

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
٢	-- تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٤-٣	--- تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية
٦-٥	أ بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٧	ب بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
٨	ب بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
٩	ج بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
١١-١٠	د بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
	<u>إيضاحات</u>
٤٦-١٢	٢٥-١ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن يقدم تقرير مجلس الإدارة ربع السنوي والبيانات المالية الموحدة المدققة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

إن أبرز النتائج الفنية والمالية للمجموعة ملخصة كما يلي :

- إجمالي الأقساط المكتتبه (١٧٩,٦٢٥) درهم إماراتي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، بسبب استرداد أقساط التأمين والقيود المستمرة على إصدار وثائق التأمين من هيئة التأمين.
- بلغت خسارة الاكتتاب لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٥,٣ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٤,٥ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.
- سجلت نتائج الاستثمار الصافية خلال الفترة ربحاً قدره ٥ ملايين درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٢٠٠ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.
- انخفضت الخسارة الصافية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ إلى ٤,٤ مليون درهم مقارنة بخسارة ٦,٦ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.
- بلغ إجمالي أصول المجموعة ٥٢٩ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ٥٤٨,٢ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- بلغ إجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة لمساهمي الشركة ١٠٠,٨ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ مقابل ١٠٥,٢ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- علاوةً على ذلك ، وافق مساهمي شركة الخزنة للتأمين على تدابير إعادة هيكلة رأس المال خلال اجتماع الجمعية العامة الأخير لتقليل الخسائر المتراكمة ويواصل مجلس الإدارة وإدارة الشركة اتخاذ تدابير صارمة لإعادة هيكلة الاستثمار وتبسيط عمليات المجموعة.

رئيس مجلس الإدارة

26 MAY 2019

تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

السادة/ المساهمين
شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة لشركة الخزنة للتأمين ش.م.ع - شركة مساهمة عامة - أبوظبي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والمتعلقة بها من بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسئولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤ IAS التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للمجموعة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس حجب الرأي

كما هو مبين في إيضاح (٣) حول البيانات المالية الموحدة، كما في نهاية سنة التقرير، بلغت خسائر المجموعة للسنة ٤,٣٩٧,٠٣٥ درهم، وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٢١,٧٧٤,٥٩٨ درهم، وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال.

كما في تاريخ هذا التقرير، وافق مجلس الإدارة على خطة الإدارة المعدلة والتدفقات النقدية المتوقعة مع التواريخ المعدلة لتقديم الخطة التصحيحية واستبعاد الأصول، تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة افتراضات تتعلق بعدم تنفيذ بنود اتفاقية القرض فيما يتعلق باسترداد كامل رصيد القرض القائم بما في ذلك مبالغ الاعفاء والفائدة وقد قامت المجموعة ببيع ممتلكات بقيمة ١٧,٦ مليون درهم في الربع الثاني من عام ٢٠١٨. ومن المتوقع قيامها ببيع المزيد خلال عام ٢٠١٩.

تابع / تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

- انتهت صلاحية شهادات تسجيل المجموعة لدى هيئة التأمين. كما بناريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة لم يتم بعد تجديدها بعد للمجموعة.
 - لا يزال تعليق العمليات من قبل هيئة التأمين مستمر ولغاية تاريخ التقرير، وقد قامت المجموعة بتعيين طرف ثالث ومستشار للمساعدة في عملية الخطة التصحيحية.
 - لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراضات لدعم مدى ملائمة البيانات المالية الموحدة التي تم اعدادها بناء على أساس الاستمرارية المحاسبي ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تأكيد أو دحض فيما إذا كان من المناسب اعداد البيانات المالية الموحدة بناء على أساس الاستمرارية المحاسبي.
 - تكبدت المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٤,٠٩٥,٠٧٣ كغرامات من الهيئة الاتحادية للضريبة نتيجة لعدم التزامها بتوريد التزاماتها من الضريبة، فيما بلغ اجمالي الغرامات لتاريخ التقرير مبلغ ١٩,٥ مليون درهم.
- كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم (١) حول البيانات المالية الموحدة:-
- اشتملت البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة على أصول والتزامات ونتائج الأعمال لشركات تابعة لم يتم تدقيق بياناتها من قبل مدقق مستقل ولم نستطع الوصول بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما إذا كانت نتائج اعمال هذه الشركات قد تؤثر ماديا على نتائج البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

أيضاً الإفصاح عنه في إيضاح رقم (٦) حول البيانات المالية الموحدة:-

- تتضمن الاستثمارات العقارية للمجموعة قطعتي أرض بقيمة مدرجة تبلغ ٩٠,٤ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٠,٤ مليون درهم) والتي لم يتم المطور الرئيسي بتحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمرتبطة باستكمال أعمال التطوير، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

أساس حجب الرأي

بناء على أهمية المسائل الموضحة في فقرة أساس حجب الرأي، لم نستطع أن نعطي استنتاج على المعلومات المالية المرحلية المرفقة وبالتالي فإننا لا نقوم بعض أي استنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية.

تقرير حول المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

إننا مطالبون بتقديم تقرير عن تطبيق أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمجموعة وفقاً للمادة (٢٤٦) للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، فإننا مطالبون بتقديم تقرير بأننا حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إلا أنه نظراً للأمر المبينة في فقرة (أساس حجب الرأي) لم نتمكن من تقديم تقرير اضافي عند تطبيق هذه المتطلبات.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس الكيلاني

مدقق حسابات مرخص رقم ٦٣٢

أبوظبي في ٢٦ مايو ٢٠١٩

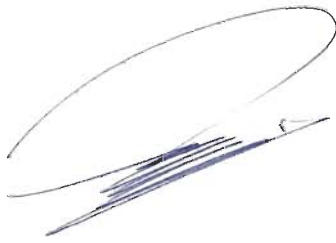
شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	الأصول
١,٠٧٥,٨٥٠	٩٩٤,٢٣٤	٥	ممتلكات ومعدات
٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠	٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠	٦	ممتلكات استثمارية
٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	٧ (أ)	استثمارات مقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٦,٤٢٤,٤٨١	٤٠,٦٢٢,٦٢٧	٧ (ب)	وديعة قانونية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٥٦,٦٠٨,٩١٧	٥٧,٧٢٩,٨٤٨	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٥٥,٣٨٦,١٠٨	٥٢,٨٠٨,٧١٦	١٠	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
١٣,٢٨٥,٤٤١	١٢,١١٦,٠٩٨	١١	تكاليف استحوذ أخرى
٢٩٤,٦٥٥	٧٦,٥٤٦		النقد والنقد المعادل
٩,١٣٩,٢٣٥	١٨,٧٤٦,٤٤٠	١٢	مجموع الأصول
٥٤٨,٢٦٨,٠١٦	٥٢٩,١٤٧,٨٣٨		

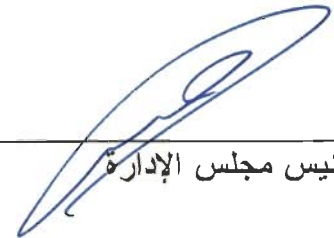
إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة



العضو المنتدب



رئيس الدائرة المالية



رئيس مجلس الإدارة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

حقوق الملكية والالتزامات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم
(مدققة)	(غير مدققة)		
١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢		علاوة اصدار اسهم
(٣٩٧,٤١١,٠٢٣)	(٤٠١,٨٠٨,٠٥٨)		(خسارة) متراكمة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع والصادر
١٨,٧١٢,١٣٥	١٨,٧١٢,١٣٥		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩		إحتياطي قانوني
١٠٥,٢٣٤,٨٨٣	١٠٠,٨٣٧,٨٤٨		صافي حقوق الملكية - بيان جـ
الإلتزامات			
١٨٧,١٦٧,٢٥٩	١٨٩,٩٠١,٥٠٤	١٤	قروض بنكية
٦,٨٤٩,٥٠٦	٦,٩٩٧,٨١٧		إلتزام تعويض ترك الخدمة
٩٠,٢٢٣,٩٩٧	٧٠,٨٥٤,٦٩٥	١٥	مخصصات فنية
١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	١٥٥,٢٣٢,٣٢٢	١٦	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٥٧٣,٠٠٢	١٧٤,٤٢٥		ايداعات معيدي التأمين
٤٩٩,٨٦١	٣١٨,٦٤٧		عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٤٩١,٥٥٢	٤,٨٣٠,٥٨٠		ايرادات مؤجلة
٤٤٣,٠٣٣,١٣٣	٤٢٨,٣٠٩,٩٩٠		مجموع الإلتزامات
٥٤٨,٢٦٨,٠١٦	٥٢٩,١٤٧,٨٣٨		مجموع حقوق الملكية والالتزامات

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

العضو المنتدب

رئيس الدائرة المالية

رئيس مجلس الإدارة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من		
١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩		
ولغاية	ولغاية		
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح	
١٩,٠٨٨,١٥٥	(١٧٩,٦٢٥)	٢١ (ج)	إجمالي أقساط مكتتبة
(٤,٤٨٥,١٣٩)	(١,٢١١,٢٣٧)		حصة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة
١٤,٦٠٣,٠١٦	(١,٣٩٠,٨٦٢)		صافي الأقساط
٥,٨٦١,٠٦٠	٥,٩٦٦,٨٦٧		التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٢٠,٤٦٤,٠٧٦	٤,٥٧٦,٠٠٥		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢٦,١٨٨	١٩٢,٩١٢	٢١ (ج)	العمولات المكتتبة
(٩٧٦,٨٩٠)	(٢٣٨,٩٩٦)		مصارييف العمولات
١٩,٦١٣,٣٧٤	٤,٥٢٩,٩٢١		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢٤,٧٧١,٤٣٠)	(١٣,١٤١,٠٠٣)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٥,٢١٠,٣١٦	٣,٨٢٩,١٩٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات
(١٩,٥٦١,١١٤)	(٩,٣١١,٨١٠)		صافي المطالبات المدفوعة
٨,٠١٣,٨٣١	٦,٥٧٣,١٠٢		التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية
(٣,٥٦١,٧٥١)	(٣,٤٦٧,٥٨١)		التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٠,٦٥٣,٤١٩	١,٧٩٤,٥٤٢		التغير مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
(٨,٧٣٥,١٩٣)	٤,٦٣٨,٨١٣		التغير في حصة معيدي التأمين لمطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
(١,٨٢٢,٤٢٢)	١٨٤,٨٦٠		التغير في مخصص مصارييف تسوية المطالبات غير الموزعة
(٦٧١,٣٠٣)	١,١٠١,٣٠٧		التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٤٦٧,٤٩٤)	-----		التغير في مخصص حصة معيدي التأمين في المخاطر غير المنتهية
(١٦,١٥٢,٠٢٧)	١,٥١٣,٢٣٣		صافي المطالبات المتكبدة
(٨,٠١٩,٧٥١)	(١١,٣٢٧,١٧٣)	١٧	مصارييف التشغيل
(٤,٥٥٨,٤٠٤)	(٥,٢٨٤,٠١٩)		صافي خسارة التأمين
(٧٤,٦٣٦)	٣,٠٣٤,١٧٧	١٨	الدخل/ (خسائر) المتأتي من الاستثمارات
(٤,٦٣٣,٠٤٠)	(٢,٢٤٩,٨٤٢)		إجمالي (الخسارة)
(١,٩٥٧,٨٧٦)	(٢,١٤٧,١٩٣)		تكاليف التمويل
(٦,٥٩٠,٩١٦)	(٤,٣٩٧,٠٣٥)		صافي (خسارة) الفترة - بيان د
(٠,٣٣٤٦)	(٠,٠١٠٥)	١٩	الخسائر الأساسية للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل الاخر المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح
١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
(٦,٥٩٠,٩١٦)	(٤,٣٩٧,٠٣٥)	(خسارة) الفترة
(١٨,٣٦٨)	-----	أرباح/ (خسارة) دخل شامل آخر (خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع
(١٨,٣٦٨)	-----	(خسارة) شاملة أخرى للفترة
(٦,٦٠٩,٢٨٤)	(٤,٣٩٧,٠٣٥)	إجمالي (خسائر) شاملة للفترة - بيان ج

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
الإمارات العربية المتحدة

بيان حد

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

المجموع	احتياطي قانوني	احتياطي التغير			علاوة إصدار أسهم	البيانات
		في القيمة العادية (إعادة بيان)	رأس المال المدفوع والصادر	مترجمة (إعادة بيان)		
١١٥,٤٨١,٤٢٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٥,٠٤٠,٧٤٨	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٨٣,٤٩٣,٠٩٤)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) / (إعادة بيان) - بيان أ
(٦,٥٩٠,٩١٦)	---	---	---	(٦,٥٩٠,٩١٦)	---	(خسارة) الفترة - بيان ب
(١٨,٣٦٨)	---	(١٨,٣٦٨)	---	---	---	(خسارة) دخل شامل آخر للفترة - بيان ب
١٠٨,٨٧٢,١٤١	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٥,٠٢٢,٣٨٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩٠,٠٨٤,٠١٠)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) - بيان أ
١٠٥,٢٣٤,٨٨٣	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٨,٧١٢,١٣٥	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩٧,٤١١,٠٢٣)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة) / (إعادة بيان) - بيان أ
(٤,٣٩٧,٠٣٥)	---	---	---	(٤,٣٩٧,٠٣٥)	---	(خسارة) الفترة - بيان ب
١٠٠,٨٣٧,٨٤٨	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٨,٧١٢,١٣٥	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠١,٨٠٨,٠٥٨)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ - بيان أ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	
١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩	
ولغاية	ولغاية	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٦,٥٩٠,٩١٦)	(٤,٣٩٧,٠٣٥)	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
		(خسارة) الفترة - بيان ب
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
١٤٤,٣٣٤	١٢٢,٧٧٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١,٧٨٢,٣٠٦)	-----	(أرباح) / خسائر اعدة تقييم ممتلكات استثمارية
		صافي (ربح) / خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
٥,٢٠٣,٢٨٢	(٣٠,٤٩٣,٤٩٢)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-----	٢٩,٥٣٤,٧٣٠	أرباح ناتجة من القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
-----	(١,٢٣١,٤٦٥)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٨٤٦,٤٩٩)	(٢,٨٣٩,٠٠٠)	صافي الربح من ممتلكات استثمارية
(٧,٨٤٦)	(٤,٨٣٣)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
١,٩٥٧,٨٧٦	٢,١٤٧,١٩٣	فوائد ودائع بنكية
٣١٢,٨٧٦	(٨,٢١٧)	تكاليف تمويل
١٧٠,٦٢٦	٢٠٨,١٢٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (بالصافي)
(٣,٤٣٨,٥٧٣)	(٦,٩٦١,٢١٣)	التزام تعويض ترك الخدمة
		(خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
٧٢,٤٩٩	٢١٨,١٠٩	النقص في تكاليف استحواذ مؤجلة
١٧,٧٤٠,٥٣٢	٢,٥٧٧,٣٩٢	النقص في موجودات عقود التأمين
(٢٧,٠١٠,٦٧٩)	(١٩,٣٦٩,٣٠٢)	(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٣٢٤,٨٠٤	(١٨١,٢١٤)	الزيادة / (النقص) في عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٩١٠,٩٢٣	(١,١١٢,٧١٤)	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة تأمينية وأخرى
(١,٨٤٨,٠٠٢)	١,١٦٩,٣٤٣	النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة أخرى ومدفوعات

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩	
ولغاية	ولغاية	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٢٥,٧٦٣	٢,٠٠٤,٣٦٦	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(١٥٢,٨٣٢)	(٣٩٨,٥٧٧)	الزيادة في ذمم دائنة تأمينية وأخرى
(٤٦٩,٠٥٢)	٣٣٩,٠٢٨	(النقص) في ايداعات تأمين محتجرة
(٧,٥٤٤,٦١٧)	(٢١,٧١٤,٧٨٢)	الزيادة/ (النقص) في إيرادات مؤجلة
-----	(٥٩,٨١٦)	(خسارة) النقد المتولد من العمليات
(٧,٥٤٤,٦١٧)	(٢١,٧٧٤,٥٩٨)	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية
١,٨٥٨,٦٣٣	-----	النقص في ودائع
(١٢,٥٨٤)	(٤١,١٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٢,٨٤٦,٤٩٩	٢,٨٣٩,٠٠٠	توزيعات أرباح مستلمة
١,٧٨٢,٣٠٦	١,٢٣١,٤٦٥	صافي إيرادات استثمارات عقارية
٧,٨٤٦	٤,٨٣٣	إيرادات فوائد مستلمة
-----	٢٦,٧٦٠,٦١٦	متحصلات بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٤٨٢,٧٠٠	٣٠,٧٩٤,٧٥١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(٧,٧٧٥,٣٠٤)	٢,٧٣٤,٢٤٥	الزيادة / (النقص) في قروض بنكية
(١,٩٥٧,٨٧٦)	(٢,١٤٧,١٩٣)	تكاليف تمويل
(٩,٧٣٣,١٨٠)	٥٨٧,٠٥٢	صافي التدفقات النقدية المتحققة/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٠,٧٩٥,٠٩٧)	٩,٦٠٧,٢٠٥	صافي التدفقات النقدية المتحققة / (المستخدمة) خلال الفترة
١٣,٤٥١,٥٦٦	٩,١٣٩,٢٣٥	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
٢,٦٥٦,٤٦٩	١٨,٧٤٦,٤٤٠	النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ١٢

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

(أ) شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع (المجموعة) هي شركة مساهمة عامة. تأسست الشركة في إمارة ابوظبي بموجب مرسوم أميري رقم (٤) بتاريخ ١١ سبتمبر ١٩٩٦.

(ب) إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة.

(ج) تعمل المجموعة من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في كل من دبي والعين، يقع مقر المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٣٣٤٣ أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

(د) إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

(هـ) اشتملت البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين (المجموعة) للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أصول والتزامات ونتائج الأعمال للشركات التابعة التالية :-

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	النشاط الأساسي
المستأجر الأفضل للعقارات ذ.م.م ***	٩٩%	تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارة العقارات والاستشارات.
الأكاديمية العقارية ذ.م.م	١٠٠%	تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
الأكاديمية العقارية **	١٠٠%	تسويق، وترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
مؤسسة الخزنة العقارية *	١٠٠%	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية الحديثة للتدريب الإداري ذ.م.م *	١٠٠%	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية لتكنولوجيا المعلومات ذ.م.م *	١٠٠%	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية العقارية للتدريب ذ.م.م *	١٠٠%	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية للسياحة والعطلات ذ.م.م *	١٠٠%	تقديم التدريب في مجال السفر، السياحة وإدارة الفنادق.
فيرست ديل للعقارات ذ.م.م ***	١٠٠%	إدارة الاستثمارات العقارية.
مؤسسة الأكاديمية للاستثمار *	١٠٠%	إدارة الاستثمار العقارية.
حلول التأمين الإلكترونية *	١٠٠%	تنسيق المعلومات، نظم الحاسوب وخدمات تعبئة المستندات.
مؤسسة تداول للحلول الإلكترونية *	١٠٠%	استشارات برمجيات الحاسوب، تخزين واسترجاع المعلومات.
تل فاست لوكالات التوظيف ذ.م.م *	٩٩%	خدمات التوظيف.
تل فاست لتوريد العمالة ذ.م.م *	٩٩%	خدمات توريد العمالة.
*		لم تبدأ هذه الشركات التابعة عملياتها بعد وانتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.
**		لم تبدأ هذه الشركات التابعة عملياتها بعد وليس لديها رخصاً تجارية.
***		بدأت هذه الشركات التابعة عملياتها ولكن انتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS)

(١) قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) والتعديلات على هذه المعايير للمرة الأولى خلال الفترة المشمولة بالتقرير التي تبدأ من ١ يناير ٩٨:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

- حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية - الاعتراف والقياس). حيث المعيار بالكامل يقارن كدليل بشأن (التصنيف والقياس، التدني في القيمة، ومحاسبة التحوط، وإلغاء الاعتراف).
- قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهجاً جديداً لتصنيف الأصول المالية، والذي يعتمد على نموذج الأعمال الذي يحافظ على استخدام الأصل أو طبيعة التدفق النقدي.
- تم تقديم نهج جديد لنموذج العمل يسمح بتصنيف بعض الأصول المالية ضمن القيمة العادلة المصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر "ضمن شروط معينة.
- ان المتطلبات المتعلقة بالالتزامات المالية مرحلة في أغلبها دون تغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ومع ذلك، تم إجراء بعض التغييرات على القيمة العادلة للالتزامات المالية لمعالجة مخاطر الائتمان الخاصة.
- قدم المعيار الجديد نموذج انخفاض القيمة (خسائر ائتمانية متوقعة) لقياس الأصول المالية.
- يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على نمودجا جديد لمحاسبة التحوط والتي تتوافق مع المعالجة المحاسبية وأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة، بالإضافة إلى أن تعزيز الإفصاح سيقدم معلومات أفضل عن إدارة المخاطر وتأثير محاسبة التحوط على البيانات المالية المرحلية.
- تم ترحيل متطلبات إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية الصادرة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء.

- جل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع العملاء) بدلا من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ -- عقود الانشاءات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ - عقود السلع والخدمات.
- ان المعيار الجديد مرتكز على مبدأ الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء مقابل نقل السيطرة للعميل، لذا فإن مفهوم السيطرة يحل محل المفهوم الحالي للمخاطر والمكافآت.
- تم تقديم نهج جديد لنموذج العمل يسمح بتصنيف بعض الاصول المالية ضمن القيمة العادلة المصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر " ضمن شروط معينة.
- يحدد المعيار نمودجا من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد:
 - تعريف العقود مع العملاء.
 - تعريف ماهية الأداء التنفيذي المنفصل.
 - تحديد سعر المعاملة في العقد.
 - توزيع سعر المعاملة لكل التزام تنفيذي المنفصل.
 - تعريف الإيراد عند تحقق الالتزام التنفيذي المنفصل.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- التغييرات الرئيسية الناتجة عن التطبيق الحالي للمعيار على الشكل التالي:
 - أي سلع أو خدمات مجمعة متميزة يجب الاعتراف بها بشكل منفصل، وأي خصومات أو حسومات على قيمة العقد توزع بشكل عام على جميع بنود العقد.
 - قد يتم الاعتراف بالايرادات بشكل مبكر عن المعايير الحالية اذا كان العائد يختلف لاي سبب على سبيل المثال (الحوافز، الحسومات، مكافآت الأداء، حقوق الامتياز ونجاح المخرجات ، الخ) يجب الاعتراف بالحد الأدنى للمبالغ اذا لم تكن عرضة لخطر الانعكاس.
 - النقطة التي يمكن عندها الاعتراف بالايراد يمكن تحويلها : بعض الايراد المعترف به حاليا عند نقطة زمنية محددة، في النهاية العقد يمكن الاعتراف بها خلال مدة العقد والعكس صحيح.
 - هناك قواعد جديدة معينة على التراخيص، الضمانات والرسوم المسبقة الغير قابلة للاسترداد وترتيبات إرسالية على سبيل المثال لا الحصر.
 - زيادة متطلبات الإفصاح.
 - لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تفسير رقم ٢٢ - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة
- يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي يستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند الغاء التثبيت بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه بالتثبيت الاولي بالاصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعة المقدمة. فيجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملات لكل دفعة أو استلام دفعات مقدمة وهذا التفسير ليس له أي تأثير على البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى -
الغاء الإعفاءات قصيرة الأجل للجهات التي تتبنى المعايير للمرة الأولى
استحسبت على معايير السوية إعداد التقارير المالية دوره ١٠١٤-١٠١١، تم إعفاء الإعفاءات تصيره الاجل لم تخدم الغرض المقصود منها. هذه التعديلات لا تحمل أي تأثير على البيانات المالية لعمليات المحممة.
التعديلات التالية للمعايير تؤثر على الفترة الحالية دون تأثير على نشاط المجموعة.
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - تحويلات الممتلكات الاستثمارية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ و تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ - تصنيف وقياس معاملات الدفع المستندة إلى أساس الأسهم.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة -
توضح أن قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو الاستثمار عن طريق تحسين إختيار الاستثمار في دورة ٢٠١٤-٢٠١٦ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت ولكن لم يتم تفعيلها بعد:

يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - التعديلات المتعلقة بالأصول المالية القابلة للدفع مع تعويض سلبي.

١ يناير ٢٠١٩

معيار المحاسبة الدولي ١٩ - منافع الموظفين - التعديلات المتعلقة بتعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها.

١ يناير ٢٠١٩

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة - التعديلات المتعلقة بالمكتسبات طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

١ يناير ٢٠١٩

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١ يناير ٢٠١٩	تعديلات لجنة التفسير رقم ٢٣ - عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.
١ يناير ٢٠٢٠	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال - تعديلات لتعريف الأعمال.
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ - تعريف المواد.
١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين.
غير محدد	تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو مساهمة الاصل بين المستثمر والمجموعة الزميلة أو مشروع مشترك.

٣- مبدأ الاستمرارية

أ) خلال فترة التقرير، قامت المجموعة بتقديم الخطة التصحيحية لهيئة التأمين وبانتظار موافقتهم عليها، حيث قامت المجموعة بتخفيض أنشطة التأمين الخاصة بها في مختلف قطاعات أعمال التأمين إلى أن يتم الانتهاء من الإجراءات التصحيحية التي تستند إلى التوصيات الفنية المقدمة من قبل الإدارة، وقد نتج عن ذلك انخفاض في التدفقات النقدية من أعمال التأمين وبالتالي انخفاض في النقد المتاح في نهاية فترة التقرير.

- قد لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية لفترة ١٢ شهر القادمة اذا لم تقم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية واستبعاد الأصول.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

(ب) تحدد الأنظمة المالية لشركات التأمين (*الأنظمة*) الصادرة عن هيئة التأمين حدود لتوزيع وتخصيص الأصول. إن الاحتفاظ بالاستثمارات غير المقبولة أو عدم الامتثال للحدود الموضوعية يؤثر على قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلبات الملاءة المالية للأنظمة. وتختلف المواعيد النهائية للامتثال لمتطلبات الأنظمة ما بين نهاية يناير ٢٠١٧ ونهاية يناير ٢٠١٨. ويتطلب الامتثال لهذه المتطلبات تنفيذ إعادة هيكلة كبيرة لمحفظة استثمارات المجموعة على مراحل مختلفة خلال الفترة الحالية، مع تنفيذها بالكامل.

نظرا لعدم الامتثال لتعليمات و متطلبات هيئة التأمين، لا يزال تعليق عمليات المجموعة مستمر من قبل هيئة التأمين.

(ج) تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ٤,٣٩٧,٠٣٥ درهم وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٢١,٧٧٤,٥٩٨ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

ترى الإدارة أن العوامل المذكورة أعلاه تمثل تحديات كبيرة للمجموعة من حيث الوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية في المستقبل المنظور، على الرغم من قيام الإدارة بالتخطيط وأخذ التدابير اللازمة للتغلب على هذه الظروف، فإن هناك شكوك جوهرية بشأن النتائج المستقبلية والتدفقات النقدية.

* بناءً على خطة التصحيحية ستقوم الإدارة بإعادة تقييم استراتيجية التسعير وإعادة التأمين، لتحسين أداء خط الأعمال الطبي ومراجعة الأسعار والمصاريف المحملة على خط أعمال السيارات وخطوط الأعمال الأخرى. كما تقوم الإدارة أيضاً بتطوير وتنفيذ خطة إعادة النظر في المصاريف العامة لمختلف قطاعات الأعمال، لدى الإدارة وتوقعات معقولة بأن هذه الخطة التصحيحية ستمكن المجموعة من تحقيق أرباح أو على الأقل الحد من خسائر الأنشطة التشغيلية بشكل هام.

* قام مجلس الإدارة بوضع خطة عمل لإعادة هيكلة استثمارات المجموعة والقيام بالاستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الاستثمارات بما في ذلك قطع الأراضي، و/ أو الاستثمارات الأخرى المدرجة وغير المدرجة لتحقيق تدفقات نقدية لدعم متطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية على المدى القصير والمتوسط، وكذلك للامتثال لمتطلبات أنظمة هيئة التأمين حول حدود التركيز وتوزيع الأصول.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

* وافقت الجمعية العمومية السنوية في اجتماعها المتعقد بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ على مواصلة نشاط المجموعة، وخولت المجلس بيع الممتلكات الاستثمارية، إذا لزم الأمر، لتسديد القرض البنكي وتوليد السيولة.

تشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمجموعة مستمرة، وربما تكون غير قادرة على تحقيق موجوداتها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال الاعترافية، نتيجة للإجراءات المحققة المبينة أعلاه، فإن الإدارة لديها توقعها معقولة بأن المجموعة لديها خطة وموارد كافية للتغلب على هذه التحديات والاستمرار في العمل في المستقبل المنظور.

يعتمد هذه الاستنتاج بشكل خاص على قدرة المجموعة على تنفيذ خطتها التصحيحية لأعمال التأمين وعدم تنفيذ شروط اتفاقية القرض فيما يتعلق باسترداد كامل رصيد القرض القائم، بما في ذلك المبلغ المعفي والفائدة من البنك، وتجديد وتصحيح أوضاع إيقاف العمليات وكذلك خطة عملها للاستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الأصول، حيث يمكن للمجموعة احتواء خسائرها، وتوليد تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية، لهذه الأسباب تواصل الإدارة اعتماد الاستمرارية المحاسبي في اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة.

في حالة عدم قدرة المجموعة على تحقيق الإجراءات التي تم التخطيط لها من قبل الإدارة، فإن مبدأ الاستمرارية سوف يصبح غير صالح ويجب عندها إجراء التحويلات اللازمة لتخفيض قيم الأصول المالية في بيان المركز المالي المرحلي الموحد إلى القيمة القابلة للاسترداد، واعداد مخصصات لأي التزامات اضافية قد تطرأ، واعادة تصنيف الأصول والالتزامات غير المتداولة كأصول والتزامات متداولة.

٤- أهم السياسات المحاسبية

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

(ب) بيان التوافق

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومتطلبات أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ المتعلق بشركات ووكلاء التأمين.

(ج) أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض الفئات الأخرى من الأصول و الأدوات المالية (التي تعتبر ضرورية) التي تم قياسها/تقييمها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

(د) **ممتلكات ومعدات**

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة، يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل الموحد. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

العمر الافتراضي	الفئات
٤ سنوات	معدات مكتبية وديكورات
٤ سنوات	معدات وملحقات الحاسب الآلي
٥ سنوات	سيارات

ويتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل الموحد. وتتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية سنة ، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي الموحد عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة. عند ظهور أي مؤشرات بتدني القيمة، يتم احتساب قيمة التدني بالرجوع إلى إيضاح ٤ (و).

عندما يتم إجراء اعتراف لاحق (بيع أو سحب من الخدمة) للممتلكات أو المعدات فإنه يتم إدخال قيمة الربح أو الخسارة الناتجة وهي الفرق ما بين صافي عوائد الاستبعاد، في حال ظهورها، والقيمة التي تظهر بها هذه الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل الموحد.

(هـ) **ممتلكات استثمارية**

الممتلكات الاستثمارية (الأراضي أو المباني أو جزء منها أو كلاهما) هي ممتلكات: (١) تحتفظ بها المجموعة للحصول على دفعات إيجار أو (٢) لتأمين رأس المال وليس لاستخدامها في الإنتاج أو لتزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، أو للبيع خلال العمليات الاقتصادية العادية أو/ولاستخدامات أخرى لم تحدد بعد. وتقاس الممتلكات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملات.

بعد الاعتراف المبدئي، تقاس الممتلكات الاستثمارية بالقيمة العادلة. وتدخل الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي ظهرت فيها هذه التغيرات.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

(و) **تدني قيمة الأصول الملموسة**

في تاريخ كل بيان مالي مرحلي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي المرحلي الموحد، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تدني قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، فيتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التدني، إن وجدت، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي المرحلي الموحد قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الأصل العادلة ناقص تكاليف البيع وقيمة المنفعة في الأصل إيهما أكبر. القيمة العادلة للأصل هي القيمة التي من الممكن تبادل الأصل عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحائية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التدني مباشرة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدني كتندي في إعادة التقييم.

عند عكس خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد ولكن يجب أن لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسائر التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بخسائر عكس الانخفاض مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

(ز) **الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو الربح والخسارة**

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد. ولا يسمح بتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الاحتفظ بها للمتاجرة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد.

يعتمد تصنيف الإستثمارات على الغرض من الأصول المالية وتعتمد في الوقت الذي تم فيه الاعتراف المبدئي.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر المرحلي ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم استثمارات.

يتم تصنيف استثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة والتي تعني بالاحتفاظ بها مقابل البيع في المستقبل القريب، الأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة يتم تثبيتها بقيمتها، الأرباح أو الخسائر اللاحقة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد.

(ح) انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم تقييم الأصول المالية، عدى تلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل فترة. بالنسبة للأصول المالية التي يتم تسجيلها بتكلفة الإطفاء، تمثل قيمة التدني الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره، مخصومه باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الإعتراف بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الإستثمار في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الإعتراف بخسائر التدني.

اما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، الانخفاض المعترف به سابقاً في الربح أو الخسارة، لا يتم عكسها من خلال الربح أو الخسارة، فيتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة بخسائر التدني في دخل شامل آخر مرحلي موحد.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

(ط) الأصول المالية

تصنف الأصول المالية إلى الفئات التالية: إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) وإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) والقروض والذمم والنقد والنقد المعادل. يتم تصنيف الأصول المالية بالإعتماد على طبيعتها وهدفها وتحدد بتاريخ الإعتراف المبدئي.

-- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك غير مقيدة الإستخدام، ويتمثل بند النقد المعادل في جميع الإستثمارات عالية السيولة جاهزة للتحويل إلى نقد، والتي تكون عرضة لنسبة قليلة من المخاطر الناتجة من تغيرات القيمة.

- ذمم تأمينية

يتم الإفصاح عن الذمم التأمينية بصافي القيمة القابلة للتحقق. وعندما يكون من غير الممكن تحصيل ذمة تأمين، فإنه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتقيد القيم المستردة من المخصص لاحقاً للمبالغ التي تم شطبها سابقاً في حساب المخصصات، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة التي يظهر بها حساب المخصصات في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد.

- القروض والذمم

تتضمن القروض والذمم على ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى، ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط. أرصدة مدينة أخرى يتم تحديدها بصافي القيمة القابلة للتحقق. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

(ي) الاحتياطي القانوني

وفقاً لعقد تأسيس المجموعة يتم إقتطاع ما نسبته ١٠% من أرباح السنة ويحول للاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال المجموعة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ك) الإلتزامات المالية

تتضمن الإلتزامات المالية كلاً من قروض بنكية وذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى. ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، وأرصدة دائنة أخرى يتم تحديدها بالتكلفة. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- (ل) تكاليف الإقتراض
تتضمن تكاليف الإقتراض الفوائد على الإقتراض وإطفاء الخصومات والعلاوات على الإقتراض وإطفاء التكاليف الإضافية المتكبدة عند إعداد عمليات الإقتراض والنفقات المالية على عقود التأجير التمويلية. يتم اعتبار تكاليف الإقتراض كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها.
- (م) الإلتزام تعويض ترك الخدمة
يحتسب الإلتزام تعويض ترك الخدمة للموظفين والعاملين بالمجموعة وفقاً لقانون العمل والعمال بدولة الإمارات العربية المتحدة.
- (ن) الإعراف بالإيرادات
الإعراف والقياس
يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناء على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد. تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.
- إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء المجموعة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (الإلتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).
- بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء المجموعة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم إستطاعتهم إستخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع سنة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

عقود معيدي التأمين المبرمة

إن العقود التي تبرمها المجموعة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن المجموعة والتي تتماشى مع متطلبات التبريد لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للمجموعة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الإعراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم المجموعة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا كان هناك دلالات كافية على إنخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم المجموعة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

إلتزامات عقود التأمين

يتم إعداد إلتزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للمجموعة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الأقساط غير المكتسبة المدرج ضمن إلتزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد ويتم تقديرها باستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥ يوماً لتوزيع الأقساط المكتسبة نسبياً على مدى سنة التغطية لجميع بنود الأعمال، ما عدا البحري والتي يتم احتسابها بنسبة ٢٥% من إجمالي التأمين والهندسة التي يتم احتسابها على أساس الزيادة اليومي وفقاً للسياسة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

إن حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة يتم إدراجها ضمن أصول عقود التأمين في البيانات المالية المرحلية الموحدة.

مخصص الأقساط المكتسبة والتي تمثل الجزء اللاحق لتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة، حيث من المتوقع أن الأقساط لا تغطي بشكل فعال المطالبات المتوقعة وقد تم إدراجها تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة المطالبات.

الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة عند إستحقاقها بما فيها الإلتزامات من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين.

في حال وجود مؤشر على وجود خسائر في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

إيرادات الفوائد

يستحق إيراد الفائدة من ودائع على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

العملات الأجنبية

(س)

يتم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل المجموعة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات إلى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مالي مرحلي موحد، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

ويجب الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة، أو في بيانات مالية مرحلية موحدة سابقة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد في الفترات التي ظهرت خلالها.

الالتزامات الطارئة

(ع)

الالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تعتمد على احتمالية ظهور أحداث مستقبلية غير مؤكدة، أو هي التزامات حالية بدون احتمال حدوث دفعات أو عدم إمكانية قياسها بطريقة موثوقة.

قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

(ف)

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. ويُعترف بتعديلات التقديرات المحاسبية في الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات في حال أن المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في الفترة التي تمت فيها المراجعة والسنوات المستقبلية في حال أن المراجعة تؤثر على السنوات الحالية والمستقبلية.

تقييم الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين

-

يعتبر تقدير الإلتزامات النهائية الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات المحاسبية الحساسة للمجموعة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجيب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات المجموعة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفتترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

مخصص الأقساط المكتسبة والتي تمثل الجزء اللاحق لتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة، حيث من المتوقع أن الأقساط لا تغطي بشكل فعال المطالبات المتوقعة وقد تم إدراجه تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

- إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين ، تقود المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

قامت الإدارة بتقدير إمكانية تحصيل ذمم تجارية وفقاً لخبرات الإدارة السابقة. والوضع الإقتصادي الحالي وقامت الإدارة أيضاً بأخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بترهم الإمارات)

-٥- ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل التكلفة، الاستهلاك المتراكم وصافي القيمة الافتراضية لمختلف بنود الممتلكات والمعدات على النحو التالي :-

	<u>معدات وملحقات</u>	<u>معدات</u>	<u>مكتبية وبيكورات</u>	<u>التكلفة</u>
<u>المجموع</u>	<u>سجلات</u>	<u>الحاسب الالى</u>		
١٤,٨٨٤,٩٣٩	٩٤٤,٠٢٦	٦,٩٥٥,٢٩٩	٦,٩٨٥,٦١٤	كما في ١ يناير (مدققة)
٤١,١٦٣	-----	-----	٤١,١٦٣	إضافات
١٤,٩٢٦,١٠٢	٩٤٤,٠٢٦	٦,٩٥٥,٢٩٩	٧,٠٢٦,٧٧٧	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
(١٣,٨٠٩,٠٨٩)	(٧٩٦,٠٨٩)	(٦,٢٧٧,٢٩٠)	(٦,٧٣٥,٧١٠)	<u>الإستهلاك المتراكم</u>
(١٢٢,٧٧٩)	(١٧,٩٤٤)	(٨٢,٩٣٥)	(٢١,٩٠٠)	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
(١٣,٩٣١,٨٦٨)	(٨١٤,٠٣٣)	(٦,٣٦٠,٢٢٥)	(٦,٧٥٧,٦١٠)	محمل خلال الفترة - إيضاح ١٧
				كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
				<u>صافي القيمة الافتراضية</u>
١,٠٧٥,٨٥٠	١٤٧,٩٣٧	٦٧٨,٠٠٩	٢٤٩,٩٠٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بيان أ (مدققة)
٩٩٤,٢٣٤	١٢٩,٩٩٣	٥٩٥,٠٧٤	٢٦٩,١٦٧	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ - بيان أ (غير مدققة)

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٦- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

المجموع	مباني	أرض	الأصول المالية
٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠	١٤٤,١١٠,٥٠٠	١٥٢,٨٣٢,٣٦٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠	١٤٤,١١٠,٥٠٠	١٥٢,٨٣٢,٣٦٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

(ب) (١) تمثل الممتلكات الاستثمارية القيمة العادلة لقطع الاراضي باجمالي قيمة ١٥٢,٨ مليون درهم ومباني بقيمة ١٤٤,١ مليون درهم مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي، العين والمصفح.

(٢) تتضمن الممتلكات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة بمبلغ ٩٠,٤ مليون درهم، كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٩٠,٤ مليون درهم) والتي لم يتم تحويلها باسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمرتبطة باستكمال المجموعة لأعمال التطوير على هذه القطع.

(ج) تم تحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقا للتقييم الذي قام به اثنين من المقيمين المستقلين، الذين ليسوا لهم صلة بالمجموعة. المقيمين هم أعضاء في المعهد الملكي للمساحين، ولهم مؤهلات وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات العلاقة.

(د) تم رهن مبنى بقيمة مدرجة بمبلغ ١٤٤,١ مليون كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم لصالح بنك أبوظبي الأول مقابل القرض البنكي.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

		استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	<u>استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
(مدققة)	(غير مدققة)	(١) يتألف هذا البند مما يلي :-
٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	أسهم غير مدرجة
-----	-----	أسهم مدرجة
٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	المجموع - بيان أ

(٢) إن التغيرات في الاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة / السنة كانت على النحو التالي :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	القيمة العادلة كما في ١ يناير
(٨,٨٠٢,٧٥٧)	-----	حذوفات
(٣,١١٢,٧٨٩)	-----	شطب استثمارات
(٥,٨٧٠,٨٥٤)	-----	محول لاستثمارات من خلال الربح والخسارة
(٣,١٨٩,٦٧٠)	-----	(النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بيان ب
٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(١) التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت خلال الفترة / السنة على النحو التالي :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٦٦,٤٢٤,٤٨١	القيمة العادلة كما في ١ يناير
(١٣,٢٣٩,٩٧٢)	(٢٦,٧٦٠,٦١٦)	متحصلات من استيعادات خلال الفترة / السنة
٤,٠١٨,٨٤١	(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	الخسائر/ الربح المتحققة من الاستيعادات
(٤,١٠٠,٥٠٠)	-----	شطب استثمارات
٥,٨٧٠,٨٥٤	-----	محول من استثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٠٤٦,٦٠٤)	٣٠,٤٩٣,٤٩٢	(النقص) في القيمة العادلة في بيان
٦٦,٤٢٤,٤٨١	٤٠,٦٢٢,٦٢٧	الربح أو الخسارة - ايضاح ١٨
		القيمة العادلة كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

(٢) التوزيع الجغرافي للاستثمارات لدى شركات محلية وأجنبية على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١٠٤,٧٩٨,٨٨٨	٧٨,٩٨٥,٤٩٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٣٦,٠٦٢	٧٤٧,٦٠٦	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٥,٥٣٤,٩٥٠	٧٩,٧٣٣,٠٩٦	المجموع - إيضاح ٧ (أ، ب)

(٣) تم تصنيف بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر التي تم قياسها في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بمبلغ ٣٩ مليون درهم وذلك بالرجوع إلى التقييم العادل بناءً على المعلومات المالية للسنة السابقة نتيجة لعدم توفر معلومات مالية حالية.

٨- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٩- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٤٤,٣٢٧,٧٣٣	٢٨,٧٢٢,٦٧٠	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٨,٩٤٤,٥٢٧	٢١,٠٨٤,٧٨٥	مستحق من حاملي بوالص تأمين
١٥,٩٤٠,٠٢٨	٣٠,٥١٧,٥٤٧	مستحق من شركات التأمين واعداد التأمين
٧٩,٢١٢,٢٨٨	٨٠,٣٢٥,٠٠٢	مستحق من وسطاء التأمين و الوكلاء
(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	(٢٢,٥٩٥,١٥٤)	المجموع - إيضاح ٩ (ب)
٥٦,٦٠٨,٩١٧	٥٧,٧٢٩,٨٤٨	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة - إيضاح ٩ (ج)
		الصافي - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	(ب) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تأمينية:-
٤,٠٠٢,٢٤٧	٢١,٥٨٦,٧١٤	١ - ٣٠ يوم
١٢,٩٤٨,٦٣١	٨٦,١٦٢	٣١ - ٩٠ يوم
٧٩٦,٢٧٢	٣,٦٤١	٩١ - ١٢٠ يوم
١٣,٦٤٢,٢٣٤	١١,٢٥٧,١٣٣	١٢٠ - ٣٦٥ يوم
٤٧,٨٢٢,٩٠٤	٤٧,٣٩١,٣٥٢	أكثر من ٣٦٦ يوم
<u>٧٩,٢١٢,٢٨٨</u>	<u>٨٠,٣٢٥,٠٠٢</u>	المجموع - إيضاح ٩ (أ)

تقوم المجموعة بالتعامل مع عدد من العملاء داخل دولة الامارات العربية المتحدة. ويتركز مبلغ ١٦,٠٩٣,٤٣٠ درهم والذي يمثل ما نسبته ١٩,٩٨% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٨,٤٣٥,٨٩١ درهم، ٣٥,٨٩%, خمسة عملاء).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	(ج) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة : يتألف هذا البند مما يلي:-
(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	كما في ١ يناير
(٩٧١,٣٠٥)	-----	محمل خلال الفترة / السنة - إيضاح ١٧
٥,٢٨٦,٣٣٠	٨,٢١٧	رد مخصص - إيضاح ١٨
<u>(٢٢,٦٠٣,٣٧١)</u>	<u>(٢٢,٥٩٥,١٥٤)</u>	كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١٠- أصول عقود إعادة التأمين يتألف هذا البند مما يلي:-
٨,٠٤١,٥٨٥	٤,٢٩٢,٩٦١	مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
٤٨,٠٣٤,٠٨٩	٤٤,٥٦٦,٥٠٨	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٦٨٩,٥٦٦)	٣,٩٤٩,٢٤٧	مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
<u>٥٥,٣٨٦,١٠٨</u>	<u>٥٢,٨٠٨,٧١٦</u>	الصافي - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١١ - ذمم مدينة أخرى ومدفوعات (أ) يتألف هذا البند مما يلي:- تأمينات وذمم مدينة أخرى مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى - إيضاح ١١ (ب) ذمم ايجارات مصاريف مدفوعة مقدما ضريبة القيمة المضافة - مدينة الصافي - بيان أ
١٤,١٨٠,٢٨٤	١٥,٤٧١,٩٨٨	
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	
٦,٨٠٠,٨٥٢	٥,٩٤٢,٦٧٢	
١,٤١٤,٨٥٧	٨٩١,٤٣١	
١,٠٧٩,٤٤١	-----	
١٣,٢٨٥,٤٤١	١٢,١١٦,٠٩٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	(ب) <u>مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى</u> يتألف هذا البند مما يلي:- كما في ١ يناير كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ١١ (أ)
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١٢ - <u>النقد والنقد المعادل</u> يتألف هذا البند مما يلي:- نقد في الصندوق نقد في البنوك - حسابات جارية المجموع - بيان أ، د
٨٤,٢٠٠	٨٤,٢٠٠	
٩,٠٥٥,٠٣٥	١٨,٦٦٢,٢٤٠	
٩,١٣٩,٢٣٥	١٨,٧٤٦,٤٤٠	

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

١٣- رأس المال المدفوع والصادر	
(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
المصرح به: ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم	
المخصص و الصادر و المدفوع بالكامل:	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم	

(ب) في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٣، وافق المساهمون على زيادة رأس مال المجموعة بمقدار ٢٠٠ مليون درهم. لم تبدأ المجموعة بالاجراءات اللازمة للحصول على الموافقات الضرورية من الهيئات المعنية لزيادة رأس المال، وعلاوة على ذلك فقد طلب المساهمين اصدار أسهم منحة الى المبلغ الأقصى.

١٤- قروض بنكية		
(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-		
<u>المجموع</u>	<u>الجزء غير المتداول</u>	<u>الجزء المتداول</u>
١٥٤,٩٤٠,٠٠٢	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٣٧,٠٩٩,٦٨٠
٣٤,٩٦١,٥٠٢	-----	٣٤,٩٦١,٥٠٢
١٨٩,٩٠١,٥٠٤	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٧٢,٠٦١,١٨٢
قرض لاجل ١ حساب بنكي مكشوف المجموع كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ - (غير مدققة) بيان أ		
١٥٤,٩٤٠,٠٠٢	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٣٧,٠٩٩,٦٨٠
٣٢,٢٢٧,٢٥٧	-----	٣٢,٢٢٧,٢٥٧
١٨٧,١٦٧,٢٥٩	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٦٩,٣٢٦,٩٣٧
قرض لاجل ١ حساب بنكي مكشوف المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - (مدققة) بيان أ		

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- (ب) قرض لأجل ١
- يمثل قرض لأجل ١ من بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع البنك لإعادة هيكلة القرض السابق للمجموعة الى إجمالي مبلغ ٢٢٧,١ مليون درهم (صافي من الاعفاء بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم خاضعا للشروط والاحكام) تسدد كامل ونهائي للقروض السابقة. ان شروط القرض الجديد كما يلي:
- سعر فائدة بمعدل ٣ أشهر ايبور +١,٥% سنويا (يخضع للحد الأدنى بمعدل ٤,٧٥% سنويا).
 - دفعة مقدمة ٢٢,٧٦ مليون درهم.
 - دفعة السنة الأولى ٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية ١٠ مليون).
 - دفعة السنة الثانية الى الخامسة ١٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ١٥ مليون درهم) .
 - ودفعة السنة السادسة ٦٤,٩٤ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ٣٢,٤٧ مليون درهم).
- يخضع مبلغ الاعفاء المذكور أعلاه والبالغ ٣٩,٤ مليون درهم للالتزام بجدول السداد لكل من المبالغ الأساسية والفائدة.
- قامت المجموعة باعطاء بنك أبوظبي الأول رهن من الدرجة الأولى على برج الخزنة المصنف ضمن ممتلكات استثمارية وبقيمة عادلة ١٤٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٤٣ مليون درهم).
- خلال العام الربع الرابع، تخلفت المجموعة عن تسديد أحد أقساط القرض. وفقا لأحد التعهدات المنصوص عليها في اتفاقية القرض، يصبح مبلغ كامل القرض القائم مستحق السداد فورا الى جانب الاعفاء السابق بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم وبالإضافة الى الفوائد في حالة التخلف عن أي تسديد.
- منح البنك تسهيل حساب بنكي مكشوف باسم المجموعة لتسديد الأقساط المستحقة التي تخلفت عنها المجموعة خلال الفترة بلغ رصيد الحساب البنكي المكشوف كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ مبلغ ٣٤,٩٦١,٥٠٢ درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٢,٢٢٧,٢٥٧ درهم).

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

		١٥- مخصصات فنية	
		يتألف هذا البند مما يلي:-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٨,٠٤١,٨٥٩	٨,٣٢٦,٣٦٨		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥,٥٨١,١٥٣	٤٩,٠٠٨,٠٥١		مخصص مطالبات تحت التسوية
١١,٨٧١,٩٩٤	١٠,٠٧٧,٤٥٢		مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٢,٨٤٣,٠٠٥	٢,٦٥٨,١٤٥		مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة
١,٨٨٥,٩٨٦	٧٨٤,٦٧٩		مخصص اخطار غير منتهية
٩٠,٢٢٣,٩٩٧	٧٠,٨٥٤,٦٩٥		المجموع - بيان أ
		١٦- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى	
		يتألف هذا البند مما يلي:-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٤٩,٤٦١,٧٥٦	٥٢,٣٥٠,٧٧٩		مطلوبات لحاملي الوثائق
٤٠,١٨٧,٨١٦	٤٢,١٥٦,٦١٦		مطلوبات لشركات التأمين
١٥,١٠٣,٩٠٣	١٥,٢٦٤,١٥٥		مطلوبات من وسطاء التأمين والوكلاء
١٨,٠٣٣,٥٤٦	١٨,٠٣٣,٢٦٩		توزيعات أرباح مستحقة
٢٣,٩٤٨,٤٩٣	٢٠,٩٥٩,١٧٩		مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٦,٤٩٢,٤٤٢	٦,٤٦٨,٣٢٤		ضريبة القيمة المضافة - دائنة
١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	١٥٥,٢٣٢,٣٢٢		المجموع - بيان أ
		١٧- مصاريف التشغيل	
		يتألف هذا البند مما يلي:-	
الفترة من	الفترة من		
١ يناير ٢٠١٨	١ يناير ٢٠١٩		
ولغاية	ولغاية		
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٥,٩٣٧,٣٤٢	٥,٥٣٥,٨١٨		رواتب ومزايا مرتبطة بها
٥٦٩,١٦٠	٥٩٣,٣٤٦		مصاريف ايجارات
١٤٤,٣٣٤	١٢٢,٧٧٩		استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠٩,١٨٩	٧٩,٧٩٠		رسوم ورخص
٣١٢,٨٧٦	-----		ديون مشكوك في تحصيلها (بالصافي)- ايضاح ٩ (ج)
-----	٤,٠٩٥,٧٣٠		مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٨٤٦,٨٥٠	٨٩٩,٧١٠		مصاريف متنوعة
٨,٠١٩,٧٥١	١١,٣٢٧,١٧٣		المجموع - بيان ب

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

الفترة من		الفترة من		١٨- الدخل المتأتي من الاستثمارات يتألف هذا البند مما يلي:-
١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	(خسائر)/ ربح صافي القيمة العادلة من استثمارات من خلال الربح أو الخسارة - إيضاح ٧ (ب) توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية فوائد على ودائع لأجل صافي الدخل المتأتي من ممتلكات استثمارية أرباح/ (خسائر) متحققة من بيع استثمارات مصنفة من خلال الربح أو الخسارة رد ديون مشكوك في تحصيلها - إيضاح ٩ (ج) (خسائر) / ارباح أخرى الصافي - بيان ب
(٥,٢٠٣,٢٨٢)	٣٠,٤٩٣,٤٩٢	(٥,٢٠٣,٢٨٢)	٣٠,٤٩٣,٤٩٢	
٢,٨٤٦,٤٩٩	٢,٨٣٩,٠٠٠	٢,٨٤٦,٤٩٩	٢,٨٣٩,٠٠٠	
٧,٨٤٦	٤,٨٣٣	٧,٨٤٦	٤,٨٣٣	
١,٧٨٢,٣٠٦	١,٢٣١,٤٦٥	١,٧٨٢,٣٠٦	١,٢٣١,٤٦٥	
٢٢٥,٣٤٨	(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	٢٢٥,٣٤٨	(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	
-----	٨,٢١٧	-----	٨,٢١٧	
٢٦٦,٦٤٧	(٢,٠٠٨,١٠٠)	٢٦٦,٦٤٧	(٢,٠٠٨,١٠٠)	
<u>(٧٤,٦٣٦)</u>	<u>٣,٠٣٤,١٧٧</u>	<u>(٧٤,٦٣٦)</u>	<u>٣,٠٣٤,١٧٧</u>	

الفترة من		الفترة من		١٩- (الخسارة) الأساسية للسهم يتألف هذا البند مما يلي:-
١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	(خسارة) الفترة / السنة معدل الأسهم العادية الصادرة خلال السنة / الفترة (الخسارة) الأساسية للسهم - بيان ب
(٦,٥٩٠,٩١٦)	(٤,٣٩٧,٠٣٥)	(٦,٥٩٠,٩١٦)	(٤,٣٩٧,٠٣٥)	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>(٠,٠١٥٧)</u>	<u>(٠,٠١٠٥)</u>	<u>(٠,٠١٥٧)</u>	<u>(٠,٠١٠٥)</u>	

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

٢٠- إدارة المخاطر

توجه المجموعة وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها التجارية. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر سعر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعى المجموعة إلى تقليل آثار ونتائج هذه المخاطر عن طريق تنويع مصادر رأس المال. وتحفظ المجموعة أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها المجموعة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

إن المخاطر في أي عقد تأمين هي إمكانية حدوث الخسارة وعدم التأكد من قيمة المطالبة الناتجة نتيجة لطبيعة عقد التأمين فإن هذه المخاطرة عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها.

مجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه المجموعة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة التزامات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار وارتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناء على استعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت المجموعة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

وتدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية المجموعة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى المجموعة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

(ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة.

- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة، بالإضافة إلى التزامات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال الفترة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن المجموعة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال الفترة. تقوم المجموعة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

يتضمن الجدول أدناه ملخص للحد الأدنى المطلوب لرأس المال ومجموع رأس المال المحتفظ به:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٥,٢٣٤,٨٨٣	١٠٠,٨٣٧,٨٤٨	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

مخاطر الائتمان

(ج)

تشير مخاطر الائتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة.

المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للمجموعة وهي على النحو التالي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين - إيضاح ٩.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع - إيضاح ١٢.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة (ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية من أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم المجموعة بمراقبة مدى تعرضها مخاطر الإئتمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الإئتمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الإئتمان الممنوحة حيث يتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام المجموعة الناشئ عن كونها طرف أساسي في عقد التأمين (الجهة المؤمنة). في حال عجزت شركة إعادة التأمين عن تسديد أي مطالبة مستحقة فإن المجموعة تبقى ملتزمة بتسديد تلك المطالبة لحامل البوليصه. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد المجموعة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم المجموعة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. إن تفاصيل محتويات المبالغ المستحقة من حاملي بوالص التأمين يتم حملها من خلال المجموعة.

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموحدة بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض المجموعة الأقصى لمخاطر الإئتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

(د) مخاطر سعر الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تعرض المجموعة لخطر سعر الفائدة الإقتراض من البنوك وسعر الفائدة خاضعة للمراجعة الدورية.

(هـ) مخاطر سعر السوق

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في ادوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وممتلكات استثمارية.

(و) مخاطر العملات الأجنبية

تقوم المجموعة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال الفترة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد، لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينتج عن العملات الأخرى فقط. تملك المجموعة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

(ز) مخاطر السيولة

تبنى إدارة المجموعة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لأن إدارة المجموعة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩.

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	-----	استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦,٤٢٤,٤٨١	-----	٤٠,٦٢٢,٦٢٧	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٥٧,٧٢٩,٨٤٨	-----	٥٧,٧٢٩,٨٤٨	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٤٨,٠٣٤,٠٨٩	-----	٤٤,٥٦٦,٥٠٨	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٥٧,٧٢٩,٨٤٨	-----	٥٧,٧٢٩,٨٤٨	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات النقد والنقد المعادل
٩,١٣٩,٢٣٥	-----	١٨,٧٤٦,٤٤٠	
٢٨٨,١٦٧,٩٧٠	٣٩,١١٠,٤٦٩	٢٢٩,٣٩٥,٢٧١	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٨٩,٩٠١,٥٠٤	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٧٢,٠٦١,١٨٢	قروض بنكية
٦,٨٤٩,٥٠٦	٦,٩٩٧,٨١٧	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٥٥,٥٨١,١٥٣	-----	٤٩,٠٠٨,٠٥١	مخصص اجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥٥,٢٣٢,٣٢٢	-----	١٥٥,٢٣٢,٣٢٢	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٤٠٧,٥٦٤,٤٨٥	١٢٤,٨٣٨,١٣٩	٢٧٦,٣٠١,٥٥٥	المجموع

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

يوضح الجدول التالي تواريخ إسحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	-----	استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦,٤٢٤,٤٨١	-----	٦٦,٤٢٤,٤٨١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قانونية
٥٦,٦٠٨,٩١٧	-----	٥٦,٦٠٨,٩١٧	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى حصة معيدي التأمين في
٤٨,٠٣٤,٠٨٩	-----	٤٨,٠٣٤,٠٨٩	المطالبات تحت التسوية
١٣,٢٨٥,٤٤١	-----	١٣,٢٨٥,٤٤١	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
٩,١٣٩,٢٣٥	-----	٩,١٣٩,٢٣٥	النقد والنقد المعادل
<u>٢٤٢,٦٠٢,٦٣٢</u>	<u>٣٩,١١٠,٤٦٩</u>	<u>٢٠٣,٤٩٢,١٦٣</u>	المجموع
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٨٧,١٦٧,٢٥٩	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٦٩,٣٢٦,٩٣٧	قروض بنكية
٦,٨٤٩,٥٠٦	٦,٨٤٩,٥٠٦	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة مخصص اجمالي مطالبات
٤٨,٠٣٤,٠٨٩	-----	٤٨,٠٣٤,٠٨٩	تحت التسوية
١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	-----	١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
<u>٣٩٥,٢٧٨,٨١٠</u>	<u>١٢٤,٦٨٩,٨٢٨</u>	<u>٢٧٠,٥٨٨,٩٨٢</u>	المجموع

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

٢١- معلومات قطاعية

١) تعمل المجموعة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.
 أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبحري وسيارات وحوادث عامة وصحي.
 الإستثمارات وتشمل الإستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسهم القابلة للتداول والودائع البنكية لدى البنوك والمحافظ الإستثمارية مدارة خارجياً وأوراق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال
 فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع		إستثمارات وأخرى		تأمين	
الفترة من	الفترة من	الفترة من	الفترة من	الفترة من	الفترة من
١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٩,١٣٩,٧٠٧ (٤,٦٣٣,٠٤٠)	٣,٠٤٧,٤٦٤ (٢,٢٤٩,٨٤٢)	(٧٤,٦٣٦) (٧٤,٦٣٦)	٣,٠٣٤,١٧٧ ٣,٠٣٤,١٧٧	١٩,٢١٤,٣٤٣ (٤,٥٥٨,٤٠٤)	١٣,٢٨٧ (٥,٢٨٤,٠١٩)
				إيرادات القطاع	
				نتائج القطاع	
(١,٩٥٧,٨٧٦)	(٢,١٤٧,١٩٣)				
(٦,٥٩٠,٩١٦)	(٤,٣٩٧,٠٣٥)				

مصاريق غير مخصصة
 (خسارة) الفترة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

(ب) فيما يلي تحليل لأصول وإتزامات المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع	إستثمارات وأخرى		تأمين	
	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(مدفقة)	(غير مدفقة)	(مدفقة)	(مدفقة)	(غير مدفقة)
٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٣٩,١٢٨,٧٨١	٥١٠,٤٠١,٣٩٨	٤١٢,٤٧٧,٨١٠	٣٨٦,١٧٥,٩٥٦	١٢٦,٦٥٠,٩٧١
٩,١٣٩,٢٣٥	١٨,٧٤٦,٤٤٠			١٢٣,٧٢٥,٤٤٢
٥٤٨,٢٦٨,٠١٦	٥٢٩,١٤٧,٨٣٨			٢٥٠,٣٧٦,٤١٣
				٢٣٣,٣٤٠,٧٧٦
٤٢٤,٩٩٩,٥٨٧	٤١٠,٢٧٦,٧٢١	١٩١,٦٥٨,٨١١	١٩٤,٧٣٢,٠٨٤	٢١٥,٥٤٤,١٣٧
١٨,٠٣٣,٥٤٦	١٨,٠٣٣,٢٦٩			
٤٤٣,٠٣٣,١٣٣	٤٢٨,٣٠٩,٩٩٠			

أصول القطاع
أصول غير مخصصة
إجمالي الأصول

إلتزامات القطاع
الإلتزامات غير المخصصة
إجمالي الإلتزامات

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.
المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لأقسام التأمين:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مدفقة)	(غير مدفقة)	(مدفقة)	(غير مدفقة)
٧,٩٣٣,٩٤٦	٧,٩٣٣,٩٤٦	٧,٩٣٣,٩٤٦	٧,٩٣٣,٩٤٦
٤٥٧,٣٣٣	٤٥٧,٣٣٣	٤٥٧,٣٣٣	٤٥٧,٣٣٣
٢,٤٥٨,٥٠٤	٢,٤٥٨,٥٠٤	٢,٤٥٨,٥٠٤	٢,٤٥٨,٥٠٤
٣٢,٥٦٠	٣٢,٥٦٠	٣٢,٥٦٠	٣٢,٥٦٠
٨,٣٣٢,٠٠٠	٨,٣٣٢,٠٠٠	٨,٣٣٢,٠٠٠	٨,٣٣٢,٠٠٠
١٩,٢١٤,٣٤٣	١٩,٢١٤,٣٤٣	١٩,٢١٤,٣٤٣	١٩,٢١٤,٣٤٣

قسم السيارات
قسم الهندسة
قسم الحريق والحوادث العامة
قسم البحري والطيران
قسم خدمات الموظفين والطبي والتأمين الشخصي
المجموع - بيان ب

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

٢٣ - التزامات طارئة		
يتألف هذا البند مما يلي:-		
كفالات بنكية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩,١٩٧,٩٢٩	٢,٠٦٨,٦٠٠	

٢٤ - عام
تم تقريب المبالغ الظاهرة في البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة إلى أقرب درهم إماراتي.

٢٥ - اعتماد البيانات المالية المرحلية
تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة من مجلس إدارة المجموعة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ٢٦ مايو ٢٠١٩.