

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

القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩١
فاكس ٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

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

المقدمة

قمنا بإجراء المراجعة لقائمة المركز المالي الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إصدار إستنتاج حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ " المراجعة للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للبيانات المالية المرحلية توجيه استفسارات في المقام الأول للموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وكذلك تطبيق الإجراءات التحليلية وإجراء مراجع أخرى. إن عملية المراجعة أضيق نطاقاً من عملية التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي فإن نطاق عملية المراجعة لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سوف نكون على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال عملية التدقيق. وبناء على ذلك، فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الإستنتاج

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



جرانت ثورنتون
فأروق محمد

سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦

الشارقة، ١٤ نوفمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاحات	الأصول
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)		
٩,٤٩٩,٠٠٤	٧,٣١١,٤١٠	٤	الأصول غير المتداولة
٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٥	ممتلكات ومعدات
٢٠,٧١١,٦٨٣	٢٤,٧٢٤,٨٩٥	٦	عقارات استثمارية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر وديعة إلزامية
٨٩٧,٦٠٤,١٨٧	٨٩٩,٤٢٩,٨٠٥		مجموع الأصول غير المتداولة
٣٨٣,١١١,٣٠٥	٤٦٧,٤٢٢,٣١٣	٨	الأصول المتداولة
٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٥١٧,٨٢٠,٠٨٢	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٣١٧,١٥١,٦٦٢	٣٠٦,٩٢٩,٠١٦	١٠	تأمين وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٢٣,١١٧,٢٤٨	١,٢٩٢,١٧١,٤١١		أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٢,١٩١,٦٠١,٢١٦		مجموع الأصول المتداولة
			مجموع الأصول
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	حقوق المساهمين والإلتزامات
١١٩,٦٢٢,٩٢٤	١١٩,٦٢٢,٩٢٤		حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٣,٦١٩,٠٥١	٦,٥٧٠,٦٨٩		إحتياطي قانوني
(٢١,٤٩٩,٦١٤)	(١٧,٤٧٩,٦٦٨)		إحتياطي إختياري
١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	١٢٩,٨٥١,٥٣٩		إحتياطي إعادة التأمين
٦٧٤,٧٢٢,١٤٥	٦٨٨,٥٦٥,٤٨٤		التغير المتراكم في القيمة العادلة أرباح مرحلة
			مجموع حقوق المساهمين
٣٦,٧١٣,٤٧٨	٣٨,١٤٧,١٦٤		الإلتزامات غير متداولة
١٨٧,٩٧٤,٥١١	١٤٣,٢٧١,٥٥٧	١٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,١٢٩,٣٥٥	١٠٣,٥٤٥	١٦	قروض بنكية
٢٢٥,٨١٧,٣٤٤	١٨١,٥٢٢,٢٦٦		إلتزامات عقود الإيجار
			مجموع الإلتزامات غير المتداولة
٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٦٨٨,٩٤٢,٠٥٧	٨	إلتزامات متداولة
٣٨٧,٩٣٠,٥٧٨	٥٢٢,٨٨٢,٢١٨		إلتزامات عقود التأمين
٣,١١٢,٥٨٦	١,٩١٣,٠٥٩	١٦	تأمين وأرصدة دائنة أخرى
٩٣,٣١٥,٠٠٤	١٠٧,٧٧٦,١٣٢	١٢	إلتزامات عقود الإيجار
١,٠٢٠,١٧٦,٩٤٦	١,٣٢١,٥١٣,٤٦٦		قروض بنكية
١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	١,٥٠٣,٠٣٥,٧٣٢		مجموع الإلتزامات المتداولة
١,٩٢٠,٧٢١,٤٣٥	٢,١٩١,٦٠١,٢١٦		مجموع الإلتزامات
			مجموع حقوق المساهمين والإلتزامات



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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاحات
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	٦٧٣,٦٩١,٥٢٥	٢٣٥,٢٦٧,٠٧٨	٢٢٦,٥١٨,٤٦٨	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(٥٤٦,٥٢٠,٥٧٨)	(٤٨٩,٣١٢,١٦٦)	(١٨٤,٧٥٩,٧٤٩)	(١٥٠,٣٠١,٦١٠)	١٣ (يطرح): أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين صافي إيرادات أقساط التأمين
١٤٦,١٨٥,٩٠١	١٨٤,٣٧٩,٣٥٩	٥٠,٥٠٧,٣٢٩	٧٦,٢١٦,٨٥٨	
(٤٨٥,٢٨٤,٦٧٥)	(٤٩٧,٥٣٦,٠١٤)	(١٥٨,٢٥٤,٨٩٧)	(١٨٥,٩٨٨,٨٨٧)	إجمالي المطالبات المتكبدة مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين صافي المطالبات المتكبدة
٣٨٨,٩٠٧,٥٦٣	٣٣٤,٣٩٧,٣٥٨	١٣٣,٢٤٧,٣٠٨	١١٧,٢٥٩,٤٨٤	
(٩٦,٣٧٧,١١٢)	(١٦٣,١٣٨,٦٥٦)	(٢٥,٠٠٧,٥٨٩)	(٦٨,٧٢٩,٤٠٣)	
٥٧,٢٩١,٤١٨	٧٩,٤٣٨,٠٨٢	١٣,٩٩١,٠١٥	٢٧,٦٠٨,٣٠٠	إجمالي العمولات المكتسبة يطرح: العمولات المتكبدة صافي العمولات المكتسبة
(٣٥,٤١٤,٧٥٨)	(٣٢,٦١٦,٦٢٥)	(١٠,٨٢٣,٧٠١)	(١٢,٥٩٢,١٣٦)	
٢١,٨٧٦,٦٦٠	٤٦,٨٢١,٤٥٧	٣,١٦٧,٣١٤	١٥,٠١٦,١٦٤	
٧١,٦٨٥,٤٤٩	٦٨,٠٦٢,١٦٠	٢٨,٦٦٧,٠٥٤	٢٢,٥٠٣,٦١٩	أرباح التأمين مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين صافي أرباح التأمين
(٤٠,٩٤٠,٨٣٥)	(٤٠,٧٢١,٤٣٢)	(١٦,٠٢٤,٤٩٧)	(١٥,٩٤٠,٦٤٣)	
٣٠,٧٤٤,٦١٤	٢٧,٣٤٠,٧٢٨	١٢,٦٤٢,٥٥٧	٦,٥٦٢,٩٧٦	
٣٢,٧٨٨,٩٤٠	٢٢,٨٥٠,٤٢٦	٨,٥١٧,٩٦٦	٦,١٤٠,٢٦٥	إيرادات إستثمارات وأخرى تكاليف التمويل تكاليف التمويل - عقود الإيجار مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة ربح الفترة
(١٣,٠٩٥,١٣١)	(٧,٧٠٠,٥٦٨)	(٣,٦١٨,٤٢٣)	(٢,٢٦٧,٤٩٩)	
(٥٧١,٥٠٨)	(١,١٣٧,٣٦٨)	(١٠٦,٧٦٧)	(٣٠٧,٨٨٤)	
(٨,١٣١,٨٩٨)	(٦,٥٣٣,٣٤٥)	(٤,١٤٥,٩٢٥)	(٢,٨٧٢,٨٦٤)	
٤١,٧٣٥,٠١٧	٣٤,٨١٩,٨٧٣	١٣,٢٨٩,٤٠٨	٧,٢٥٤,٩٩٤	
٠,١٧	٠,١٤	٠,٠٥	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 (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	
٤١,٧٣٥,٠١٧	٣٤,٨١٩,٨٧٣	١٣,٢٨٩,٤٠٨	٧,٢٥٤,٩٩٤	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
(١,١٧١,٥٣٤)	٤,٠١٦,٩٨٦	(٦١,٥١٢)	٢,٣٧١,١١٥	ربح / (خسارة) محققة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢,٢٩٦,٠٢٧)	١,٤٨٠	-	١,٤٨٠	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
(٣,٤٦٧,٥٦١)	٤,٠١٨,٤٦٦	(٦١,٥١٢)	٢,٣٧٢,٥٩٥	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣٨,٢٦٧,٤٥٦	٣٨,٨٣٨,٣٣٩	١٣,٢٢٧,٨٩٦	٩,٦٢٧,٥٨٩	

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

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	إحتياطي إعادة التأمين	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
المجموع درهم	أرباح مرحلة درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٥٤,١٦٦,٤٨٥	١٠٧,٣١٣,٢٣٣	(٢٠,٣٧١,١٥٧)	-	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤١,٧٣٥,٠١٧	٤١,٧٣٥,٠١٧	-	-	-	-
(٣,٤٦٧,٥٦١)	-	(٣,٤٦٧,٥٦١)	-	-	-
٣٨,٢٦٧,٤٥٦	٤١,٧٣٥,٠١٧	(٣,٤٦٧,٥٦١)	-	-	-
-	(٢,٢٩٦,٠٢٧)	٢,٢٩٦,٠٢٧	-	-	-
٦٩٢,٤٣٣,٩٤١	١٤٦,٧٥٢,٢٢٣	(٢١,٥٤٢,٦٩١)	-	١١٧,٢٢٤,٤٠٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٦٧٤,٧٢٧,١٤٥	١٢٢,٩٨٤,٧٨٤	(٢١,٤٩٩,٦١٤)	٣,٦١٩,٠٥١	١١٩,٦٢٢,٩٢٤	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٨١٩,٨٧٣	٣٤,٨١٩,٨٧٣	-	-	-	-
٤,٠١٨,٤٦٦	-	٤,٠١٨,٤٦٦	-	-	-
٣٨,٨٣٨,٣٣٩	٣٤,٨١٩,٨٧٣	٤,٠١٨,٤٦٦	-	-	-
-	(٢,٩٥١,٦٣٨)	-	٢,٩٥١,٦٣٨	-	-
-	(١,٤٨٠)	١,٤٨٠	-	-	-
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٦٨٨,٥٦٥,٤٨٤	١٢٩,٨٥١,٥٣٩	(١٧,٤٧٩,٦٦٨)	٦,٥٧٠,٦٨٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٩,٦٢٢,٩٢٤
					٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)
ربح الفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير
مدققة)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)
ربح الفترة
إجمالي الدخل الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل الأخر للفترة
المحول إلى إحتياطي إعادة التأمين
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات
بالبقية العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
توزيعات أرباح
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير
مدققة)

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

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	إيضاحات
٤١,٧٣٥,٠١٧	٣٤,٨١٩,٨٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٣٠٨,٩١٥	٢,٥١٨,٧٩٩	ربح الفترة
(٧,٨٩٩,٨٨١)	(٦,٣٥١,٤٧٥)	تسويات:
(٦١٢,٢٦٩)	(٧٧٦,٧١١)	٤ إهلاك ممتلكات ومعدات
(٢٤,٢٧٦,٧٩٠)	(١٥,٦٦٠,٧٩٢)	١٩ إيرادات فوائد على ودائع
-	(٢,٥٠٠)	٤ توزيعات أرباح
١,٧٩٥,٧١٧	١,٨٥٥,٣٤٩	صافي إيرادات إيجارية من عقارات إستثمارية
١٣,٦٦٦,٦٣٩	٨,٨٣٧,٩٣٦	٤ ارباح الناتجة من بيع الممتلكات والمعدات
-	(٥٨,٩٤٨)	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٦,٧١٧,٣٤٨	٢٥,١٨١,٥٣١	تكاليف التمويل
(١٠٨,٢٤٤,١٨٦)	(٨٤,٣١١,٠٠٨)	إيرادات أخرى
(١٢٧,٥٢٠,٨٥٥)	(١٩٤,٩٦٥,٨٠١)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
١١٧,٠٤٩,٦٩٤	١٥٣,١٢٣,٢٧٩	التغيرات في رأس المال العامل
١٤٦,٤٨٥,٨٦٣	١٣٤,٩٥١,٦٤٠	أصول عقود إعادة التأمين
٥٤,٤٨٧,٨٦٤	٣٣,٩٧٩,٦٤١	مدينو التأمين والأرصدة المدينة الأخرى
(٣,٩٠٩,٩٢٠)	(٤٢١,٦٦٣)	إلتزامات عقود التأمين
٥٠,٥٧٧,٩٤٤	٣٣,٥٥٧,٩٧٨	داننو التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى
		التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
٢,٣٦٢,٩٢٨	(١٦,٧٤٠,٢٤٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦٥٠,٠٠٠)	١٢٦,٠٠٠	التغير في الودائع الثابتة المرهونة المستحقة بعد ثلاثة أشهر
(٢,٠٣٧,٨٠٣)	-	التغير في التأمينات النقدية
٢,٤٧٩,٦٣٥	٥,٢٥٤	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٧٤٨,٧٢١)	(٣٥٢,٤٠٥)	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٣,٧٠٠	٤ شراء ممتلكات ومعدات
٧,٨٩٩,٨٨١	٦,٣٥١,٤٧٥	المتحصل من بيع الممتلكات والمعدات
٦١٢,٢٦٩	٧٧٦,٧١١	١٩ إيرادات فوائد مقبوضة
٢٤,٢٧٦,٧٩٠	١٥,٦٦٠,٧٩٢	توزيعات أرباح مقبوضة
-	٥٨,٩٤٨	صافي إيرادات إيجارية من عقارات إستثمارية
٣٤,١٩٤,٩٧٩	٥,٩١٠,٢٣٠	إيرادات أخرى
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٧٠,٠٩٢,٩٧٧)	(٣٠,٢٤١,٨٢٦)	١٢ توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣,٦٦٦,٦٣٩)	(٧,٧٠٠,٥٦٨)	قروض بنكية - صافي
(٢,١٢٩,٧٣٣)	(٣,٣٦٢,٧٠٥)	تكاليف التمويل مدفوعة
(٨٥,٨٨٩,٣٤٩)	(٦٦,٣٠٥,٠٩٩)	مدفوعات إلتزامات عقود الإيجار
(١,١١٦,٤٢٦)	(٢٦,٨٣٦,٨٩١)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٨,٢٣٣,٥٢٣	٤٦,٢١٦,٠٢٢	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٤٧,١١٧,٠٩٧	١٩,٣٧٩,١٣١	١٥ النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
		النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

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 القانون الاتحادي 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 وهي شركة تابعة لبنك المشرق (ش.م.ع.) والذي تأسس بإمارة دبي. إن عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو ص.ب. ٦٠٠٠ دبي، 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 لأحكامها 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 وعجمان.

٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة بدون أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة

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

المعايير الصادرة ولكن غير سارية بعد

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

معياري 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 البنك المركزي في دولة الإمارات 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 (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

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 ب درهم الإمارات العربية المتحدة (درهم) لأن هذه هي العملة التي يتم بها غالبية معاملات المجموعة.

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

تتوافق السياسات المحاسبية والعرض والطرق في هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

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 المترابطة في القيمة العادلة. عند التصرف في الأصل ، لا يتم تحويل الربح أو الخسارة المترابطة 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 أرباح

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

• إلتزامات القروض الصادرة.

• لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم.

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

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

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

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:

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

- حجم امتلاك المجموعة لحقوق التصويت بالنسبة لحجم 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 المشتركة أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الموحد وبيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تنقطع فيه سيطرة المجموعة على المؤسسة التابعة.

ان الربح أو الخسارة وكل عنصر من عناصر الدخل الشامل 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 الاصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

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

اسم الشركة التابعة	مكان التأسيس والتشغيل	نسبة حصة الملكية وسلطة التصويت المحفوظ بها	النشاط الرئيسي
مؤسسة البحيرة للإستثمار الإقتصادي	الشارقة - الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	الإستثمار في المشاريع الإقتصادية

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

٤ ممتلكات ومعدات

- بلغت إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٣٥٢,٤٠٥ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٧٤٨,٧٢١ درهم).
- بلغت مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ٢,٥١٨,٧٩٩ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٢,٣٠٨,٩١٥ درهم).
- بلغت صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات المستبعدة ٢١,٢٠٠ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: لا شيء) وبلغت أرباح هذه الاستبعادات خلال الفترة الحالية ٢,٥٠٠ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: لا شيء).
- إن جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

٥ عقارات استثمارية

تم رهن عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨٥٣ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١. يتم توريد عائدات الإيجار من برج الخان وبرج النهدة وبرج كورنيش البحيرة إلى بنك مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للمجموعة. يتم تصنيف الممتلكات الاستثمارية ضمن المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: المستوى ٣).

٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

فيما يلي الاستثمارات المالية للمجموعة في نهاية فترة التقرير:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٢١,٢٥٠,٠٤٢	١٧,٢٣٣,٧٩٩	مدرجة - بالقيمة العادلة
٣,٤٧٤,٨٥٣	٣,٤٧٧,٨٨٤	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
٢٤,٧٢٤,٨٩٥	٢٠,٧١١,٦٨٣	
٢٤,٧٢٤,٨٩٥	٢٠,٧١١,٦٨٣	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٢٤,٧٢٤,٨٩٥	٢٠,٧١١,٦٨٣	

٧ وديعة إلزامية

وفقا لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة ثابتة بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٨ التزامات عقود التأمين و أصول عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
٢٤٤,٩٥٨,٠٠٩	٢٧٠,١٦٣,٦٣٥
٩٥,١٦٠,٣٠٥	٦٩,٣٦٧,١٤٣
٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٣٢٧,٧١٦
١٨٧,٢٠٢,٦٠٥	٣٣٦,٤٤٧,١٢٧
١,٧٠٣,٥١٣	٦,٦٣٦,٤٣٦
٥٣٥,٨١٨,٧٧٨	٦٨٨,٩٤٢,٠٥٧
١٨٧,٣٦٥,٢٤٩	١٩٥,٠٠٣,٥٤٧
٦٨,٤٥٨,٢١٤	٤٤,١١٥,٦٢١
١٢٧,٢٨٧,٨٤٢	٢٢٨,٣٠٣,١٤٥
٣٨٣,١١١,٣٠٥	٤٦٧,٤٢٢,٣١٣
٥٧,٥٩٢,٧٦٠	٧٥,١٦٠,٠٨٨
٢٦,٧٠٢,٠٩١	٢٥,٢٥١,٥٢٢
٦,٧٩٤,٣٤٦	٦,٣٢٧,٧١٦
٥٩,٩١٤,٧٦٣	١٠٨,١٤٣,٩٨٢
١,٧٠٣,٥١٣	٦,٦٣٦,٤٣٦
١٥٢,٧٠٧,٤٧٣	٢٢١,٥١٩,٧٤٤

التزامات عقود التأمين - إجمالي
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي مخاطر غير منتهية

مسترد من إعادة التأمين
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
أقساط تأمين غير مكتسبة

صافي
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
أقساط تأمين غير مكتسبة
إحتياطي مخاطر غير منتهية

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
٢٦٢,٥٢٣,٧٥٤	٤٢٠,٨٦١,٩٨٥
٢٢,٩٠٩,٣٨١	٣٠,٧١٤,٠١٣
٦٤,٩١٥,٢٨٣	٨٨,٨٠٠,٨٤٨
(٥٦,٦٠٧,٥١٨)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
٢٩٣,٧٤٠,٩٠٠	٤٨٣,٧٦٩,٣٢٨
٤,٣٣٢,٢٣٥	٤,٢١٥,١٣١
١٤,٤٨٩,٢٤١	١٢,٩٧٣,١٣٦
١٠,٢٩١,٩٠٥	١٦,٨٦٢,٤٨٧
٣٢٢,٨٥٤,٢٨١	٥١٧,٨٢٠,٠٨٢

مدينو التأمين وعقود إعادة التأمين
مستحق من حاملي الوثائق
مستحق من شركات إعادة التأمين
مستحق من شركات التأمين
مخصص الخسائر الانتمائية

أرصدة مدينة أخرى
ذمم موظفين مدينة
ذمم إيجارات مدينة
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨
-	-
٥٦,٦٠٧,٥١٨	٥٦,٦٠٧,٥١٨

الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية
الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
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 (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٠ أرصدة البنوك والنقدية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
١٥٢,٩٤٨	١١٤,١٠٠	نقد في الصندوق أرصدة لدى البنوك:
١٧,٩٦٦,٠٣٩	٣٢,٧٣٥,٠٤٨	حسابات جارية
١,٢٦٠,١٤٤	٣,٣٦٦,٨٧٤	حسابات تحت الطلب
١,٣٣٧,٠٠٠	١,٤٦٣,٠٠٠	تأمينات نقدية
٢٨٦,٢١٢,٨٨٥	٢٧٩,٤٧٢,٦٤٠	ودائع ثابتة
<u>٣٠٦,٩٢٩,٠١٦</u>	<u>٣١٧,١٥١,٦٦٢</u>	

ودائع ثابتة بمبلغ ٩٥ 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 سبتمبر 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 قروض بنكية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٤٨,٥٧٢,٢١٦	٣٥,٣١١,٠٩٦	سحب على المكشوف قروض
٢٠٢,٤٧٥,٤٧٣	٢٤٥,٩٧٨,٤١٩	
<u>٢٥١,٠٤٧,٦٨٩</u>	<u>٢٨١,٢٨٩,٥١٥</u>	
١٠٧,٧٧٦,١٣٢	٩٣,٣١٥,٠٠٤	يتم تسديد القروض البنكية كما يلي : عند الطلب أو خلال سنة في السنة الثانية في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة
٥٩,٢٠٣,٩١٥	٦٣,٧٧٠,٥٨٨	
٨٤,٠٦٧,٦٤٢	١٢٤,٢٠٣,٩٢٣	
<u>٢٥١,٠٤٧,٦٨٩</u>	<u>٢٨١,٢٨٩,٥١٥</u>	
(١٠٧,٧٧٦,١٣٢)	(٩٣,٣١٥,٠٠٤)	يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن الإلتزامات المتداولة) مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً (تم إظهارها ضمن الإلتزامات غير المتداولة)
<u>١٤٣,٢٧١,٥٥٧</u>	<u>١٨٧,٩٧٤,٥١١</u>	

المقومات الرئيسية للقروض البنكية :

- تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء عقارات استثمارية.
- السحب على مكشوف يستحق السداد عند الطلب.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، كانت القروض البنكية مضمونة برهن وودائع ثابتة بقيمة ٩٥ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٣ مليون درهم) ورهن عقارات استثمارية بقيمة عادلة تبلغ ٨٥٣ 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 (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	
٨٣٦,٠٥٥,٧٥٤	٨٢٢,٩٣٦,٠٤٧	١٢١,٣٤٤,٥٥٧	١٢٩,٥٢٨,٣٧٩	إيرادات أقساط التأمين
(١٤٣,٣٤٩,٢٧٥)	(١٤٩,٢٤٤,٥٢٢)	١١٣,٩٢٢,٥٢١	٩٦,٩٩٠,٠٨٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	٦٧٣,٦٩١,٥٢٥	٢٣٥,٢٦٧,٠٧٨	٢٢٦,٥١٨,٤٦٨	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٦٦٨,٠٣٤,٣٥٠)	(٥٩٠,٣٢٧,٤٦٩)	(٨٤,٠١٧,٧٦٣)	(٥٤,٨٤٨,٥١٨)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
١٢١,٥١٣,٧٧٢	١٠١,٠١٥,٣٠٣	(١٠٠,٧٤١,٩٨٦)	(٩٥,٤٥٣,٠٩٢)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٥٤٦,٥٢٠,٥٧٨)	(٤٨٩,٣١٢,١٦٦)	(١٨٤,٧٥٩,٧٤٩)	(١٥٠,٣٠١,٦١٠)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
١٤٦,١٨٥,٩٠١	١٨٤,٣٧٩,٣٥٩	٥٠,٥٠٧,٣٢٩	٧٦,٢١٦,٨٥٨	صافي إيرادات أقساط التأمين

١٤ الربح الأساسي للسهم

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ درهم (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ درهم (غير مدققة)	
٤١,٧٣٥,٠١٧	٣٤,٨١٩,٨٧٣	١٣,٢٨٩,٤٠٨	٧,٢٥٤,٩٩٤	ربح الفترة (بالدرهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم
٠,١٧	٠,١٤	٠,٠٥	٠,٠٣	الربح الأساسي للسهم (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 (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

١٥ النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣١٤,٧٩٤,٦٢٦	٣٠٦,٩٢٩,٠١٦	أرصدة البنوك والنقد
(١٠٠,٢٣١,٥٥٣)	(٩٥,١٧١,١١٧)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة
(١٦٥,٩٢٢,٩٧٦)	(١٩١,٠٤١,٧٦٨)	يطرح: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(١,٥٢٣,٠٠٠)	(١,٣٣٧,٠٠٠)	تأمينات نقدية
٤٧,١١٧,٠٩٧	١٩,٣٧٩,١٣١	

١٦ التزامات عقود الإيجار

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
درهم	درهم	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣,١١٢,٥٨٦	١,٩١٣,٠٥٩	متداول
١,١٢٩,٣٥٥	١٠٣,٥٤٥	غير متداول
٤,٢٤١,٩٤١	٢,٠١٦,٦٠٤	

لدى المجموعة عقود إيجار للمكاتب في الإمارات العربية المتحدة. ينعكس كل عقد إيجار في الميزانية العمومية كحق لاستخدام الأصول والتزامات إيجار. 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	٢-١	١	٢٣	٢٣	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	خلال سنة	٢-١ سنة	المجموع
درهم	درهم	درهم	درهم
٢,٣٢٥,٥٢٧	١١٠,٤٤١	٢,٤٣٥,٩٦٨	مدفوعات إيجار
(٤١٢,٤٦٨)	(٦,٨٩٦)	(٤١٩,٣٦٤)	تكاليف تمويل
١,٩١٣,٠٥٩	١٠٣,٥٤٥	٢,٠١٦,٦٠٤	صافي القيمة الحالية
٤,٧٥٩,٨٢٨	١,٣٤٨,٥٣٤	٦,١٠٨,٣٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
(١,٦٤٧,٢٤٢)	(٢١٩,١٧٩)	(١,٨٦٦,٤٢١)	مدفوعات إيجار
٣,١١٢,٥٨٦	١,١٢٩,٣٥٥	٤,٢٤١,٩٤١	تكاليف تمويل
			صافي القيمة الحالية

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

١٧ معلومات القطاع

لاغراض الإدارة ، تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أصول: التأمين على الحياة والتأمين العام والاستثمارات.
يشمل قطاع التأمين العام جميع فئات التأمين العام بما في ذلك الحريق والبحري والطبي والعمامة وغير ها. قطاع التأمين على الحياة يشمل التأمين على الحياة الجماعي.

يشتمل قطاع الاستثمارات على الاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات الاستثمارية.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم بموجبة المجموعة بإعداد تقارير قطاعها الأساسي لصانعي القرارات التشغيلية.

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

الإجمالي	التأمينات على الحياة		التأمينات العامة		الإجمالي	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	٢,١٩١,٦٠١,٢١٦	١,١٨١,٢٧٢,٧٧٤	٣١,٧٩٢,٨٩٠	٩٧٨,٥٣٥,٥٥٢	اصول القطاع	
١,٢٤٥,٩٩٤,٢٩٠	٢٥٠,٢٥٢,٢٤٠	٢٢,٩١٤,٣٥٥	٩٧٢,٨٢٧,٦٩٥	١,٥٠٣,٠٣٥,٧٣٢	٢٠٤,٨٣٦,٧٩٤	٢٣,٧١٦,٧١١	١,٢٧٤,٤٨٢,٢٢٧	إلتزامات القطاع	

لا توجد معاملات بين قطاعات الأصول.

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

١٧ معلومات القطاع (تابع)

لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	إجمالي التأمين درهم	التأمين على الحياة درهم	عمومية واخرى درهم	العوائد والمسؤولية درهم	حريق درهم	بحري درهم	إيرادات القطاع – الإجمالي
٦٧٣,٦٩١,٥٢٥	-	٦٧٣,٦٩١,٥٢٥	٩,٨٩٤,١٤٤	٣٨٦,٣٣٨,٧٩٢	٢٠٦,٠٩٨,٩٧٢	٣٩,٧٠٦,٩٠٩	٣١,٦٥٢,٧٠٤	نتيجة القطاع – صافي التكاليف غير الموزعة
٥٠,١٩١,١٥٤	٢٢,٨٥٠,٤٢٢	٢٧,٣٤٠,٧٢٨	١,٥٢٢,١٦٨	٩,٦٥٣,٤٨٥	١٠,٣٩١,٥٩٢	١,٥٣٥,٧١١	٤,٢٣٢,٧٧٢	ربح الفترة
(١٥,٣٧١,٢٨١)								
٣٤,٨١٩,٨٧٣								

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإجمالي درهم	الاستثمارات درهم	إجمالي التأمين درهم	التأمين على الحياة درهم	عمومية واخرى درهم	العوائد والمسؤولية درهم	حريق درهم	بحري درهم	إيرادات القطاع – الإجمالي
٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	-	٦٩٢,٧٠٦,٤٧٩	٧,٠٩٥,٢١٧	٣٨٠,٣٤٢,٤٨٠	٢٣٧,٩٣٨,٦٠٦	٤٠,٣٤٩,٤٩٦	٢٦,٩٨٠,٦٨٠	نتيجة القطاع – صافي التكاليف غير الموزعة
٦٣,٥٣٣,٥٥٤	٣٢,٧٨٨,٩٤٠	٣٠,٧٤٤,٦١٤	١١٩,٩٤٠	٩,٨٨٢,٧٥٣	١٢,٣٤٧,٧٣٢	٣,٨١٣,٦٩٨	٤,٥٨٠,٤٩١	ربح الفترة
(٢١,٧٩٨,٥٣٧)								
٤١,٧٣٥,٠١٧								

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

١٨ الأطراف ذات العلاقة

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

١-١٨ مستحق من / إلى أطراف ذات علاقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (مدققة)	
٣٨,٠٣٥,٥٣٣	٣٩,٦٨٠,٨٥٥	المستحق من حملة البوالص
٢٠٥,٨٤٨	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:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٨٢٥,٠٢٥	٥٣٥,٦٥٣	٣,٧٤٨,٦٧٣	١,٨٣٧,٥٥٩	إجمالي أقساط التأمين
٢٢٩,٣٣٢	٥٧٠,٩٢٩	٥٧٠,٤٧٢	١,٢٤٨,٠١٦	مطالبات مسددة

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

تعويضات أفراد الإدارة العليا و أعضاء مجلس الإدارة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	درهم (غير مدققة)	
٢٠٦,٨٥٠	٨٥٢,٩٧٥	٢,١٤٣,٢٤٢	٢,٥٥٨,٩٢٥	أفراد الإدارة العليا:
١٠٥,٨٠٢	٦٧,٠٥٠	١٩٥,١٥٥	٢٠١,١٥٠	منافع قصيرة الأجل
				منافع طويلة الأجل

١٩ موسمية النتائج

تتضمن إيرادات الاستثمار إيرادات توزيعات أرباح ٧٧٦,٧١١ درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٦١٢,٢٦٩ درهم) ، وهي ذات طابع موسمي.

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

٢٠ الإلتزامات العرضية والإلتزامات الرأسمالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
درهم	درهم
(غير مدققة)	(مدققة)
٦,٧٤٣,٧٩٤	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 سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)	الهرمي للقيمة العادلة	والمدخلات الرئيسية	جوهرية لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة	التي لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة لا ينطبق
٢١,٢٥٠,٠٤٢ درهم	١٧,٢٣٣,٧٩٩ درهم	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط	لا شيء	
الأوراق المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر					
٣,٤٧٤,٨٥٣	٣,٤٧٧,٨٨٤	مستوى ٣	صافي طريقة تقييم الأصول بسبب عدم توفر السوق والمعلومات المالية القابلة للمقارنة. تم تحديد صافي الأصول بناءً على أحدث المعلومات المالية المدققة/التاريخية المتاحة.	صافي قيمة الأصول.	الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها ، وارتفاع القيمة العادلة.
الأوراق المالية الغير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر					
٢٤,٧٢٤,٨٩٥	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 (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

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 المبني بالقيمة العادلة ، والمجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة)

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢١,٢٥٠,٠٤٢	-	-	٢١,٢٥٠,٠٤٢	الأوراق المالية المدرجة
٣,٤٧٤,٨٥٣	٣,٤٧٤,٨٥٣	-	-	الأوراق المالية الغير المدرجة
٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	-	-	الاستثمارات العقارية
٨٨٢,١١٨,٣٩٥	٨٦٠,٨٦٨,٣٥٣	-	٢١,٢٥٠,٠٤٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة)

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
				الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١٧,٢٣٣,٧٩٩	-	-	١٧,٢٣٣,٧٩٩	الأوراق المالية المدرجة
٣,٤٧٧,٨٨٤	٣,٤٧٧,٨٨٤	-	-	الأوراق المالية الغير المدرجة
٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	٨٥٧,٣٩٣,٥٠٠	-	-	الاستثمارات العقارية
٨٧٨,١٠٥,١٨٣	٨٦٠,٨٧١,٣٨٤	-	١٧,٢٣٣,٧٩٩	

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 أرباح

في إجتماع 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 ابريل ٢٠٢١ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: لا شيء) ولا يوجد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، (٣٠ سبتمبر 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 (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (تابع)

٢٣ حدث هام - (COVID-١٩)

خلال سنة ٢٠٢٠، كان هناك تفشي وباء عالمي (COVID-١٩) مما تسبب في تعطيل كبير للإقتصادات 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 الشركة. لم يكن لتأثير هذا التفشي على توقعات الإقتصاد الكلي تأثير كبير في تقديرات الشركة للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣٠ سبتمبر 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 ١٤ نوفمبر ٢٠٢١.