الإدارة)
- السيد عبدالله محمد صالح عبدالرحيم الزرعوني (عضو مجلس الإدارة)
- الأنسة نورة محمود محمد المحمود آل علي (عضو مجلس الإدارة)
- السيد بسام إبراهيم محمد عليان (عضو مجلس الإدارة)
- السيد صلاح فؤاد ضو (الرئيس التنفيذي بالإنابة)
- السيد عصام مهداوي (الرئيس التنفيذي بالإنابة)

مدققو الحسابات

تم تعيين السادة/ كي بي إم جي لوار جلف ليمتد كمُدققي الحسابات للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.



الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي
عضو مجلس الإدارة

١٢ نوفمبر ٢٠٢٥

تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إلى مساهمي شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ المرفقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") التي تتألف من:

- بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛
- بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥؛ و
- إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية". تنحصر مسؤوليتنا في التعبير عن استنتاجنا حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة بناءً على أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق أعمال المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول ارتباطات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل المنشأة". تنطوي أعمال مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على استفسارات، بصورة رئيسية من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، والقيام بإجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل بشكل كبير من نطاق التدقيق الذي يتم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي، فإن المراجعة لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي يمكن التعرف عليها من خلال التدقيق. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يسترعب انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لـ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية".

تأكيد أمر

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢٤ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة، والذي يشير إلى أن المجموعة لديها عجز في متطلبات ملاءة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لمبلغ الضمان المقرر من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بمبلغ ٢٣٥,١٨٣,٢٠٩ درهم و ٣١,١٤٩,٢٦٣ درهم على التوالي. كما نود نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤-٣، الذي يوضح الأحكام المطبقة في تقييم تأثير هذا العجز. إن استنتاجنا غير معدل في هذا الشأن.

أمر آخر – المعلومات المقارنة

تمت مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، باستثناء التعديلات الواردة في الإيضاح رقم ٢٦ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، من قبل مدقق حسابات آخر الذي أبدى استنتاج غير معدل حول تلك المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠٢٤. تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ باستثناء التعديلات الواردة في الإيضاح رقم ٢٦ حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مدقق حسابات آخر الذي أبدى رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٥.

كي بي إم جي لوار جلف ليمتد – فرع الشارقة



عادل عابد

رقم التسجيل: ٥٥٤١

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: 13 NOV 2025

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	إيضاحات	الأصول
١١,١٨١,٢٤٨	١٢,٤٥٤,٢٧٦	٤	ممتلكات ومعدات
٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩	٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩	٥	استثمارات عقارية
٥٦,٤١٤,٠٤١	٦٣,١٧٢,٠٢٧	٦	استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة قانونية إلزامية
١٩٩,٢٧٢,٢٠٠	٢٥٦,٦٦٨,٧٤٢	٨	أصول عقود إعادة التأمين
-	١٧,١٢٧,٣٢٥	٨	أصول عقود التأمين
٤٢,٦٣٢,٤٠٢	٥٣,١٨٣,٠٢٢	٩	ذمم مدينة أخرى
٣١٧,٥٣٤,٧٢٠	٣٥٠,٠٩٠,٦٣٢		ودائع
١٠٦,٧٥٠,٤١٩	٩٦,٥٨٩,٣٠٩	١٠	النقد وما يعادله
١,٥٩٢,٨٤٢,٠١٩	١,٧٠٨,٣٤١,٣٢٢		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية والالتزامات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١٢٢,١٢٦,٣٧٧	١٢٢,١٢٦,٣٧٧		احتياطي قانوني
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي اختياري
١٨,٩٠١,٠١٤	٢٣,٦٥٠,٢٢٤		احتياطي إعادة التأمين
(١٨,٨٤٢,١٦٩)	(١٢,٩٤٤,٠٢١)		التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة
(١٥,٧١٣,٩٨٢)	٣٧,١٢٩,٦٠٥		أرباح محتجزة / (خسائر متراكمة)
٤٥٦,٤٧١,٢٤٠	٥١٩,٩٦٢,١٨٥		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات
٤٦,٧٨٤,٧٥٠	٤٥,٢٧٩,٣٤١		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٠٠,٠٧٥,١٩٣	١٤٧,٣٠٧,٨٦٨	١٢	قروض مصرفية
٣,٢٣١,٦٩٣	٥,٥٣١,٢٤٢	١٣	التزامات الإيجار
٧٣٠,٩٩١,١٢٧	٨٤٨,٨٢٥,٩٤٤	٨	التزامات عقود التأمين
-	٥١,١٩٤,٨٤٦	٨	التزامات عقود إعادة التأمين
٥٥,٢٨٨,٠١٦	٨٧,٨٨٠,٢٤٢		ذمم دائنة أخرى
-	١,٧٧٦,٣٢١	١٤	ضريبة الدخل مستحقة الدفع
-	٥٨٣,٣٣٣	١٤	التزام الضريبة المؤجلة
١,١٣٦,٣٧٠,٧٧٩	١,١٨٨,٣٧٩,١٣٧		إجمالي الالتزامات
١,٥٩٢,٨٤٢,٠١٩	١,٧٠٨,٣٤١,٣٢٢		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات



الشيخ فيصل بن خالد بن سلطان القاسمي
عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

إيضاحات	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة) درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) درهم
إيرادات التأمين	١٦	١٦	١٦	١٦
مصرفات خدمة التأمين	١٧	١٧	١٧	١٧
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	٩٨,٨٦٥,١٥٤	١٣٩,١٧٣,٣٨٤	٧٤,٣٥٧,٢٣٩	٤١٦,٩٣٦,٥٦١
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٢٤٥,٣٤٩,١٨٣)	(٧٤٠,٩٤١,٧٨٢)	(٢٥٢,٥٤٤,١١٧)	(٣١٨,٠٧١,٤٠٧)
مبالغ قابلة للاسترداد من إعادة تأمين	١٨	١٨	١٨	١٨
مطالبات مُتكددة	١٨	١٨	١٨	١٨
صافي (المصرفات) الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٧١,٤٢٧,٣٠٨)	(٩١,٠٧٣,٠٠٨)	(٩٥,١٢٢,٨٠٦)	(٢٧,٤٣٧,٨٤٦)
نتائج خدمات التأمين	١١,١٧٣,٥٨١	٣٦,٠٦٧,٨٥١	٨,٦٧٧,٧٣٦	٣٨١,٥٢٥,٨٤٧
إيرادات الاستثمارات وإيرادات أخرى *	١٩	١٩	١٩	١٩
مصرفات تمويل التأمين لعقود التأمين	١٩	١٩	١٩	١٩
الصادر	١٩	١٩	١٩	١٩
إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(٢,٣٥٩,١٥٨)	(١٠,٥٣٣,٩٠٠)	(٢,٣٦٤,٢٤٨)	(١٠,١١١,٧٥٤)
صافي نتائج التأمين المالية	٣٦,٢٥٢,٢٦٩	٧٣,٦٣٤,٣٢٧	(١٤,٤٥٢,٠٧٩)	(١٣,٥٠٩,٨٣٢)
صافي نتائج التأمين والاستثمار	١٥,٦٤٧	(٤,٠٣٥,٩٧١)	(١,٧١٨,٦٥١)	(٤,٠١٨,٠٤٠)
مصرفات عمومية وإدارية	(٢,٤٢٢,٦٧٧)	(١٠,٠١٧,١٤٨)	(٧,٠٠١,٤٧٥)	(١٦,٨٣٨,٨٣٩)
تكاليف التمويل	(٦١,٣٧١)	(٢١٢,٠٩٠)	(٤٣,١٤٠)	(١٦٢,٥٢١)
تكاليف تمويل - الإيجار	٣٣,٧٨٣,٨٦٨	٥٩,٣٦٩,١١٨	(٢٣,٢١٥,٣٤٥)	(٣٤,٥٢٩,٢٣٢)
أرباح / (خسائر) الفترة قبل خصم الضريبة	(٣,٠٦٨,٩١١)	(١,٧٧٦,٣٢١)	-	-
ضريبة الدخل	٣٠,٧١٤,٩٥٧	٥٧,٥٩٢,٧٩٧	(٢٣,٢١٥,٣٤٥)	(٣٤,٥٢٩,٢٣٢)
أرباح / (خسائر) الفترة بعد خصم الضريبة	١٥	٢٣,٠٤	(٩,٢٩)	(١٣,٨١)
ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة، بالفلس	١٥	٢٣,٠٤	(٩,٢٩)	(١٣,٨١)

* تشمل إيرادات الفائدة المحتسبة باستخدام معدل الفائدة الفعلي والبالغة ١١,٩ مليون درهم (٢٠٢٤: ١١,٥ مليون درهم).

تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	أرباح / (خسائر) الفترة
(٣٤,٥٢٩,٢٣٢)	٥٧,٥٩٢,٧٩٧	(٢٣,٢١٥,٣٤٥)	٣٠,٧١٤,٩٥٧	
الإيرادات / (الخسائر) الشاملة الأخرى ينود لن يُعاد تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:				
(٥,٨٦٩,٦٥٣)	٦,٤٨١,٤٨١	٢,٧٦١,٦٧٧	٣,٤٧٠,٤٧١	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المسجلة
-	(٥٨٣,٣٣٣)	-	(٣١٢,٣٤٢)	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥,٨٦٩,٦٥٣)	٥,٨٩٨,١٤٨	٢,٧٦١,٦٧٧	٣,١٥٨,١٢٩	التزام الضريبة المؤجلة ذو الصلة
(٤٠,٣٩٨,٨٨٥)	٦٣,٤٩٠,٩٤٥	(٢٠,٤٥٣,٦٦٨)	٣٣,٨٧٣,٠٨٦	الدخل / (الخسائر) الشاملة الأخرى للفترة
				إجمالي الدخل / (الخسائر) الشاملة للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدققي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي إعادة التأمين	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة	أرباح محتجزة/خسائر متراكمة	الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٢٩٣,١٨١	(١٥,٦٨٩,٠٢١)	(٧٤,١٧٨,٩١٧)	٤٩٦,٥٥١,٦٢٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤ (مدقق)						
-	-	-	-	-	(٣٤,٥٢٩,٢٣٢)	(٣٤,٥٢٩,٢٣٢)
خسائر الفترة						
-	-	-	-	-	-	(٥,٨٦٩,٦٥٣)
الخسائر الشاملة الأخرى للفترة						
-	-	-	-	-	(٣٤,٥٢٩,٢٣٢)	(٤٠,٣٩٨,٨٨٥)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة						
-	-	-	٤,٢٧٠,٦٨٢	-	(٤,٢٧٠,٦٨٢)	-
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين						
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٥٦٣,٨٦٣	(٢١,٥٥٨,٦٧٤)	(١١٢,٩٧٨,٨٣١)	٤٥٦,١٥٢,٧٣٥
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدقق)						
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٩٠١,٠١٤	(١٨,٨٤٢,١٦٩)	(١٥,٧١٣,٩٨٢)	٤٥٦,٤٧١,٢٤٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (مدقق)						
-	-	-	-	-	٥٧,٥٩٢,٧٩٧	٥٧,٥٩٢,٧٩٧
أرباح الفترة بعد خصم الضريبة						
-	-	-	-	-	-	٥,٨٩٨,١٤٨
الدخل الشامل الآخر للفترة						
-	-	-	-	-	٥,٨٩٨,١٤٨	٦٣,٤٩٠,٩٤٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة						
-	-	-	٤,٧٤٩,٢١٠	-	(٤,٧٤٩,٢١٠)	-
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين						
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,١٢٦,٣٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٥٠,٢٢٤	(١٢,٩٤٤,٠٢١)	٣٧,١٢٩,٦٠٥	٥١٩,٩٦٢,١٨٥
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدقق)						

تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

أن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

إيضاحات	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة) لرهم	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة) لرهم
الأنشطة التشغيلية		
أرباح / (خسائر) الفترة قبل خصم الضريبة	٥٩,٣٦٩,١١٨	(٣٤,٥٢٩,٢٣٢)
تعديلات للبند التالية:		
الاستهلاك للممتلكات والمعدات	٣,٣٣٧,٣٠٧	٣,٦٢٣,٣٣٠
إيرادات الفائدة على الودائع	(١١,٨٥٤,٦٣٥)	(١١,٥٢٦,٤٨٦)
إيرادات توزيعات الأرباح	(٣,١٢٦,٨٨٥)	(٢,٦٧٩,٣٦٠)
صافي إيرادات إيجار من عقارات استثمارية	(٢١,٠٠٨,٧٩٣)	(١٩,٤٤٥,٦٩٠)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤,٠٢٦,٦٩٠	٣,١١٨,٠٥٨
تكاليف التمويل	١٠,٢٢٩,٢٣٨	١٧,٠٠١,٣٦٠
إيرادات أخرى	(٧٧,٥٣٨)	(١٨,٤٠١)
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل	٤٠,٨٩٤,٥٠٢	(٤٤,٤٥٦,٤٢١)
التغير في رأس المال العامل		
التغير في أصول عقود إعادة التأمين	(٥٧,٣٩٥,٥٤٢)	(١٠٩,٨٩٢,٤٩٨)
التغير في التزامات عقود إعادة التأمين	٥١,١٩٤,٨٤٦	(٢٦,٣٢٩,٥٩٢)
نم مدينة أخرى	(١٠,٥٥٠,٦٢٠)	(٤,٧٤٠,٤٠٠)
التغير في أصول عقود التأمين	(١٧,١٢٧,٣٢٥)	(٢٧,٦٢٢,٢٦٠)
التغير في التزامات عقود التأمين	١١٧,٨٣٤,٨١٧	٢٢١,٧١٨,٧٧٧
نم دائنة أخرى	٣٢,٥٩٢,٢٢٥	١٥,٠٤٨,٨٨٦
النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٥٧,٤٤٢,٩٠٤	٢٣,٧٢٦,٤٩٢
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٥,٥٣٢,٠٩٩)	(٨٩٦,٢٤٢)
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٥١,٩١٠,٨٠٤	٢٢,٨٣٠,٢٥٠
الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى ودائع ثابتة	(٣٢,٥٥٥,٩١٣)	(٦١,٨٣١,٥٠٨)
سحب من ودائع ثابتة	-	-
الحركة في ودائع هامشية	-	٢,٠٠٠
شراء استثمارات في أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٧٦,٥٠٥)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(١١٦,٥٦١)	(٦١٧,٢٥٢)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	٥٨٨,٦٧٣	-
فوائد مقبوضة	١١,٨٥٤,٦٣٥	٧,٠١٨,٨٤٩
توزيعات أرباح مقبوضة	٣,١٢٦,٨٨٥	٢,٦٧٩,٣٦٠
صافي إيرادات إيجار من عقارات استثمارية	٢١,٠٠٨,٧٩٣	١٧,٦٨٣,٤٨٢
إيرادات أخرى	٧٧,٥٣٨	١٨,٤٠١
صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٣,٧٠٧,٥٤٥	(٣٥,٠٤٦,٦٦٨)
الأنشطة التمويلية		
قروض مصرفية تم الحصول عليها	-	٨٣,٩١٩,٣٧٢
قروض مصرفية تم سدادها	(١٥٢,٧٦٧,٣٢٥)	-
تكاليف تمويل مدفوعة	(١٠,٠١٧,١٤٨)	(١٦,٨٣٨,٨٣٩)
مدفوعات الإيجار	(٢,٩٩٤,٩٨٦)	(٣,٤٧٢,٧٥٢)
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التمويلية	(١٦٥,٧٧٩,٤٥٩)	٦٣,٦٠٧,٧٨١
صافي التغير في النقد وما يعادله	(١٠,١٦١,١١٠)	٥١,٣٩١,٣٦٣
النقد وما يعادله في بداية الفترة	١٠٦,٧٥٠,٤١٩	٧٢,٩٥٢,٢٣٠
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٩٦,٥٨٩,٣٠٩	١٢٤,٣٤٣,٥٩٣

تشكل الإيضاحات المرفقة على الصفحات من ٩ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إن تقرير مدقي الحسابات المستقلين حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة مدرج على الصفحتين ٢ و ٣.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١. معلومات عامة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري الصادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. تخضع الشركة للوائح المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً، وتعديلاته) الصادرة عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة، كما أن الشركة مسجلة في سجل شركات التأمين التابع لمصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي برقم التسجيل ١٥.

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمتطلبات القوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١.

تتواجد الشركة وتزاول أعمالها في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص.ب ٦٠٠٠، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه – عدا عمليات الادخار وتكوين الأموال. وتعمل الشركة من خلال مركزها الرئيسي بإمارة الشارقة كما أن لها فروع في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة الشركة وشركتها التابعة، البحيرة للاستثمار الاقتصادي والإنشاء، مملوكة بالكامل للشركة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

لا تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في البيانات المالية الموحدة السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية الموحدة السنوية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، لا تُعتبر نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان الامتثال

تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية وامتثالاً للمتطلبات ذات الصلة بالمرسوم بقانون اتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٣٢) لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية ("قانون الشركات") والمرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ سابقاً، وتعديلاته) بشأن قانون التأمين الصادر عن مصرف دولة الإمارات العربية المتحدة المركزي وتنظيم عملياته.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس الاستحقاق ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيم العادلة وعقود التأمين وإعادة التأمين التي يتم قياسها بالتدفقات النقدية المقدرة للوفاء بالعقود والتي من المتوقع أن تنشأ عندما تفي المجموعة بالتزاماتها التعاقدية كما في تاريخ نهاية كل تاريخ تقرير، ومُخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين الذي يتم احتسابه وفقاً لقوانين العمل الإماراتية.

٣-٢ العملة التشغيلية وعملة إعداد التقارير

تم عرض المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة ب درهم الإمارات العربية المتحدة، كونه العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة.

٤-٢ أساس العرض

تعرض المجموعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد الخاص بها حسب ترتيب السيولة.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢. أساس الاعداد (تابع)

٥-٢ أساس توحيد البيانات المالية

تشتمل المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على المعلومات المالية للمجموعة وشركتها التابعة. تتحقق السيطرة عندما تتمتع المجموعة بما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها؛
- تعرض أو حقوق في عائدات متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛ و
- لديها القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها بما يؤثر على عائداتها.

تتضمن المعلومات المالية الموحدة ما يلي:

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس والتشغيل	نسبة حصة الملكية٪ وسلطة التصويت المحتفظ بها	النشاط الرئيسي
البحيرة للاستثمار الاقتصادي والانشاء	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪	استثمار في مشروعات اقتصادية

تسيطر شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع على المنشأة المذكورة أعلاه وتستفيد من المنافع الاقتصادية من الاحتفاظ بحقوق ملكيتها. تتعرض المجموعة إلى، أو لديها حقوق في، العوائد المتغيرة من الشراكة مع الشركة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال استخدام نفوذها على الشركة من خلال اتفاقيات الإدارة وبالتالي، يتم توحيد هذه الشركة كشركة تابعة مملوكة بالكامل في هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة. بناءً على ذلك، تتضمن المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على ١٠٠٪ من الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات للشركة المذكورة أعلاه.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها من عدمه في حال كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة المذكورة أعلاه.

٣. السياسات المحاسبية المادية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة هي نفسها التي تطبقها المجموعة في المعلومات المالية الموحدة الخاصة بها كما في وللنسبة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١-٣ المتطلبات الجديدة التي تم تفعيلها مؤخراً

تاريخ التفعيل	المعايير أو التعديلات المحاسبية الجديدة
١ يناير ٢٠٢٥	عدم إمكانية صرف إحدى العملات الأجنبية – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢١

٢-٣ المتطلبات القادمة

تاريخ التفعيل	المعايير أو التعديلات المحاسبية الجديدة
١ يناير ٢٠٢٦	تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار رقم ٩ والمعيار رقم ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
	العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة - تعديلات على المعيارين رقم ٩ و ٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
	التحسينات السنوية للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية – المجلد ١١

٣. السياسات المحاسبية المادية (تابع)

١-٣ المتطلبات الجديدة التي تم تفعيلها مؤخراً (تابع)

٢-٣ المتطلبات القادمة (تابع)

تاريخ التفعيل	المعايير أو التعديلات المحاسبية الجديدة
١ يناير ٢٠٢٧	المعيار رقم ١٨ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الإفصاح عن وعرض البيانات المالية
	المعيار رقم ١٩ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية – الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات
متاح للتطبيق الاختياري / تم تأجيل تاريخ التفعيل إلى أجل غير مسمى	بيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو ائتلافه المشترك (تعديلات على المعيار رقم ١٠ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨)

٣-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية لدى المجموعة تتوافق مع تلك الأهداف والسياسات التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٤-٣ استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي تم وضعها من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات وحالات عدم اليقين هي ذاتها التي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تم إعداد هذه المعلومات المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عند وضع هذا التقييم، قام أعضاء مجلس الإدارة بممارسة أحكام جوهرية، لا سيما في تقييم أثر عدم الالتزام بمتطلبات ملاء رأس مال والمبلغ الأدنى للضمان للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

يرجع عدم الالتزام بمتطلبات ملاء رأس المال والمبلغ الأدنى للضمان إلى عدة أسباب، منها عدم جواز قبول بعض الأصول، بما في ذلك العقارات الاستثمارية، ومصروفات مخاطر الائتمان المرتبطة ببعض الأرصدة المدينة. لأغراض حسابات متطلبات ملاء رأس المال الملاء، يتم احتساب مصروفات الائتمان وفقاً لقواعد حساب الملاء المالية. ومع ذلك، نرى الإدارة أن بعض الأرصدة المدينة المستحقة من منشآت حكومية تتطوي على مخاطر ضئيلة من التعثر في السداد. بينما لا تؤثر حالة عدم الالتزام بمتطلبات ملاء رأس المال والمبلغ الأدنى للضمان على السيولة التشغيلية للمجموعة أو قدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية في سياق أعمالها الاعتيادية، إلا أن هذا الأمر يستدعي رقابة محكمة من قبل الجهات التنظيمية، ويستلزم اتخاذ تدابير استباقية لاستعادة وضع الملاء المالية فيما يتعلق بعجز متطلبات ملاء رأس المال والمبلغ الأدنى للضمان.

لتحديد ما إذا كان هناك عدم يقين مادي بشأن افتراض مبدأ الاستمرارية، أخذ أعضاء مجلس الإدارة في الاعتبار ما يلي:

- مركز السيولة الحالي للمجموعة وتدفقاتها النقدية المتوقعة، وأن المجموعة حققت أرباح خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، وأن صافي أصولها يبلغ ٥١٩,٩ مليون درهم.
- التوقعات التي تشير إلى الربحية خلال الاثني عشر شهراً القادمة، مما سيعزز مركز الملاء المالية للمجموعة؛
- خطط الإدارة لاستعادة الملاء المالية وموافقة مجلس الإدارة على الخطة لمعالجة عجز الملاء المالية؛
- التواصل والتنسيق المستمر مع الجهات التنظيمية بشأن خطة استعادة الملاء المالية؛
- توفير الدعم المالي في شكل خطاب ضمان من البنك.

على الرغم من تقييم هذا الوضع على أنه محفوف بالمخاطر، خلص أعضاء مجلس الإدارة إلى عدم وجود أي حالة عدم يقين مادي من شأنها إثارة شكوك جوهرية حول قدرة المجموعة على مواصلة أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية. يستند هذا الحكم إلى نتائج متوقعة بشكل معقول، بما في ذلك خطة العمل التي اعتمدها مجلس الإدارة وقدرته الإدارة على تنفيذ خطة معالجة الملاء المالية، والتي تخضع حالياً لمراجعة الجهات الرقابية، ولا سيما الخطة قصيرة الأجل للمجموعة لمعالجة عجز الملاء المالية. وتقوم الإدارة باتخاذ إجراءات تصحيحية نشطة وفقاً للخطة، وهي على تواصل منتظم مع الجهات التنظيمية.

ينطوي هذا الاستنتاج على أحكام هامة، ويُقر أعضاء مجلس الإدارة بأن النتائج الفعلية قد تختلف في حال ظهور ظروف معاكسة، بما في ذلك تفاقم معدلات الخسائر، أو خسائر مُحْتَجَزة ضخمة، أو أحداث كارثية تفوق قدرة المجموعة على إعادة التأمين، أو أي أمور تنظيمية أخرى. ومع ذلك، يُعرب مجلس الإدارة عن ثقته بخطة الإدارة لمعالجة الملاء المالية، ويتوقع تحسن ملحوظ في مركز الملاء المالية للمجموعة في المستقبل المنظور.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٤. ممتلكات ومعدات

- بلغت الإضافات إلى الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ما قيمته ١١٦,٥٦١ درهم في الأثاث والمعدات و ٥,٠٨٢,٤٤٧ في موجودات حق الاستخدام (خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢,٨٥٩,٦٨٠ درهم).
- بلغت قيمة مصروفات الاستهلاك للفترة الحالية ما قيمته ٣,٣٣٧,٣٠٧ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: ٣,٦٢٣,٣٣٠ درهم).
- بلغت الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات خلال الفترة الحالية ما قيمته لا شيء (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤: لا شيء).
- توجد كافة الممتلكات المعدات داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥. استثمارات عقارية

تم تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بناءً على تقييمات أجريت في تواريخ معينة من قبل مقيمين مستقلين مختصين ممن لديهم خبرة بأحدث معاملات سوق تقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقدر الإدارة عدم حدوث أي تغيير جوهري في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

تم تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي والمباني باستخدام منهجية السوق.

تم تصنيف العقارات الاستثمارية للمجموعة ضمن المستوى ٣ من النظام المتدرج لقياس القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: المستوى ٣).

تم رهن عقار استثماري بقيمة ٨٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٤٩ مليون درهم) لأحد البنوك (إيضاح ١٢) مقابل تسهيلات ائتمانية تم منحها للمجموعة.

تُخصص متحصلات الأيجار من الخان وبرج النهضة وبرج كورنيش البحيرة، إلى البنك مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة.

٦. الاستثمار في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأصول المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٥٢,٩٣٥,٩٤٣	٦١,٩٩٣,٩٢٩	مدرجة - بالقيمة العادلة
٣,٤٧٨,٠٩٨	١,١٧٨,٠٩٨	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
<u>٥٦,٤١٤,٠٤١</u>	<u>٦٣,١٧٢,٠٢٧</u>	
٥٦,٤١٤,٠٤١	٦٣,١٧٢,٠٢٧	
<u>٥٦,٤١٤,٠٤١</u>	<u>٦٣,١٧٢,٠٢٧</u>	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

فيما يلي الحركة خلال الفترة / السنة:

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
٥٩,٥٦٧,١٨٩	٥٦,٤١٤,٠٤١	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
-	٢٧٦,٥٠٥	مشتريات خلال الفترة / السنة
-	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
(٣,١٥٣,١٤٨)	٦,٤٨١,٤٨١	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
<u>٥٦,٤١٤,٠٤١</u>	<u>٦٣,١٧٢,٠٢٧</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٧. وديعة قانونية إلزامية

وفقاً لمتطلبات المادة (٣٨) من المرسوم بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ (سابقاً القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته)، تحتفظ المجموعة بوديعة مصرفية بقيمة ١٠ ملايين درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ١٠ ملايين درهم) كوديعة قانونية إلزامية. لا يجوز سحب هذه الوديعة دون موافقة مسبقة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وهي تخضع لمعدل فائدة سنوي بواقع ٤,٦٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٤٠٪).

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين

معدلات الخصم:

يتم احتساب التزامات عقود التأمين من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خال من المخاطر، بالإضافة إلى علاوة عدم السيولة حيثما يكون مناسباً. يتم تحديد المعدلات الخالية من المخاطر بالرجوع إلى عائدات الأوراق المالية ذات تصنيف (أأ) عالية السيولة بعملة التزامات عقود التأمين. يتم تحديد علاوة عدم السيولة بالرجوع إلى أسعار السوق الملحوظة.

إن أسعار صرف الدولار الأمريكي (الفورية) الخالية من المخاطر والتقلبات المعدلة الصادرة من هيئة التأمين والمعاشات المهنية الأوروبية، يتم استخدامها مع علاوة المخاطر المتعلقة بالدولة/علاوة عدم السيولة، ويتم تطبيق نسبة ٠,٦٦٪ لخصم التدفقات النقدية الموضحة أدناه:

سنة واحدة		٣ سنوات		٥ سنوات		١٠ سنوات		
الربع الثالث -	نهاية السنة -	الربع الثالث -	نهاية السنة -	الربع الثالث -	نهاية السنة -	الربع الثالث -	نهاية السنة -	
٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٤	
التزام المطالبات المتكبدة								
٤,٧٠٪	٥,٢٧٪	٤,٤١٪	٥,١٥٪	٤,٤٥٪	٥,١١٪	٤,٧٥٪	٥,١٦٪	درهم
٤,٠٤٪	٤,٥٥٪	٣,٧٥٪	٤,٤٣٪	٣,٧٩٪	٤,٣٩٪	٤,٠٩٪	٤,٤٤٪	دولار أمريكي
التزام عقود إعادة التأمين الصادرة								
٤,٧٠٪	٥,٢٧٪	٤,٤١٪	٥,١٥٪	٤,٤٥٪	٥,١١٪	٤,٧٥٪	٥,١٦٪	درهم
٤,٠٤٪	٤,٥٥٪	٣,٧٥٪	٤,٤٣٪	٣,٧٩٪	٤,٣٩٪	٤,٠٩٪	٤,٤٤٪	دولار أمريكي

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة، مع بيان التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة
عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

التزامات المطالبات المتكبدة			التزامات التغطية المتبقية		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإجمالي غير مدققة درهم	تعديل المخاطر غير مدققة درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية غير مدققة درهم	مكون الخسائر غير مدققة درهم	استثناء مكون الخسائر غير مدققة درهم	
-	-	-	-	-	أصول عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٧٣٠,٩٩١,١٢٧	٢٣,٢٦٨,٢٦٥	٨٣٦,٠٢٧,٨٩٨	(٥)	(١٢٨,٣٠٥,٠٣١)	التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥
٧٣٠,٩٩١,١٢٧	٢٣,٢٦٨,٢٦٥	٨٣٦,٠٢٧,٨٩٨	(٥)	(١٢٨,٣٠٥,٠٣١)	صافي التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥
(١,٢٣٨,٠٣٨,١٠٥)	-	-	-	(١,٢٣٨,٠٣٨,١٠٥)	إيرادات التأمين
-	-	-	-	-	مصرفات خدمة التأمين
١,١١١,٦٨٨,٧٠٥	١٦,١٩٩,٩٢٦	١,٠٩٥,٤٨٨,٧٧٩	-	-	المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى
٤٢,٨٧٠,٠٢٨	-	-	-	٤٢,٨٧٠,٠٢٨	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين
٥	-	-	٥	-	خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر
(٥٥,٦٩٤,٠١٧)	(١٥,٢١٥,٤٠٣)	(٤٠,٤٧٨,٦١٤)	-	-	التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
(١٣٩,١٧٣,٣٨٤)	٩٨٤,٥٢٣	١,٠٥٥,٠١٠,١٦٥	٥	(١,١٩٥,١٦٨,٠٧٧)	نتائج خدمات التأمين
٢٢,٠٢٢,٤٤٤	٦٣٥,٧٣٧	٢١,٣٨٦,٧٠٧	-	-	مصرفات تمويل التأمين
(١١٧,١٥٠,٩٤٠)	١,٦٢٠,٢٦٠	١,٠٧٦,٣٩٦,٨٧٢	٥	(١,١٩٥,١٦٨,٠٧٧)	إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل
-	-	-	-	-	التدفقات النقدية
١,٢٠٣,٧١٨,٣٢٠	-	-	-	١,٢٠٣,٧١٨,٣٢٠	أقساط مستلمة
(٩٤٢,٩٨٩,٨٦٠)	-	(٩٤٢,٩٨٩,٨٦٠)	-	-	مطالبات ومصرفات أخرى
(٤٢,٨٧٠,٠٢٨)	-	-	-	(٤٢,٨٧٠,٠٢٨)	التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين
٢١٧,٨٥٨,٤٣٢	-	(٩٤٢,٩٨٩,٨٦٠)	-	١,١٦٠,٨٤٨,٢٩٢	إجمالي التدفقات النقدية
٨٣١,٦٩٨,٦١٩	٢٤,٨٨٨,٥٢٥	٩٦٩,٤٣٤,٩١٠	-	(١٦٢,٦٢٤,٨١٦)	صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
(١٧,١٢٧,٣٢٥)	٢١,٨٨٩	٨,١٣٢,٠٥٧	-	(٢٥,٢٨١,٢٧١)	أصول عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٨٤٨,٨٢٥,٩٤٤	٢٤,٨٦٦,٦٣٦	٩٦١,٣٠٢,٨٥٣	-	(١٣٧,٣٤٣,٥٤٥)	التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٨٣١,٦٩٨,٦١٩	٢٤,٨٨٨,٥٢٥	٩٦٩,٤٣٤,٩١٠	-	(١٦٢,٦٢٤,٨١٦)	صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود التأمين الصادرة، مع بيان التزام التغطية المتبقية والتزام المطالبات المتكبدة (تابع)
عقود مفاصة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		التزامات التغطية المتبقية		التزامات المطالبات المتكبدة	
استثناء مكون الخسائر	مكون الخسائر	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية	تقديرات القيمة الحالية
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
-	-	-	-	-	-
(١٥٤,٨١١,٣٤١)	(٥)	٦٦٠,٧٦٣,١٨١	١٩,٢٧٠,٠٧١	٥٢٥,٢٢١,٩٠٦	-
(١٥٤,٨١١,٣٤١)	(٥)	٦٦٠,٧٦٣,١٨١	١٩,٢٧٠,٠٧١	٥٢٥,٢٢١,٩٠٦	-
(١,٤٤٨,٩٠٢,٣٩١)	-	-	-	(١,٤٤٨,٩٠٢,٣٩١)	-
-	-	١,٤٥٥,٤٠٠,٨١٧	١٨,٥٣٦,٦٨١	١,٤٧٣,٩٣٧,٤٩٨	-
٥٩,٥٠٣,٧٢٧	-	-	-	٥٩,٥٠٣,٧٢٧	-
-	-	-	-	-	-
-	-	(٤٨,٥٦٢,٢٢٣)	(١٥,١٥٠,١٧٢)	(٦٣,٧١٢,٣٩٥)	-
(١,٣٨٩,٣٩٨,٦٦٤)	-	١,٤٠٦,٨٣٨,٥٩٤	٣,٣٨٦,٥٠٩	٢٠,٨٢٦,٤٣٩	-
-	-	١٩,٥٢٤,٦٣٠	٦١١,٦٨٥	٢٠,١٣٦,٣١٥	-
(١,٣٨٩,٣٩٨,٦٦٤)	-	١,٤٢٦,٣٦٣,٢٢٤	٣,٩٩٨,١٩٤	٤٠,٩٦٢,٧٥٤	-
١,٤٧٥,٤٠٨,٧٠١	-	-	-	١,٤٧٥,٤٠٨,٧٠١	-
-	-	(١,٢٥١,٠٩٨,٥٠٧)	-	(١,٢٥١,٠٩٨,٥٠٧)	-
(٥٩,٥٠٣,٧٢٧)	-	-	-	(٥٩,٥٠٣,٧٢٧)	-
١,٤١٥,٩٠٤,٩٧٤	-	(١,٢٥١,٠٩٨,٥٠٧)	-	١٦٤,٨٠٦,٤٦٧	-
(١٢٨,٣٠٥,٠٣١)	(٥)	٨٣٦,٠٢٧,٨٩٨	٢٣,٢٦٨,٢٦٥	٧٣٠,٩٩١,١٢٧	-
-	-	-	-	-	-
(١٢٨,٣٠٥,٠٣١)	(٥)	٨٣٦,٠٢٧,٨٩٨	٢٣,٢٦٨,٢٦٥	٧٣٠,٩٩١,١٢٧	-
(١٢٨,٣٠٥,٠٣١)	(٥)	٨٣٦,٠٢٧,٨٩٨	٢٣,٢٦٨,٢٦٥	٧٣٠,٩٩١,١٢٧	-

أصول عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤

التزامات عقود التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤

إيرادات التأمين

مصرفات خدمة التأمين

المطالبات المتكبدة والمصرفات الأخرى

إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر

التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة

نتائج خدمات التأمين

مصرفات تمويل التأمين

إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل

التدفقات النقدية

أقساط مستلمة

مطالبات ومصرفات أخرى

التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين

إجمالي التدفقات النقدية

صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أصول عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

صافي التزامات عقود التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، مع بيان أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة عقود مقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥		أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة	
استثناء مكون الخسائر غير مدققة	مكون الخسائر غير مدققة	المستقبلية غير مدققة	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية	تعديل المخاطر غير مدققة	الإجمالي غير مدققة
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
(٣٠٩,٠٢٧,١٤٣)	-	٤٩٣,٧٩٤,٢٤٤	١٤,٥٠٦,٠٩٩	١٩٩,٢٧٣,٢٠٠	-
-	-	-	-	-	-
(٣٠٩,٠٢٧,١٤٣)	-	٤٩٣,٧٩٤,٢٤٤	١٤,٥٠٦,٠٩٩	١٩٩,٢٧٣,٢٠٠	-
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥					
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥					
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٥					
مخصص أقساط إعادة التأمين					
المبلغ القابل للاسترداد من شركات إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة					
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى					
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة					
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين					
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر - بالصافي					
صافي (المصروفات) أو الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها					
إيرادات تمويل إعادة التأمين					
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل					
التدفقات النقدية					
أقساط تأمين مدفوعة					
التدفقات النقدية لاستحواذ إعادة التأمين					
مبالغ مستلمة					
إجمالي التدفقات النقدية					
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٨. عقود التأمين وإعادة التأمين (تابع)

ترحيل صافي أصول أو التزامات عقود إعادة التأمين المحتفظ بها، مع بيان أصول التغطية المتبقية والمبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة (تابع)
عقود مفاصة بموجب نهج تخصيص الأقساط (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أصول التغطية المتبقية		المبالغ القابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة		الإجمالي غير مدققة درهم
	استثناء مكون الخسائر غير مدققة درهم	مكون الخسائر غير مدققة درهم	تقديرات القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية غير مدققة درهم	تعديل المخاطر غير مدققة درهم	
أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٢٣٧,٥٣١,٠٩٢)	-	٣٦٦,٧٩٢,٦٠٠	١٠,٤٨٩,٤٢٨	١٣٩,٧٥٠,٩٣٦
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٥٩,٠٦٨,٧٧٧)	-	٣١,١٤٦,٤٦٣	١,٥٩٢,٧٢٢	(٢٦,٣٢٩,٠٩٢)
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ١ يناير ٢٠٢٤	(٢٩٦,٥٩٩,٨٦٩)	-	٣٩٧,٩٣٩,٠٦٣	١٢,٠٨٢,١٥٠	١١٣,٤٢١,٣٤٤
مخصص أقساط إعادة التأمين	(٩٢٠,٦٠١,٥٠٣)	-	-	-	(٩٢٠,٦٠١,٥٠٣)
المبالغ القابلة للاسترداد من شركات إعادة التأمين للمطالبات المتكبدة	-	-	٧٩٢,٦٩٠,٢٨٠	١٠,٠٦٢,٣٨٨	٨٠٢,٧٥٢,٦٦٨
المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى	-	-	(١٥,٤٧٦,١٦١)	(٧,٩٦١,٢٢٦)	(٢٣,٤٣٧,٣٨٧)
التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة	-	-	-	-	١١٩,٨٨٧,٧٤٩
إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين	-	-	-	-	-
خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر - بالصافي	(٨٠٠,٧١٣,٧٥٤)	-	٧٧٧,٢١٤,١١٩	٢,١٠١,١٦٢	(٢١,٣٩٨,٤٧٣)
صافي المصروفات أو الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	-	-	١٠,٢١٠,١٥٢	٣٢٢,٧٨٧	١٠,٥٣٢,٩٣٩
إيرادات تمويل إعادة التأمين	(٨٠٠,٧١٣,٧٥٤)	-	٧٨٧,٤٢٤,٢٧١	٢,٤٢٣,٩٤٩	(١٠,٨٦٥,٥٣٤)
إجمالي التغيرات في بيان الدخل الشامل	-	-	-	-	-
التدفقات/التدفقات	٩٠٨,١٧٤,٢٢٩	-	-	-	٩٠٨,١٧٤,٢٢٩
أقساط تأمين مدفوعة	(١١٩,٨٨٧,٧٤٩)	-	-	-	(١١٩,٨٨٧,٧٤٩)
التدفقات النقدية لاستحواذ إعادة التأمين	-	-	(٦٩١,٥٦٩,٠٩٠)	-	(٦٩١,٥٦٩,٠٩٠)
مبالغ مستلمة	٧٨٨,٢٨٦,٤٨٠	-	(٦٩١,٥٦٩,٠٩٠)	-	٩٦,٧١٧,٣٩٠
إجمالي التدفقات النقدية	(٣٠٩,٠٢٧,١٤٣)	-	٤٩٣,٧٩٤,٢٤٤	١٤,٥٠٦,٠٩٩	١٩٩,٢٧٣,٢٠٠
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣٠٩,٠٢٧,١٤٣)	-	٤٩٣,٧٩٤,٢٤٤	١٤,٥٠٦,٠٩٩	١٩٩,٢٧٣,٢٠٠
أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	-
التزامات عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	-
صافي أصول عقود إعادة التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٣٠٩,٠٢٧,١٤٣)	-	٤٩٣,٧٩٤,٢٤٤	١٤,٥٠٦,٠٩٩	١٩٩,٢٧٣,٢٠٠

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٩. ذمم مدينة أخرى

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٣,١٩١,٥١٣	٣,٣٩٣,٩٨٤	مستحقات الموظفين
٢٩,٢٨٣,٤٦١	٢٣,٦٩٧,١٩٢	ذمم إيجارات مدينة
٢٠,٧٠٨,٠٤٨	١٥,٥٤١,٢٢٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وأخرى
٥٣,١٨٣,٠٢٢	٤٢,٦٣٢,٤٠٢	

١٠. النقد وما يعادله

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٤٤٦,٦٧٩,٩٤٢	٤٢٤,٢٨٥,١٣٩	الأرصدة المصرفية والنقد
(٢٥٣,٢٢١,٠١٨)	(٢٧٦,٤٤٧,٣٣٠)	ناقصاً: ودائع خاضعة لرهن
(٩٥,٧٨٢,٢٢٥)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة تنطوي على فترات استحقاق تمتد لأكثر من ثلاثة أشهر
(١,٠٨٧,٣٩٠)	(١,٠٨٧,٣٩٠)	ودائع هامشية
٩٦,٥٨٩,٣٠٩	١٠٦,٧٥٠,٤١٩	

إن الودائع الثابتة البالغ قيمتها ٢٥٣.٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧٦.٤ مليون درهم) (إيضاح ١٢) مرهونة كميلاً تأمينياً مقابل تسهيلات الائتمان المصرفية الممنوحة للمجموعة. إن جميع الودائع الثابتة مودعة في بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتراوح أسعار الفائدة على الودائع الثابتة لدى البنوك ما بين ٣.٨٩٪ إلى ٥.٧٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ما بين ٣.٨٩٪ إلى ٥.٧٥٪ سنوياً).

١١. رأس المال

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المُصرَّح به والمُصدر والمدفوع بالكامل:
		٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
		(٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٥٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٢. قروض مصرفية

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
٩٥,٥٧٤,٥٣٥	١٢٥,٤٧٥,٩٢٦
٥١,٧٣٣,٣٣٣	١٧٤,٥٩٩,٢٦٧
١٤٧,٣٠٧,٨٦٨	٣٠٠,٠٧٥,١٩٣
سحوبات مصرفية على المكشوف	
قروض لأجل	
فيما يلي القروض المصرفية مُستحقة الدفع:	
عند الطلب أو خلال سنة واحدة	
في السنة الثانية	
في السنة الثالثة أو السنوات التي تليها	
٩٧,٣٠٧,٨٦٨	٢١٣,٤٠٩,١٩٣
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٧١٨,٠٠٠
-	٢٤,٩٤٨,٠٠٠
١٤٧,٣٠٧,٨٦٨	٣٠٠,٠٧٥,١٩٣
(٩٧,٣٠٧,٨٦٨)	(٢١٣,٤٠٩,١٩٣)
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦,٦٦٦,٠٠٠
ناقصاً: المبالغ المُستحق تسويتها خلال ١٢ شهراً	
المبالغ المُستحق تسويتها بعد ١٢ شهراً	

السمات الرئيسية للتسهيلات المصرفية

- تم الحصول على التسهيلات المصرفية لتمويل إنشاء عقارات استثمارية. يتراوح سعر الفائدة على القروض لأجل مع البنوك من ٠.٦٥٪ زائداً معدل الوديعة الثابتة بنسبة تصل إلى ٢.٧٥٪ زائداً سعر الفائدة السائد بين بنوك الإمارات لمدة شهر (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: معدل ٠.٦٥٪ زائداً معدل فائدة الوديعة الثابتة بنسبة تصل إلى ٢.٧٥٪ زائداً سعر الفائدة السائد بين بنوك الإمارات (إيبور) لمدة شهر سنوياً.
 - يتم سداد السحب على المكشوف من البنوك عند الطلب ويحمل معدلات فائدة تتراوح من مقدار الضمان النقدي مقابل التسهيل زائداً ٠.٥٪ إلى ٢.٥٪ زائداً سعر الفائدة السائد بين بنوك الإمارات (إيبور) لمدة ثلاثة أشهر (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: مقدار الضمان النقدي مقابل التسهيل زائداً ٠.٥٪ إلى ٢.٥٪ زائداً سعر الفائدة السائد بين بنوك الإمارات (إيبور) لمدة ثلاثة أشهر) سنوياً.
- كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، كانت القروض المصرفية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٢٥٣,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٧٦,٤ مليون درهم) (إيضاح ١٠) ورهن عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ قيمتها ٨٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٨٤٩ مليون درهم) (إيضاح ٥) بالإضافة إلى تخصيص متحصلات إيجار من بعض العقارات الاستثمارية مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة.

١٣. التزامات الإيجار

يتم عرض التزامات الإيجار في بيان المركز المالي على النحو التالي:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
٢,٧٦٠,٨٧٣	٢,٠٧٢,٨٣٢
٢,٧٧٠,٣٦٩	١,١٥٨,٨٦١
٥,٥٣١,٢٤٢	٣,٢٣١,٦٩٣
متداولة	
غير متداولة	

لدى المجموعة عقود إيجار لكافة مكاتبها في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم إظهار كل عقد إيجار في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد كأصول حق استخدام والتزام إيجار. تصنف المجموعة أصول حق الاستخدام الخاصة بها بطريقة متسقة ضمن ممتلكاتها ومعدات.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٣. التزامات الإيجار (تابع)

أصول حق الاستخدام	عدد أصول حق الاستخدام المستأجرة	مدى الفترة المتبقية	متوسط مدة الإيجار المتبقية	عدد عقود الإيجار ذات خيارات تمديد مدة الإيجار	عدد عقود الإيجار ذات خيارات إنهاء عقد الإيجار
مكاتب	١٩	سنتين إلى ٣ سنوات	سنتين	١٩	١٩

إن التزامات الإيجار مضمونة بالأصول الأساسية ذات الصلة. إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

	الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة		
	الإجمالي	١ - ٢ سنة	خلال سنة واحدة
	درهم	درهم	درهم
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			
مدفوعات الإيجار	٥,٧٦٧,٤٨٠	٢,٨٤٠,٣٦٤	٢,٩٢٧,١١٦
مصرفات التمويل	(٢٣٦,٢٣٨)	(٦٩,٩٩٥)	(١٦٦,٢٤٣)
صافي القيمة الحالية	٥,٥٣١,٢٤٢	٢,٧٧٠,٣٦٩	٢,٧٦٠,٨٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
مدفوعات الإيجار	٣,٣٦٠,٥١٨	١,١٩٧,٠٢٠	٢,١٦٣,٤٩٨
مصرفات التمويل	(١٢٨,٨٢٥)	(٣٨,١٥٩)	(٩٠,٦٦٦)
صافي القيمة الحالية	٣,٢٣١,٦٩٣	١,١٥٨,٨٦١	٢,٠٧٢,٨٣٢

١٤. الضرائب

في ٩ ديسمبر ٢٠٢٢، أصدرت وزارة المالية بدولة الإمارات العربية المتحدة المرسوم بقانون اتحادي رقم ٤٧ لسنة ٢٠٢٢ بشأن فرض الضرائب على الشركات والأعمال (قانون ضريبة الشركات أو القانون) لسن نظام ضريبة الشركات الاتحادية (ضريبة الشركات) في دولة الإمارات العربية المتحدة. يسري نظام ضريبة الشركات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣. بالنسبة للمجموعة، سيتم احتساب الضرائب الحالية حيثما يكون مناسباً في البيانات المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤. ينطبق قانون ضريبة الشركات والأعمال في دولة الإمارات العربية المتحدة على النتائج المستقلة لشركات المجموعة.

يحدد قرار مجلس الوزراء رقم ٢٠٢٢/١١٦ الساري اعتباراً من ٢٠٢٣ حد الدخل الذي سيخضع للضريبة بنسبة ٩٪، وبالتالي، يعتبر القانون الآن قد تم فرضه بشكل جوهري. سيتم تطبيق معدل ٩٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم، ويطبق معدل ٠٪ على الدخل الخاضع للضريبة الذي لا يتجاوز ٣٧٥,٠٠٠ درهم. يتم الاعتراف بمصرفات ضريبة الدخل بمبلغ يتم تحديده من خلال ضرب الربح قبل الضرائب لفترة التقرير المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ في أفضل تقدير للإدارة لمعدل ضريبة الدخل السنوي المتوقع للمتوسط المرجح للسنة المالية بأكملها، معدلاً وفقاً للأثر الضريبي لبعض البنود المعترف بها بالكامل في الفترة.

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
بيان الأرباح أو الخسائر المرحلي الموجز الموحد		
مصرفات ضريبة الدخل الحالية	(١,٧٧٦,٣٢١)	-
رصيد الضريبة المؤجلة	-	-
	(١,٧٧٦,٣٢١)	-
بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز الموحد		
مصرفات الضريبة المؤجلة	(٥٨٣,٣٣٣)	-

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٥ ربحية (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة				
(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	
(٣٤,٥٢٩,٢٣٢) ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٥٩٢,٧٩٧ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣,٢١٥,٣٤٥) ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٧١٤,٩٥٧ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	أرباح/ (خسائر) الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(١٣,٨١٢)	٢٣,٠٣٧	(٩,٢٨٦)	١٢,٢٨٦	الأرباح/ (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم، بالفس

١٦ إيرادات التأمين				
(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	
١,٠٦٥,٧١٢,٦٦٧	١,٢٣٨,٠٣٨,١٠٥	٣٨١,٥٢٥,٨٤٧	٤١٦,٩٣٦,٥٦١	عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط عقود التأمين الصادرة

١٧ مصروفات خدمة التأمين				
(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	
١,١٢٨,٥٩٦,٣٢٨	١,١١١,٦٨٨,٧٠٥	٢٦٩,١٣٠,٤٤٢	٣٢٧,٠٠٩,٤٦٨	عقود مُقاسة بموجب نهج تخصيص الأقساط
(٤٥,٠١١,٧٩٢)	(٥٥,٦٩٤,٠١٧)	٢٦,٦١٢,٨٣٨	(١٩,١٩٢,٠٥٣)	المطالبات المتكبدة والمصروفات الأخرى
٣٩,٢٠١,٦١١	٤٢,٨٧٠,٠٢٨	١١,٤٣٧,٨٠٢	١٠,٢٥٣,٩٩٢	التغيرات في التزامات المطالبات المتكبدة
٢,٩٧١,٢٠٥	٥	(١٢,٤٧٤)	-	إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين
١,١٢٥,٧٥٧,٣٥٢	١,٠٩٨,٨٦٤,٧٢١	٣٠٧,١٦٨,٦٠٨	٣١٨,٠٧١,٤٠٧	خسائر العقود المثقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر - بالصافي

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

١٨. صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٦٧٧,٧٧٦,١٥٧)	(٧٤٠,٩٤١,٧٨٢)	(٢٥٢,٥٤٤,١١٧)	(٢٤٥,٣٤٩,١٨٣)	مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات ومصروفات أخرى مبالغ قابلة للاسترداد من المطالبات المتكبدة التغيرات في المبالغ القابلة للاسترداد للمطالبات المتكبدة إطفاء التدفقات النقدية للاستحواذ على التأمين خسائر العقود المنقلة بالتزامات وعكس تلك الخسائر - بالصافي
٦٢٢,٧١٨,٠٥٣	٦١٩,٣٩٥,٩١٨	١٣٦,٠٦٢,٦٤٣	٢٠٤,٠٣٦,٢٦٨	
(١٨,٦٨١,٢٦٤)	(٢٦,٧١٤,٢٠١)	(١,٩٣٢,٧٧٩)	(٣٧,١٤٧,٦٦١)	
٩٤,٨٧٠,٢٧٠	٥٧,١٨٧,٠٥٧	٢٢,٧٧٢,٤٥٨	٧,٠٣٣,٢٦٨	
٥١٨,٩٨٩	-	٥١٨,٩٨٩	-	
٦٩٩,٤٢٦,٠٤٨	٦٤٩,٨٦٨,٧٧٤	١٥٧,٤٢١,٣١١	١٧٣,٩٢١,٨٧٥	
٢١,٦٤٩,٨٩١	(٩١,٠٧٣,٠٠٨)	(٩٥,١٢٢,٨٠٦)	(٧١,٤٢٧,٣٠٨)	صافي إيرادات/ (مصروفات) التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

١٩. صافي نتائج التأمين المالية

(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	مصروفات تمويل التأمين لعقود التأمين الصادرة
(١٨,٨٩٦,٧٢٨)	(٢٢,٠٢٢,٤٤٤)	(٣,٨٥٠,٩٦٣)	(٣,٨٦٩,٩٢٨)	
١٠,١١١,٧٥٤	١١,٤٨٨,٥٤٤	١,٤٨٦,٧١٥	١,٥١٠,٧٧٠	إيرادات تمويل إعادة التأمين لعقود إعادة التأمين المحتفظ بها

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠. معلومات عن القطاعات

تم تنظيم المجموعة ضمن اثنين من قطاعات الأعمال: قطاع الاكتتاب، وقطاع الاستثمارات. يشمل قطاع الاكتتاب على التأمين على المركبات، التأمين البحري، التأمين ضد الحرائق والحوادث العامة، التأمين الصحي، والتأمين على الحياة.

يشمل قطاع الاستثمارات على استثمارات في سندات الملكية، وعقارات استثمارية وودائع مصرفية وودائع ثابتة.

إن هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها بشأن المعلومات القطاعية الرئيسية وتقدمها إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات التي يتم إعداد التقارير بشأنها هي نفسها السياسات المحاسبية للمجموعة الموضحة في إيضاح ٣ حول البيانات المالية السنوية المدققة الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(أ) فيما يلي بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد للقطاع:

	(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	الاكتتاب درهم	الاستثمارات درهم	الإجمالي درهم	الاكتتاب درهم	الاستثمارات درهم	الإجمالي درهم
أصول القطاع	٢٧٣,٧٩٦,٠٦٧	١,٢٩٠,٥١٤,٧١٩	١,٥٦٤,٣١٠,٧٨٦	١٩٩,٢٧٣,٢٠٠	١,٢٤٥,٦١٤,٥٥٢	١,٤٤٤,٨٨٧,٧٥٢
أصول غير موزعة	-	-	١٤٤,٠٣٠,٥٣٦	-	-	١٤٧,٩٥٤,٢٦٧
الإجمالي	٢٧٣,٧٩٦,٠٦٧	١,٢٩٠,٥١٤,٧١٩	١,٧٠٨,٣٤١,٣٢٣	١٩٩,٢٧٣,٢٠٠	١,٢٤٥,٦١٤,٥٥٢	١,٥٩٢,٨٤٢,٠١٩
التزامات القطاع	٩٠٠,٠٢٠,٧٩٠	٧٧,٤٨٩,٤٠٦	٩٧٧,٥١٠,١٩٦	٧٣٠,٩٩١,١٢٧	١٩٣,٨٩٤,٦٦١	٩٢٤,٨٨٥,٧٨٨
التزامات غير موزعة	-	-	٢١٠,٨٦٨,٩٤١	-	-	٢١١,٤٨٤,٩٩١
الإجمالي	٩٠٠,٠٢٠,٧٩٠	٧٧,٤٨٩,٤٠٦	١,١٨٨,٣٧٩,١٣٨	٧٣٠,٩٩١,١٢٧	١٩٣,٨٩٤,٦٦١	١,١٣٦,٣٧٠,٧٧٩

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٠. معلومات عن القطاعات (تابع)

ب) فيما يلي بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد للقطاع:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب
درهم	درهم	درهم
١,٢٣٨,٠٣٨,١٠٥		١,٢٣٨,٠٣٨,١٠٥
(١,٠٩٨,٨٦٤,٧٢١)		(١,٠٩٨,٨٦٤,٧٢١)
(٩١,٠٧٣,٠٠٨)		(٩١,٠٧٣,٠٠٨)
(١٠,٥٣٣,٩٠٠)		(١٠,٥٣٣,٩٠٠)
٧٣,٦٣٤,٣٢٧	٣٦,٠٦٧,٨٥١	٣٧,٥٦٦,٤٧٦
(١٤,٢٦٥,٢٠٨)		
٥٩,٣٦٩,١١٩		

إيرادات التأمين

مصروفات خدمة التأمين

صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي نتائج التأمين المالية

نتائج القطاع

تكاليف غير موزعة

أرباح الفترة قبل خصم الضريبة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب
درهم	درهم	درهم
١,٠٦٥,٧١٢,٦٦٧		١,٠٦٥,٧١٢,٦٦٧
(١,١٢٥,٧٥٧,٣٥٢)		(١,١٢٥,٧٥٧,٣٥٢)
٢١,٦٤٩,٨٩١		٢١,٦٤٩,٨٩١
(٨,٧٨٤,٩٧٤)		(٨,٧٨٤,٩٧٤)
(١٣,٥٠٩,٨٣٢)	٣٣,٦٦٩,٩٣٦	(٤٧,١٧٩,٧٦٨)
(٢١,٠١٩,٤٠٠)		
(٣٤,٥٢٩,٢٣٢)		

إيرادات التأمين

مصروفات خدمة التأمين

صافي الإيرادات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها

صافي نتائج التأمين المالية

نتائج القطاع

تكاليف غير موزعة

خسائر الفترة قبل خصم الضريبة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢١. أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل هذه الأطراف مساهمي المجموعة الرئيسيين والمديرين التنفيذيين بها والشركات التي تخضع لسيطرتهم وسيطرة عائلاتهم والتي لهم نفوذاً جوهرياً عليها بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

تم تعريف موظفو الإدارة الرئيسيون بأنهم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وموظفوه المباثرون.

تحتفظ المجموعة بأرصدة جوهريّة مع هذه الأطراف ذات العلاقة، والتي تنشأ عن معاملات تجارية تتم في سياق الأعمال الاعتيادية، وذلك بأسعار تجارية كما يلي.

الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمتطلبات التشريعات المحلية:

١-٢١ مبالغ مُستحقة من/ إلى أطراف ذات علاقة

في نهاية فترة التقرير، كانت المبالغ المُستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة المُدرجة تحت مبالغ مُستحقة من حاملي الوثائق وإجمالي المطالبات غير المسددة من مجلس الإدارة والشركات التابعة وموظفي الإدارة الرئيسيين على النحو التالي:

(غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ درهم
٥,٨٢٠,٢٣٢	٥,٨٩٢,٥٣٢
١,٥٤٣,١٥١	٧٦٤,٩٤٩

أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت الخاضعة لسيطرة مشتركة
مبالغ مُستحقة من حاملي الوثيقة (المدرجة ضمن التزامات عقد التأمين كجزء من متطلبات
لعرض الواردة في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)
إجمالي المطالبات القائمة (المدرجة ضمن التزامات عقد التأمين كجزء من متطلبات العرض
لواردة في المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية)

إن المبالغ المستحقة لا يوجد ضمانات بشأنها وسيتم تسويتها نقداً. لم يتم تقديم أو تلقي أي ضمانات ولم يتم الاعتراف بأي مصروفات الديون المعدومة أو المشكوك في تحصيلها خلال الفترة فيما يتعلق بالمبالغ التي يدين بها الأطراف ذات العلاقة.

٢-٢١ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة، دخلت المجموعة في المعاملات التالية مع مجلس الإدارة والشركات التابعة وموظفي الإدارة الرئيسيين:

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ درهم	(غير مدققة) فترة التسعة أشهر المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ درهم
٥٦٤,٥٤٦	٧٨٦,٢٠٢	٣,٣٤٦,١٥٥	٣,٤٢٩,٥٧٧
٩٦٢,٢٨١	٢,١٨٥,٣١٨	٢,٠٩٥,٣١٢	٦,١٢٥,٥٢٥

أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت
الخاضعة لسيطرة مشتركة
إيرادات التأمين
مصروفات خدمة التأمين

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢١. أرصدة ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠٢١-٢٠٢٠ معاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الأطراف ذات العلاقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ :-

تعويضات موظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣,٣٤٤,٠٨٨	٤,٠٤٧,١١٣	١,١١٤,٦٩٦	١,٣٤٣,١٢١	موظفي الإدارة العليا:
٢٢٩,٧١٥	٢٨٧,٥٥٥	١٢٤,٥٢٢	١٥٥,٨٥٢	امتيازات قصيرة الأجل
				امتيازات طويلة الأجل

٢٢. الارتباطات والالتزامات المحتملة

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
درهم	درهم	
١١١,٦٦٣,١٩٠	٧,٥٥٩,٣٣٢	الارتباطات
		خطابات ضمان

مطالبات قانونية

على غرار الغالبية العظمى من شركات التأمين، تخضع المجموعة لدعاوى قضائية في سياق أعمالها العادية. وبناءً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد المجموعة أن نتيجة هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل المجموعة أو وضعها المالي.

٢٣. قياس القيمة العادلة

تتمثل القيمة العادلة في السعر الذي يتم قبضه نظير بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وعليه، قد تنشأ اختلافات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض استمرارية أعمال المجموعة دون أي نية أو حاجة لتقليص حجم عملياتها بشكل مادي أو الدخول في معاملات بشروط ليست في صالح المجموعة.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

تري الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المُعترف بها بالتكلفة المطفأة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية وغير المالية والالتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٣. قياس القيمة العادلة (تابع)

القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس متكرر

تقاس بعض الأصول المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في نهاية الفترة التقرير. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في (غير مدققة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القيمة العادلة كما في (مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	المدخلات الهامة غير الملحوظة	العلاقة بين المدخلات غير القابلة للملاحظة والقيمة العادلة
سندات ملكية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦١,٩٩٣,٩٢٩	٥٢,٩٣٥,٩٤٣	المستوى ١	أسعار العرض المدرجة في سوق نشط.	لا يوجد	لا ينطبق
سندات ملكية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,١٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨	المستوى ٣	صافي أصول أساليب التقييم	صافي قيمة الأصول	كلما زاد صافي قيمة الأصول للشركات المستثمر بها، ازدادت القيمة العادلة.
	٦٣,١٧٢,٠٢٧	٥٦,٤١٤,٠٤١				

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد

يتضمن الجدول التالي تحليل للأصول المالية وغير المالية المقاسة بالقيمة العادلة لاحقاً للاعتراف المبني، والتي تم تجميعها ضمن المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الدرجة التي تكون فيها القيمة العادلة ملحوظة:

- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة المشتقة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: قياسات القيمة العادلة المشتقة من المدخلات غير تلك المدرجة والمتضمنة في المستوى ١ والتي يتم رصدها للأصول أو الالتزامات، سواء بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة المشتقة من أساليب التقييم والتي تشمل المدخلات للأصول أو الالتزامات والتي لا تستند على بيانات السوق الملحوظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٣. قياس القيمة العادلة (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٦١,٩٩٣,٩٢٩	-	-	٦١,٩٩٣,٩٢٩
-	-	١,١٧٨,٠٩٨	١,١٧٨,٠٩٨
-	-	٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩	٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩
-	-	٨٥٠,٢٣٤,٠٨٧	٩١٢,٢٢٨,٠١٦
٦١,٩٩٣,٩٢٩	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٥٢,٩٣٥,٩٤٣	-	-	٥٢,٩٣٥,٩٤٣
-	-	٣,٤٧٨,٠٩٨	٣,٤٧٨,٠٩٨
-	-	٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩	٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩
-	-	٨٥٢,٥٣٤,٠٨٧	٩٠٥,٤٧٠,٠٣٠
٥٢,٩٣٥,٩٤٣	-	-	-

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

إن الحركة في المستوى ٣ على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ (غير مدققة)

الرصيد الافتتاحي درهم	إضافات/ (استبعادات) درهم	التغير في القيمة العادلة درهم	الرصيد الافتتاحي درهم
٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩	-	-	٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩
٣,٤٧٨,٠٩٨	-	(٢,٣٠٠,٠٠٠)	١,١٧٨,٠٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (مدققة)

الرصيد الافتتاحي درهم	إضافات/ (استبعادات) درهم	التغير في القيمة العادلة درهم	الرصيد الافتتاحي درهم
٨٤٧,٨٥٠,٠٠٠	٤,٢٠٥,٩٨٩	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	٨٤٩,٠٥٥,٩٨٩
٣,٤٧٨,٠٩٨	-	-	٣,٤٧٨,٠٩٨

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٤. إدارة مخاطر رأس المال

تحدد تعليمات الملاعة المالية هامش الملاعة المالية المطلوب الاحتفاظ به بالإضافة إلى التزامات التأمين. يجب الحفاظ على هامش الملاعة المالية (المعروض في الجدول أدناه) في جميع الأوقات طوال الفترة. تخضع المجموعة لتعليمات الملاعة المالية التي لم تلتزم بها خلال الفترة. أدرجت المجموعة في سياساتها وإجراءاتها الاختبارات اللازمة لضمان الامتثال المستمر والكامل لهذه اللوائح. يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، والمبلغ الأدنى للضمان ومطلب ملاعة رأس المال للمجموعة وإجمالي رأس المال المحتفظ به للوفاء بهوامش الملاعة المالية المطلوبة.

تم إعداد الإفصاح التالي بناءً على معلومات مالية تم إعدادها وفقاً لقواعد مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (والتي تتوافق مع المعيار رقم ٤ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية). قامت المجموعة بالإفصاح عن مركز الملاعة المالية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ حيث لم يتم الانتهاء من مركز الملاعة المالية لفترة التسعة أشهر الحالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(مدققة)	(معاد بيانها)*
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣٧٢,٢٧٣,٤٣٥	٣٠٦,٦٧٧,٨٥٩	متطلبات ملاعة رأس المال
١٦٨,٢٣٩,٤٨٨	١٥١,٣٤٥,٧٠٩	المبلغ الأدنى للضمان
١٣٧,٠٩٠,٢٢٦	١٢٠,٤٦٨,٥٦١	إجمالي الأموال الخاصة الأساسية
٧٤,١٨٠,٤٥١	٤٠,٩٣٧,١٢١	الأموال الخاصة المساعدة
-	-	الفائض في هامش الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
(٢٣٥,١٨٣,٢٠٩)	(١٨٦,٢٠٩,٢٩٩)	العجز في هامش متطلبات ملاعة رأس المال
(٣١,١٤٩,٢٦٣)	(٣٠,٨٧٧,١٤٩)	(العجز) / الفائض في هامش المبلغ الأدنى للضمان

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، لدى المجموعة عجز في متطلبات ملاعة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لمبلغ الضمان المقررة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بقيمة ٢٣٥,١٨٣,٢٠٩ درهم ٣١,١٤٩,٢٦٣ درهم على التوالي. تتوقف قدرة المجموعة على الامتثال لمتطلبات الملاعة المالية على تنفيذ خطة عمل فعالة.

* تم بيان إجمالي الأموال الأساسية الخاصة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم على نحو غير صحيح في البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤؛ ومع ذلك، فقد تم إعادة بيانه بالمبلغ الصحيح وهو ١٢٠,٤٦٨,٥٦١ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ في الجدول أعلاه.

٢٥. أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ المركز المالي المرحلي الموجز الموحد من شأنها أن تؤثر بشكل جوهري على المبالغ المدرجة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٢٦. إعادة بيان الأرقام المقارنة – أصول والتزامات عقود إعادة التأمين

في الفترة الحالية، حددت المجموعة خطأً في تصنيف عرض أصول والتزامات عقود إعادة التأمين، والتي تم عرضها على أساس إجمالي القيمة في البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

وفقاً للمعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تم عرض هذه الأرصدة مع مراعاة القيمة الدفترية على مستوى المحفظة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥، وقد تم إعادة بيان الأرقام المقارنة تبعاً لذلك.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع وشركتها التابعة
المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٢٦. إعادة بيان الأرقام المقارنة – أصول والتزامات عقود إعادة التأمين (تابع)

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، حدّدت المجموعة إعادة تصنيف للعرض فيما يتعلق بالنقد والأرصدة المصرفية المُفصح عنها في البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. تم عرض هذه الأرصدة بشكل منفصل على أنها نقد ما يعادله والودائع. ونتيجة لذلك، تم إعادة بيان الأرقام المقارنة وفقاً لذلك في المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

عرضنا في الجدول أدناه مبالغ الأصول والتزامات قبل وبعد تصحيح هذا الخطأ.

بيان المركز المالي الموحد

البند	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (كما هي معروضة سابقاً)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (معاد بياناتها)
أصول عقود إعادة التأمين	٥٢٢,١٩٤,٧٩٣	١٩٩,٢٧٣,٢٠٠
التزامات عقود إعادة التأمين	٣٢٢,٩٢١,٥٩٣	-
نقد وأرصدة مصرفية	٤٢٤,٢٨٥,١٣٩	-
النقد وما يعادله	-	١٠٦,٧٥٠,٤١٩
ودائع	-	٣١٧,٥٣٤,٧٢٠

بيان التدفقات النقدية الموحد

البند	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (كما هي معروضة سابقاً)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (معاد بياناتها)
التغير في أصول عقود إعادة التأمين	(١٦٤,٦٤٠,٩٨٣)	(١٠٩,٨٩٢,٤٩٨)
التغير في التزامات عقود إعادة التأمين	٢٨,٤١٨,٨٩٣	(٢٦,٣٢٩,٥٩٢)

لا يوجد أي تأثير على أرباح أو خسائر المجموعة أو ربحية السهم الأساسية أو المخففة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، ولا يوجد أي تأثير على إجمالي التدفقات النقدية التشغيلية أو الاستثمارية أو التمويلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

٢٧. اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة والمصادقة على إصدارها بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٥.