

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

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

المحتويات

صفحة

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

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

هاتف ٩٦١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩١ +
فاكس ٩٦١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠ +

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

تقرير مراجعه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

إلى السادة اعضاء مجلس ادارة شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع والمؤسسه التابعة لها

المقدمة

قمنا بإجراء المراجعة لقائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين (شركة مساهمة عامة ("الشركة")) والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، وقائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة عن فترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية الموحدة المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار استنتاج حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

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



جرانت ثورنتون
فروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ٩ أغسطس ٢٠٢١

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

قائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات	الأصول
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		الأصول غير المتداولة
٩,٤٩٩,٠٠٤	٧,٩٥٦,١٧٤	٤	ممتلكات ومعدات
٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٥	إستثمارات في ممتلكات
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٢,٣٥٧,٥٥٤	٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة إلزامية
٨٩٧,٦٠٤,١٨٧	٨٩٧,٧٠٧,٢٢٨		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٣٨٣,١١١,٣٠٥	٥٦٨,٠٨٣,٠٢٧	٨	أصول عقود إعادة التأمين
٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٦١٠,٩٤٣,٠٩٩	٩	تأمين وأرصدة مدينة أخرى
٣١٧,١٥١,٦٦٢	٣٢٢,٠١٣,٢٦٢	١٠	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١,٠٢٣,١١٧,٢٤٨	١,٥٠١,٠٣٩,٣٨٨		مجموع الأصول المتداولة
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٢,٣٩٨,٧٤٦,٦١٦		مجموع الأصول
			حقوق المساهمين والإلتزامات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١١٩,٦٢٢,٩٢٤	١١٩,٦٢٢,٩٢٤		إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
٣,٦١٩,٠٥١	٦,٢٩٦,٤٤٦		إحتياطي إعادة التأمين
(٢١,٤٩٩,٦١٤)	(١٩,٨٥٣,٧٤٣)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	١٢٢,٨٧٢,٢٦٨		أرباح مرحلة
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	٦٧٨,٩٣٧,٨٩٥		مجموع حقوق المساهمين
			الإلتزامات غير متداولة
٣٦,٧١٣,٤٧٨	٣٧,٣٣٦,٧٢٦		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٧,٩٧٤,٥١١	١٥٨,١٧٢,٥٤٠	١٢	إستلاف من البنوك
١,١٢٩,٣٥٥	٣٠٦,١٦٥	١٦	إلتزامات الإيجار
٢٢٥,٨١٧,٣٤٤	١٩٥,٨١٥,٤٣١		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			إلتزامات متداولة
٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٧٨٨,٠٩١,٠٤٩	٨	إلتزامات عقود التأمين
٣٨٧,٩٣٠,٥٧٨	٦١٧,٥٧٩,٠٠٥		تأمين وأرصدة دائنة أخرى
٣,١١٢,٥٨٦	٢,٥٢٣,٤٥٧	١٦	إلتزامات الإيجار
٩٣,٣١٥,٠٠٤	١١٥,٧٩٩,٧٧٩	١٢	إستلاف من البنوك
١,٠٢٠,١٧٦,٩٤٦	١,٥٢٣,٩٩٣,٢٩٠		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	١,٧١٩,٨٠٨,٧٢١		مجموع الإلتزامات
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٢,٣٩٨,٧٤٦,٦١٦		مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات



د

رئيس مجلس الإدارة

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

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

قائمة الدخل الموحدة المرحلية المختصرة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	إيضاحات
٤٥٧,٤٣٩,٤٠١	٤٤٧,١٧٣,٠٥٧	٢٢٧,٤٣٦,٦٥٤	٢٢٦,٠٠٩,٨٠٦	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(٣٦١,٧٦٠,٨٢٩)	(٣٣٩,٠١٠,٥٥٦)	(١٨٢,١٧٤,٧٠٤)	(١٧٣,٥٤٥,٥٥٦)	١٣ (يطرح): أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين صافي إيرادات أقساط التأمين
٩٥,٦٧٨,٥٧٢	١٠٨,١٦٢,٥٠١	٤٥,٢٦١,٩٥٠	٥٢,٤٦٤,٢٥٠	
(٣٢٧,٠٢٩,٧٧٨)	(٣١١,٥٤٧,١٢٧)	(١٥٤,٠٧٧,٣٤٤)	(١٦٤,٥٣٨,٨٦١)	إجمالي المطالبات المتكبدة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين صافي المطالبات المتكبدة
٢٥٥,٦٦٠,٢٥٥	٢١٧,١٣٧,٨٧٤	١٢٥,٣٢١,٨٢٦	١٢١,١٢١,٨١٤	
(٧١,٣٦٩,٥٢٣)	(٩٤,٤٠٩,٢٥٣)	(٢٨,٧٥٥,٥١٨)	(٤٣,٤١٧,٠٤٧)	
٤٣,٣٠٠,٤٠٣	٥١,٨٢٩,٧٨٢	٩,٩٨٣,٠١٨	١٢,٥٣٤,٨٦٦	إجمالي العمولات المكتسبة يطرح: العمولات المتكبدة صافي العمولات المكتسبة
(٢٤,٥٩١,٠٥٧)	(٢٠,٠٢٤,٤٨٩)	(١٣,٠٠٥,٢٩٦)	(٨,٦٨٨,٦٧٢)	
١٨,٧٠٩,٣٤٦	٣١,٨٠٥,٢٩٣	(٣,٠٢٢,٢٧٨)	٣,٨٤٦,١٩٤	
٤٣,٠١٨,٣٩٥	٤٥,٥٥٨,٥٤١	١٣,٤٨٤,١٥٤	١٢,٨٩٣,٣٩٧	أرباح التأمين مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين صافي أرباح التأمين
(٢٤,٩١٦,٣٣٨)	(٢٤,٧٨٠,٧٨٩)	(٩,٢٥٥,٨١٦)	(٩,٥٦٠,٣٣٩)	
١٨,١٠٢,٠٥٧	٢٠,٧٧٧,٧٥٢	٤,٢٢٨,٣٣٨	٣,٣٣٣,٠٥٨	
٢٤,٢٧٠,٩٧٤	١٦,٧١٠,١٦١	١١,٧٨٥,٠٠٩	٨,٠٩٤,٤٩١	إيرادات إستثمارات وأخرى تكاليف التمويل تكاليف التمويل - إيجار مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة صافي ربح الفترة
(٩,٤٧٦,٧٠٨)	(٥,٤٣٣,٠٦٩)	(٤,٣٠١,٠١٤)	(٢,٦١٦,٠٢٢)	
(٤٦٤,٧٤١)	(٨٢٩,٤٨٤)	(١٨٦,٩٠٣)	(٣٥١,١٢٢)	
(٣,٩٨٥,٩٧٣)	(٣,٦٦٠,٤٨١)	(٢,١٦٤,٤٥٥)	(١,٥٥٦,٥٠٢)	
٢٨,٤٤٥,٦٠٩	٢٧,٥٦٤,٨٧٩	٩,٣٦٠,٩٧٥	٦,٩٠٣,٩٠٣	
٠,١١	٠,١١	٠,٠٤	٠,٠٣	١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢٨,٤٤٥,٦٠٩	٢٧,٥٦٤,٨٧٩	٩,٣٦٠,٩٧٥	٦,٩٠٣,٩٠٣	صافي ربح الفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح أو الخسائر:
				التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١,١١٠,٠٢٢)	١,٦٤٥,٨٧١	٣٥١,٢٨٦	٩٣١,٧٥١	خسارة محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٢٩٦,٠٢٧)	-	(٨)	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(٣,٤٠٦,٠٤٩)	١,٦٤٥,٨٧١	٣٥١,٢٧٨	٩٣١,٧٥١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٥,٠٣٩,٥٦٠	٢٩,٢١٠,٧٥٠	٩,٧١٢,٢٥٣	٧,٨٣٥,٦٥٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلة المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التغير المتراكم في القيمة العائلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إرباح مرحلة درهم	المجموع درهم	إحتياطي إعادة التأمين	إحتياطي اختياري درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٢٥٤,١٦٦,٤٨٥	١٠٧,٣١٣,٢٣٣	٣٦١,٤٨٠	(٧٠,٣٧١,١٥٧)	-	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٨,٤٤٥,٦٠٩	٢٨,٤٤٥,٦٠٩	(٣,٤٠٦,٠٤٩)	-	-	-	-
(٣,٤٠٦,٠٤٩)	-	(٣,٤٠٦,٠٤٩)	-	-	-	-
٢٥,٠٣٩,٥٦٠	٢٨,٤٤٥,٦٠٩	(٣,٤٠٦,٠٤٩)	-	-	-	-
-	(٢,٢٩٦,٠٢٧)	٢,٢٩٦,٠٢٧	-	-	-	-
٦٧٩,٢٠٦,٠٤٥	١٣٣,٤٦٢,٨١٥	(٢١,٤٨١,١٧٩)	-	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٦٧٤,٧٣٧,١٤٥	١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	(٢١,٤٩٩,٦١٤)	٣,٦١٩,٠٥١	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠
٢٧,٥٦٤,٨٧٩	٢٧,٥٦٤,٨٧٩	-	-	-	-	-
١,٦٤٥,٨٧١	-	١,٦٤٥,٨٧١	-	-	-	-
٢٩,٢١٠,٧٥٠	٢٧,٥٦٤,٨٧٩	١,٦٤٥,٨٧١	-	-	-	-
-	(٢,٦٧٧,٣٩٥)	٢,٦٧٧,٣٩٥	-	-	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
٦٧٨,٩٣٧,٨٩٥	١٢٢,٨٧٢,٢٦٨	(١٩,٨٥٣,٧٤٣)	٦,٢٩٦,٤٤٦	٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
صافي أرباح الفترة
الخصائر الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
صافي أرباح الفترة
الأرباح الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة
المحول إلى احتياطي إعادة التأمين
توزيعات أرباح
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرتقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متما لها القوائم المالية الموحدة المرحلة المختصرة.

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢٨,٤٤٥,٦٠٩	٢٧,٥٦٤,٨٧٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تعديلات:
١,٦٨٤,٧٩٥	١,٧٠١,٦٧٨	إهلاك ممتلكات ومعدات
(٥,٤٠٦,٦٨٨)	(٤,٣٤٢,٩٠٣)	إيرادات فوائد على ودائع
(٥٩٣,١٩١)	(٦٩٢,٧١٦)	إيرادات توزيعات أرباح
(١٨,٢٧١,٠٩٥)	(١١,٦٤٠,٠٧٢)	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
-	(٢,٥٠٠)	أرباح الناتجة من بيع الممتلكات والمعدات
٧١١,١٣٠	٩٣٦,٥٢٨	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٩,٩٤١,٤٤٩	٦,٢٦٢,٥٥٣	تكاليف التمويل
-	(٣١,٩٧٠)	إيرادات أخرى
١٦,٥١٢,٠٠٩	١٩,٧٥٥,٤٧٧	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل
(١٩٦,٠٧٨,١٤١)	(١٨٤,٩٧١,٧٢٢)	أصول عقود إعادة التأمين
(٢٦٨,٨٧٤,٩٨٩)	(٢٨٨,٠٨٨,٨١٨)	مدينو التأمين والأرصدة المدينة الأخرى
٢٢١,٤٠٢,٦٢٨	٢٥٢,٢٧٢,٢٧١	إلتزامات عقود التأمين
٢٤٩,٢٩٣,٢٩٨	٢٢٩,٦٤٨,٤٢٧	داننو التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى
٢٢,٢٥٤,٨٠٥	٢٨,٦١٥,٦٣٥	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٢,٢٣١,٣٨٢)	(٣١٣,٢٨٠)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
٢٠,٠٢٣,٤٢٣	٢٨,٣٠٢,٣٥٥	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٤,٥٣٥,٧٤٣)	(١٥,٥٥٠,٠٨٨)	ودائع ثابتة مرهونة وتستحق بعد ثلاثة أشهر
-	١٢٦,٠٠٠	زيادة في الودائع الثابتة
(٢,٠٣٧,٨٠٣)	-	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
٢,٤٧٩,٦٣٥	-	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر
(٦١٥,٢١١)	(١٥٨,٨٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢,٥٠٠	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٥,٤٠٦,٦٨٨	٤,٣٤٢,٩٠٣	إيرادات فوائد مقبوضة
٥٩٣,١٩١	٦٩٢,٧١٦	إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة
١٨,٢٧١,٠٩٥	١١,٦٤٠,٠٧٢	صافي إيرادات إيجارية من إستثمارات في ممتلكات
-	٣١,٩٧٠	إيرادات أخرى
١٩,٥٦١,٨٥٢	١,١٢٧,٢٢٥	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٥,٢١٩,٥٨٧)	(٧,٣١٧,١٩٦)	إستلاف من البنوك - بالصافي
(٩,٩٤١,٤٤٩)	(٥,٤٣٣,٠٦٩)	تكاليف التمويل المدفوعة
(١,٥١٢,٥٠٧)	(٢,٢٤١,٨٠٣)	مدفوعات إلتزامات الإيجار
(٣٦,٦٧٣,٥٤٣)	(٣٩,٩٩٢,٠٦٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢,٩١١,٧٣٢	(١٠,٥٦٢,٤٨٨)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٤٨,٢٣٣,٥٢٣	٤٦,٢١٦,٠٢٢	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٥١,١٤٥,٢٥٥	٣٥,٦٥٣,٥٣٤	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١ معلومات عامة

تأسست شركة البحيرة الوطنية للتأمين ("الشركة") كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. تخضع الشركة لقانون الاتحاد لدولة الإمارات العربية المتحدة ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن تشكيل هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي ("المصرف المركزي") (سابقاً، هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة "الهيئة") تحت رقم ١٥. إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٠٠٠ الشارقة، الإمارات العربية المتحدة.

صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي الإماراتي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ودخلت التعديلات حيز التنفيذ في ٢ يناير ٢٠٢١. اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١، تم دمج هيئة التأمين الآن في البنك المركزي الإماراتي، والذي بدأ إجراءاته التشغيلية لتولي المسؤولية الإشرافية والتنظيمية لقطاع التأمين.

صدر مرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٢٠ بشأن تعديل بعض أحكام القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية في ٢٧ سبتمبر ٢٠٢٠، ويدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ٢ يناير ٢٠٢١. وتطبق الشركة وتعديل وضعها وفقاً لأحكامه في موعد لا يتجاوز سنة واحدة من تاريخ نفاذ هذا المرسوم.

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

٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

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

المعايير الصادرة ولكن غير سارية بعد

لم تطبق المجموعة حتى الآن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها وغير السارية بعد:

معييار التقرير الدولي للتقارير المالية ١٧- عقود التأمين

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

توقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ في البيانات المالية للشركة 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 للشركة فيما يتعلق بعقود التأمين الخاصة بها. ومع ذلك، فإنه ليس من العملي تقديم تقدير معقول لتأثيرات تطبيق هذا المعيار حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة. الإدارة بصدد إجراء تقييم مفصل كما هو مطلوب من قبل هيئة التأمين بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧.

تشمل المعايير والتعديلات الأخرى التي لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة ما يلي:

- تعديلات على معيار التقرير الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧- عقود التأمين (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ و المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٤).
- مراجع للإطار المفاهيمي.
- عائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦).
- العقود المرهقة - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).
- تحسينات سنوية على معايير التقارير الدولية المالية دورة ٢٠١٨-٢٠٢٠ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١، ٩، ١٦ و معيار المحاسبة الدولي ٤١).
- تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة (تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي ١)

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الاعداد

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

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

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

تتوافق السياسات المحاسبية والعرض والطرق في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة جميع المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها بالاقتران مع البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الممتلكات والمعدات

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

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

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

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

أعوام

١٥

١٠

٥

٥

مدة الإيجار

فيلا سكنية

التجهيزات المكتبية

معدات الكمبيوتر

الأثاث والمعدات

حق الانتفاع

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الاستثمارات العقارية

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

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

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

توزيعات الأرباح

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

انخفاض قيمة الأصول المالية

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

• الأصول المالية التي هي أدوات الدين ؛

• عقود الضمان المالي الصادرة ؛ و

• التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

أساس التوحيد

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

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة:

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

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

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

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 والأطراف 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 الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ :

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٤ ممتلكات ومعدات

- بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ١٥٨,٨٤٨ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢٠٢,٢١١: ٦١٥,٢١١ درهم).
- بلغت مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ١,٧٠١,٦٧٨ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ١,٦٨٤,٧٩٥ درهم).
- بلغت أرباح استبعاد أصول وممتلكات خلال الفترة الحالية ٢,٥٠٠ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لا شيء درهم).
- إن جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

٥ استثمارات في ممتلكات

تم رهن عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٥٧ مليون درهم) لبنك مقابل تسهيلات ائتمانية ممنوحة للمجموعة.

تم الوصول إلى القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. يتم توريد عائدات الإيجار من برج الخان وبرج النهضة وبرج كورنيش البحيرة إلى بنك مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة. يتم تصنيف الممتلكات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى ٣).

٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)
١٨,٨٧٩,٤٥٥	١٧,٢٣٣,٧٩٩
٣,٤٧٨,٠٩٩	٣,٤٧٧,٨٨٤
٢٢,٣٥٧,٥٥٤	٢٠,٧١١,٦٨٣
٢٢,٣٥٧,٥٥٤	٢٠,٧١١,٦٨٣
-	-
٢٢,٣٥٧,٥٥٤	٢٠,٧١١,٦٨٣

حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مدرجة - بالقيمة العادلة
غير مدرجة - بالقيمة العادلة

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

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 مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠ مليون درهم) كوديعة إلزامية.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٨ أصول عقود إعادة التأمين والتزامات عقود التأمين

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٢٦٨,٨٧١,٢٢٦	٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	إلتزامات عقود التأمين - إجمالي
٧٢,٨٧٥,٤٦٣	٩٥,١٦٠,٣٠٥	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٤٠٦,٨٠٨	٦,٧٩٤,٣٤٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤٣٣,٤٣٧,٢١٦	١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٦,٥٠٠,٣٣٦	١,٧٠٣,٥١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٨٨,٠٩١,٠٤٩	٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	إحتياطي مخاطر غير منتهية
١٩٤,٣٧٠,٨١٠	١٨٧,٣٦٥,٢٤٩	مسترد من إعادة التأمين
٤٩,٩٥٥,٩٨٠	٦٨,٤٥٨,٢١٤	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٣٢٣,٧٥٦,٢٣٧	١٢٧,٢٨٧,٨٤٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥٦٨,٠٨٣,٠٢٧	٣٨٣,١١١,٣٠٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٤,٥٠٠,٤١٦	٥٧,٥٩٢,٧٦٠	صافي
٢٢,٩١٩,٤٨٣	٢٦,٧٠٢,٠٩١	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٦,٤٠٦,٨٠٨	٦,٧٩٤,٣٤٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠٩,٦٨٠,٩٧٩	٥٩,٩١٤,٧٦٣	إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٦,٥٠٠,٣٣٦	١,٧٠٣,٥١٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٠,٠٠٨,٠٢٢	١٥٢,٧٠٧,٤٧٣	إحتياطي مخاطر غير منتهية

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٥٢٩,١٧٩,٣١٠	٢٦٢,٥٢٣,٧٥٤	مدينو التأمين وعقود إعادة التأمين
٢٦,٦٤١,٢٩١	٢٢,٩٠٩,٣٨١	مستحق من حملة البوالص
٨٠,٦٨١,٦٥٤	٦٤,٩١٥,٢٨٣	مستحق من شركات إعادة التأمين
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	مستحق من شركات التأمين
٥٧٩,٨٩٤,٧٣٧	٢٩٣,٧٤٠,٩٠٠	مخصص انخفاض القيمة
٤,٨٠٨,٣٧٨	٤,٣٣٢,٢٣٥	أرصدة مدينة أخرى
٦,٤٠٢,٢٢٦	١٤,٤٨٩,٢٤١	ذمم موظفين مدينة
١٩,٨٣٧,٧٥٨	١٠,٢٩١,٩٠٥	ذمم إيجارات مدينة
٦١٠,٩٤٣,٠٩٩	٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	مصاريف مدفوعة مقدما وأخرى
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨	مخصص خلال الفترة/السنة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٠ أرصدة البنوك والنقدية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
١٤٥,٤٧١	١١٤,١٠٠	نقد في الصندوق
		أرصدة لدى البنوك:
		حسابات جارية
٣٣,٢٦٠,٢٥٥	٣٢,٧٣٥,٠٤٨	حسابات تحت الطلب
٢,٢٤٧,٨٠٨	٣,٣٦٦,٨٧٤	تأمينات نقدية
١,٣٣٧,٠٠٠	١,٤٦٣,٠٠٠	ودائع ثابتة
٢٨٥,٠٢٢,٧٢٨	٢٧٩,٤٧٢,٦٤٠	
٣٢٢,٠١٣,٢٦٢	٣١٧,١٥١,٦٦٢	

ودائع ثابتة بمبلغ ٩٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٣ مليون درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للمجموعة. جميع الودائع الثابتة مودعه لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل:
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠):
		٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٢ إستلاف من البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٥٦,٩٩٥,٨٦٤	٣٥,٣١١,٠٩٦	سحب على المكشوف
٢١٦,٩٧٦,٤٥٥	٢٤٥,٩٧٨,٤١٩	قروض
٢٧٣,٩٧٢,٣١٩	٢٨١,٢٨٩,٥١٥	
		يتم تسديد الاستلاف من البنوك كما يلي :
١١٥,٧٩٩,٧٧٩	٩٣,٣١٥,٠٠٤	عند الطلب أو خلال سنة
٥٨,٨٠٣,٩١٦	٦٣,٧٧٠,٥٨٨	في السنة الثانية
٩٩,٣٦٨,٦٢٤	١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
٢٧٣,٩٧٢,٣١٩	٢٨١,٢٨٩,٥١٥	
(١١٥,٧٩٩,٧٧٩)	(٩٣,٣١٥,٠٠٤)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الإلتزامات المتداولة)
١٥٨,١٧٢,٥٤٠	١٨٧,٩٧٤,٥١١	مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهرا (تم إظهارها ضمن الإلتزامات غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، كانت القروض البنكية مضمونة برهن وودائع ثابتة بقيمة ٩٤ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٣ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٥٣ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في الممتلكات مقابل تسهيلات ائتمانية مصرفية ممنوحة للمجموعة.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)
٧١٤,٧١١,١٩٧	٦٩٣,٤٠٧,٦٦٨	٩٤,٧٧٢,٥٩٦	٨٥,٨٣٤,٩٤٧
(٢٥٧,٢٧١,٧٩٦)	(٢٤٦,٢٣٤,٦١١)	١٣٢,٦٦٤,٠٥٨	١٤٠,١٧٤,٨٥٩
٤٥٧,٤٣٩,٤٠١	٤٤٧,١٧٣,٠٥٧	٢٢٧,٤٣٦,٦٥٤	٢٢٦,٠٠٩,٨٠٦
(٥٨٤,٠١٦,٥٨٧)	(٥٣٥,٤٧٨,٩٥١)	(٦٦,١٨١,٢٠٢)	(٦١,٣٣٠,١٠٧)
٢٢٢,٢٥٥,٧٥٨	١٩٦,٤٦٨,٣٩٥	(١١٥,٩٩٣,٥٠٢)	(١١٢,٢١٥,٤٤٩)
(٣٦١,٧٦٠,٨٢٩)	(٣٣٩,٠١٠,٥٥٦)	(١٨٢,١٧٤,٧٠٤)	(١٧٣,٥٤٥,٥٥٦)
٩٥,٦٧٨,٥٧٢	١٠٨,١٦٢,٥٠١	٤٥,٢٦١,٩٥٠	٥٢,٤٦٤,٢٥٠

إيرادات أقساط التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

أقساط اعادة التأمين المتنازل عنها
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي إيرادات أقساط التأمين

١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)
٢٨,٤٤٥,٦٠٩	٢٧,٥٦٤,٨٨٠	٩,٣٦٠,٩٧٥	٦,٩٠٣,٩٠٣
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,١١	٠,١١	٠,٠٤	٠,٠٣

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٥ النقدية وما في حكمها

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢٢,٠١٣,٢٦٢	٣٢٥,٠٧١,٤٥٥	أرصدة البنوك والنقد
(٩٣,٩٨٠,٩٦٠)	(١٠٧,١٠٠,٢٢٣)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة
(١٩١,٠٤١,٧٦٨)	(١٦٥,٩٥٢,٩٧٧)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٣٣٧,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)	يطرح: تأمينات نقدية
٣٥,٦٥٣,٥٣٤	٥١,١٤٥,٢٥٥	

١٦ التزامات إيجار

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٥٢٣,٤٥٧	٣,١١٢,٥٨٦	متداول
٣٠٦,١٦٥	١,١٢٩,٣٥٥	غير متداول
٢,٨٢٩,٦٢٢	٤,٢٤١,٩٤١	

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

حق استخدام الأصول	عدد عقود حق استخدام الأصول المستأجرة	مدى الفترة المتبقية	متوسط مدة الإيجار المتبقية	عدد عقود الإيجار مع خيارات التمديد	عدد عقود الإيجار مع خيارات الإنهاء	مكاتب
٢٣	٢٣	١-٢	١	٢٣	٢٣	

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢٠
درهم	درهم	درهم	درهم
٣,٢١٥,٧٢٩	٣,٥٥٦,٨٧١	٣,٥٥٦,٨٧١	٣,٥٥٦,٨٧١
(٦٩٢,٢٧٢)	(٧٢٧,٢٤٩)	(٧٢٧,٢٤٩)	(٧٢٧,٢٤٩)
٢,٥٢٣,٤٥٧	٢,٨٢٩,٦٢٢	٢,٨٢٩,٦٢٢	٢,٨٢٩,٦٢٢
٤,٧٥٩,٨٢٨	١,٣٤٨,٥٣٤	١,٣٤٨,٥٣٤	١,٣٤٨,٥٣٤
(١,٦٤٧,٢٤٢)	(٢١٩,١٧٩)	(٢١٩,١٧٩)	(٢١٩,١٧٩)
٣,١١٢,٥٨٦	١,١٢٩,٣٥٥	١,١٢٩,٣٥٥	١,١٢٩,٣٥٥

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ج. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧ معلومات القطاع

لاخر ارض الإدارة ، تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات اعمل: التأمين على الحياة والتأمين العام والاستثمارات.

يشمل قطاع التأمين العام جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحريق والبحري والطبي والعامه و المركبات وغير ها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة ويشمل الجماعي.

يشتمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الاستثمارية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم بموجبه المجموعة باعداد تقارير قطاعها الاساسي لصانعي القرارات التشغيلية.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة	الأجمالي	الاستثمارات	التأمينات على الحياة	التأمينات العامة
درهم (مدققة)	درهم (مدققة)	درهم (مدققة)	درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	١,١٧٢,٠٦٧,٠٦٤	٢٩,٤٦٤,٣٦٦	٧١٩,١٩٠,٠٠٥	٢,٣٩٨,٧٤٦,٦١٦	١,١٧١,١٧٦,٠٠٨	٣٠,٧٧٢,٥٩٥	١,١٩٦,٧٩٨,٠١٣
١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	٢٥٠,٢٥٢,٢٤٠	٢٢,٩١٤,٣٥٥	٩٧٢,٨٢٧,٦٩٥	١,٧١٩,٨٠٨,٧٢١	٢١٩,٩٠٢,١٦٤	٢٣,٥٧١,٣٠٣	١,٤٧٦,٣٣٥,٢٥٤

إلتزامات القطاع

لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

شركة الجبيرة الوطنية للتأمين ش.م.ج. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٧ معلومات القطاع (تابع)

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	اجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عمومية واخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	نتيجة القطاع - صافي
٤٤٧,١٧٣,٠٥٧	-	٤٤٧,١٧٣,٠٥٧	٥,٧٥٦,١٢٩	٢٥٣,٠١٢,٤٣٤	١٤١,٤٤٥,٤٦١	٢٧,٣٠٥,٦٨٤	١٩,٦٥٣,٣٤٩	التكاليف غير الموزعة
٣٧,٤٨٧,٩١٣	١٦,٧١٠,١٦١	٢٠,٧٧٧,٧٥٢	٦٥٠,٧٦٨	٦,٢٤٢,٥٩٢	٦,٥٧٥,٥١٢	٣,٧٧٢,٤٥٣	٣,٥٣٦,٤٢٧	ربح الفترة
(٩,٩٢٣,٠٣٤)								
٢٧,٥٦٤,٨٧٩								

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي	الاستثمارات	اجمالي التأمين	التأمين على الحياة	عمومية واخرى	الحوادث والمسؤولية	حريق	بحري	إيرادات القطاع - الإجمالي
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	نتيجة القطاع - صافي
٤٥٧,٤٣٩,٤٠١	-	٤٥٧,٤٣٩,٤٠١	٤,٨٨٢,٩١٠	٢٥٢,٨٠٥,٤٣٥	١٥٧,١٥٨,٢٨١	٢٦,٢٨٨,٣٨٠	١٦,٣٠٤,٣٩٥	التكاليف غير الموزعة
٤٢,٣٧٣,٠٣١	٢٤,٣٧٠,٩٧٤	١٨,١٠٢,٠٥٧	١٨٤,٣٣٦	٧,٨٠٦,٣٧٥	٤,٤٠٥,٠٨٥	٢,٨٤٦,٤٠١	٢,٨٥٩,٩٦٠	ربح الفترة
(١٣,٩٢٧,٤٢٢)								
٢٨,٤٤٥,٦٠٩								

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٨ الأطراف ذات العلاقة

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

١-١٨ مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٣٩,٤٩٦,٩٥٧	٣٩,٦٨٠,٨٥٥	المستحق من حملة وثائق التأمين
١٥٩,١٦٨	٧,٦٦٦,٧١٨	إجمالي المطالبات المعلقة

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

٢-١٨ المعاملات:

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٧٩٩,١٨٤	٢٥٦,٠٠٦	٢,٩٢٣,٦٤٨	١,٣٠١,٩٠٦	إجمالي اقساط التأمين
١٧٢,٥٣١	٢٤٦,٤١٨	٣٤١,١٤٠	٦٧٧,٠٨٧	مطالبات مسددة

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

تعويضات الإدارة العليا

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٩٦٨,١٩٦	٨٥٢,٩٧٥	١,٩٣٦,٣٩٢	١,٧٠٥,٩٥٠	مسؤولين إدارة عليا
٤٠,٦٠٢	٨٠,٥٧٥	٨٩,٣٥٣	١٣٤,١٠٠	منافع قصيرة الأجل
				منافع طويلة الأجل

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

١٩ موسميہ النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح ٦٩٢,٧١٦ درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٥٩٣,١٩١ درهم) ، وهي ذات طابع موسمي.

٢٠ الإلتزامات العرضية والإلتزامات الرأسمالية

٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم	درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٨٦١,٢٩٤	٦,٦٣٣,٧٧١

خطابات ضمان

٢١ قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للأصول والإلتزامات والمطلوبات المالية وغير المالية باستخدام أساليب وافتراضات تقييم مماثلة كما هو مستخدم في البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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
٣٠ يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	الهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	جوهري لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة	التي لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
١٨,٨٧٩,٤٥٥ درهم	١٧,٢٣٣,٧٩٩ درهم	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط	لا شيء	لا ينطبق
الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر					
٣,٤٧٨,٠٩٩	٣,٤٧٧,٨٨٤	مستوى ٣	صافي طريقة تقييم الأصول بسبب عدم توفر السوق والمعلومات المالية القابلة للمقارنة. تم تحديد صافي الأصول بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/التاريخية المتاحة	صافي قيمة الأصول	الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة
٢٢,٣٥٧,٥٥٤	٢٠,٧١١,٦٨٣				

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

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

- يقدم الجدول التالي تحليلاً للأصول المالية والأصول غير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، والمجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:
- المستوى ١: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول 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 يونيو ٢٠٢١ (غير مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
١٨,٨٧٩,٤٥٥	-	-	١٨,٨٧٩,٤٥٥
-	-	٣,٤٧٨,٠٩٩	٣,٤٧٨,٠٩٩
-	-	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠
١٨,٨٧٩,٤٥٥	-	٨٦٠,٨٧١,٥٩٩	٨٧٩,٧٥١,٠٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	إجمالي درهم
١٧,٢٣٣,٧٩٩	-	-	١٧,٢٣٣,٧٩٩
-	-	٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٧,٨٨٤
-	-	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠
١٧,٢٣٣,٧٩٩	-	٨٦٠,٨٧١,٣٨٤	٨٧٨,١٠٥,١٨٣

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

٢٢. توزيعات الأرباح

في اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ٢٩ مارس ٢٠٢١، وافق المساهمون على توزيع أرباح لعام ٢٠٢٠ بقيمة ١٠ فلس لكل سهم ما يعادل ٢٥ مليون درهم وتم دفعها بالكامل في تاريخ ٥ أبريل ٢٠٢١ (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لا شيء) ولا يوجد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، (٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لا شيء).

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. و المؤسسة التابعة لها
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

٢٣. حدث هام - (COVID-١٩)

خلال سنة ٢٠٢٠، كان هناك تفشي وباء عالمي (COVID-١٩)، مما تسبب في تعطيل كبير للاقتصادات والشركات في جميع أنحاء العالم بما في ذلك المجموعة. مع تطور الوضع الحالي، نعتبر أنه من غير الممكن تقديم تقدير للأثر المحتمل لهذا التفشي على المجموعة. لم يكن لتأثير هذا التفشي على توقعات الاقتصاد الكلي تأثير كبير في تقديرات الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وستواصل الإدارة مراقبة الوضع وتقييم أثر هذا التفشي.

٢٤. اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة وتم اعتمادها لإصدارها في ٩ أغسطس ٢٠٢١.