

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
٣	--
	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٦-٤	--
	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٨-٧	أ
	بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٠-٩	ب
	بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١١	ب
	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٢	ج
	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٤-١٣	د
	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
	<u>إيضاحات</u>
٤٩-١٥	٢٤-١
	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن يقدم تقرير مجلس الإدارة ربع السنوي والبيانات المالية الموحدة المدققة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

إن أبرز النتائج الفنية والمالية للمجموعة ملخصة كما يلي :

إجمالي الأقساط المكتتبة ١٨,٣٧١,١٢٨ درهم إماراتي لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقارنة ٤٦,٣٩٥ للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

بلغت خسارة الاكتتاب لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ١٣ مليون درهم مقارنة بمبلغ ٥٠١ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

سجلت نتائج الاستثمار الصافية خلال الفترة خسارة قدرها ٥,٦ ملايين درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل ٥,١ ملايين درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

زادت الخسارة الصافية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ إلى ٢٤,٦ مليون درهم مقارنة بخسارة ٦,٩ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩.

بلغ إجمالي أصول المجموعة ٤٥٦ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل ٤٦٣ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بلغ إجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة لمساهمي الشركة ٥١ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مقابل ٧٤ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بالإضافة الى ذلك ، وافق مساهمي شركة الخزنة للتأمين على تدابير إعادة هيكلة رأس المال خلال اجتماع الجمعية العامة من خلال تخفيض الراسمال لاطفاء الخسائر المتراكمة ويواصل مجلس الإدارة وإدارة الشركة اتخاذ تدابير صارمة لتصويب النواحي الادارية و الفنية في الشركة.

خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري

رئيس مجلس الإدارة

أبوظبي في ٢٩ مارس ٢٠٢١

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسؤولة 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 يودبها 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 للفترة ٢٤,٥٨٧,٢٤٩ درهم، بلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ١٠,٦٤٣,٢٢٢ 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 الإعفاء والفائدة.

تابع تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة للسادة/ الخزنة للتأمين ش.م.ع.

لفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

- 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 مبلغ ٨٤٨,٩٢٥ كغرامات من الهيئة الاتحادية للضريبة نتيجة لعدم التزامها بتوريد التزاماتها من الضريبة، فيما بلغ إجمالي الغرامات لتاريخ التقرير مبلغ ١٦,٠٩١,١٩٦ درهم.
- 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 اذا كانت نتائج اعمال هذه الشركات قد تؤثر ماديا على نتائج البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- تتضمن الاستثمارات العقارية للمجموعة قطعتي أرض بقيمة مدرجة تبلغ ٨٤,٨ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٨,٠٤ مليون درهم) والتي لم يقم المطور الرئيسي بتحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية رسوم التحويل، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.
- كما هو مبين في إيضاح (٧ (ب)) حول البيانات المالية الموحدة، حيث تفاصيل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والبالغ ٤٧,٠٢٤,١٦٩ درهم مجمدة بقرار من محكمة أبوظبي للأموال المستعجلة.
- لم نستلم مصادقة على ملكية اسهم الفردوس والبالغة ٤٢,٠٠٠ درهم و اسهم شركة الامارات المغرب والبالغة ٧,٢٤٧,٠٠٠ درهم إيضاح ٧ (ب).
- خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٠، تم تسجيل الوديعة القانونية للمجموعة بمبلغ ٦,٤٠٠,٠٠٠ درهم و تحويله الى خزينة المحكمة مقابل تسوية قضايا مطالبات. ان انخفاض قيمة الوديعة القانونية يؤدي الى عدم التزام المجموعة باحكام القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء.
- خلال عام ٢٠١٩،، تخلفت المجموعة عن سداد احد أقساط القرض مما أدى الى قيام البنك برفع قضية ضد المجموعة مطالباً بكامل مبلغ القرض بالإضافة لمبلغ الاعفاء السابق و البالغ ٣٩,٤ مليون وقيمة الفوائد وفقاً لأحد التعهدات المنصوص عليها في اتفاقية القرض. وفي وقت لاحق، صدر قرار من دائرة القضاء بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢١ تجميد الاستثمار ٦٠,٤ مليون درهم لسداد المبلغ المستحق. وفقاً لحكم دائرة القضاء بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢١ المبلغ الإجمالي المستحق ١٦٣ مليون درهم لم نستلم ادلة تدقيق كافية عن كيفية قيام المجموعة بالوفاء بالتزاماتها المستقبلية.

تابع تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية للسادة/ الخزنة للتأمين ش.م.ع.

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

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 للأمور المبينة في فقرة (أساس حجب الرأي) لم تتمكن من تقديم تقرير اضافي عند تطبيق هذه المتطلبات.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس الكبيلاي

مدقق حسابات مرخص رقم

أبوظبي في ٢٩ مارس ٢٠٢١

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاح	الأصول
(مدفقة)	(غير مدفقة)		ممتلكات ومعدات
٦٦٤,١٢١	٥٦٤,١٧٩	٥	ممتلكات استثمارية
٢٩٠,٩٣٦,٦٠٠	٢٧٨,٦٦١,٣٣٨	٦	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٨٥٢,٨٣٨	١١,٠٢٥,٦٠٠	٧ (أ)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٢٨٥,٣٢٣	٤٧,٠٢٤,١٦٩	٧ (ب)	وديعة قانونية
١٠,١٠٢,١٣٣	٣,٧٠٢,١٣٣	٨	نم تامينية وأرصدة مدينة أخرى
٥٤,٤٤٣,٠٧٢	٧٧,٩٤٢,٨٨٨	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٣٧,٣٢٨,٨٤١	٢٠,٢٥٩,٤٦٠	١٠	نم مدينة أخرى ومدفوعات تكاليف استحواد أخرى
١١,٢٩٧,٨٠١	١١,٤٣٨,٢٧٠	١١	ودائع
٢٨,٠٠٩	١,٦٨٥,٧٢٦		النقد والنقد المعادل
٢٦,٣٥٥	٢٦,٥٠٦		مجموع الأصول
٦,١٨٣,٤٠٦	٤,١٦١,٧٨٨	١٢	
٤٦٣,١٤٨,٤٩٩	٤٥٦,٤٩٢,٠٥٧		

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


عضو مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة


رئيس الدائرة المالية

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	حقوق الملكية والالتزامات حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم
١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢		علاوة اصدار اسهم
(٤١١,٣٥٨,٩١١)	(٤٣٥,٩٤٦,١٦٠)		(خسارة) متراكمة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع والصادر
١,٨٥٨,٥٧٨	٣,٠٣١,٣٤٠		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩		إحتياطي قانوني
٧٤,٤٣٣,٤٣٨	٥١,٠١٨,٩٥١		صافي حقوق الملكية - بيان جـ
١٩٣,٢٤٣,٩٣١	١٩٨,٩٢٥,٢١٤	١٤	الالتزامات قروض بنكية
٧,٣٦١,٤٦٣	٧,٤٥٣,١٢١		إلتزام تعويض ترك الخدمة
٤٢,١٣٩,٥٤٧	٣٩,٧٢٧,٨٦٢	١٥	مخصصات فنية
١٤٢,٨٣٣,٤٥٢	١٥٦,٩٧٦,٦٤٧	١٦	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٨٩,١٤٠	١٤٨,٩٢٢		إيداعات معيدي التأمين
٤١,٩٧٢	٦٧,٣٩٧		عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٣,٠٠٥,٥٥٦	٢,١٧٣,٩٤٣		ايرادات مؤجلة
٣٨٨,٧١٥,٠٦١	٤٠٥,٤٧٣,١٠٦		مجموع الإلتزامات
٤٦٣,١٤٨,٤٩٩	٤٥٦,٤٩٢,٠٥٧		مجموع حقوق الملكية والالتزامات

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


عضو مجلس الإدارة


رئيس الإدارة المالية


رئيس مجلس الإدارة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيانات

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
ظهورت المبالغ بدينهم الإمارات

	١ شهور ٢٠ يونيو		٣ شهور ٢٠ يونيو		
	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠١٩ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
٤٦,٣٩٥	١٨,٣٧١,١٢٨	٢٢٦,٠٢٠	٤,٣٩٦,٣١٣	(ج) ٢١	إجمالي أقساط مكتوبة
(١,٩٢١,٠٣٦)	(١,٨٣٤,٢٢٥)	(٧٠٩,٧٩٩)	(٩٤١,٠٢٤)		حصلة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة
(١,٨٧٤,٦٤١)	١٦,٥٣٦,٩٠٣	٤٨٣,٧٧٩-	٣,٤٥٥,٢٨٩		صافي الأقساط
٩,٢٩٠,٧٧٠	(١٢,٠٩٤,٤٩٩)	٣,٣٧٣,٩٠٣	٥٥٥,٢١٢		التغير في مخصص أقساط غير مكتوبة
٧,٤١٦,١٢٩	٤,٤٤٢,٤٠٤	٢,٨٤٠,١٢٤	٤,٠١٠,٥٠١		صافي أقساط التأمين المكتوبة
٣٤١,١٣٦	٣٤,٤١٣	١٤٨,٢٢٤	١٩,٢٥١	(ج) ٢١	العمولات المكتوبة
(٣١٥,٧٥٤)	(٩٧,٧٧٤)	(٧٦,٧٥٨)	(٣٠٥,٩٧٤)		مصاريف العمولات
٧,٤٤١,٥١١	٤,٣٧٩,٠٤٣	٢,٩١١,٥٩٠	٣,٧٢٣,٧٧٨		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٢١,٣٣٧,٧٦٨)	(٢٠,٩١٣,٢٧٥)	(٨,١٩٦,٧٦٥)	(٢,٢٤٦,١١٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٦,٢٣٣,٩١٨	١٨,٢٧٨,٧٦١	٢,٤٠٤,٧٢٥	٥٧٠,٦٨٩		حصلة معيدي التأمين من المطالبات
(١٥,١٠٣,٨٥٠)	(٢,٦٣٤,٥١٤)	(٥,٧٩٢,٠٤٠)	(١,٦٧٥,٤٢٥)		صافي المطالبات المدفوعة
١١,٤٩٣,٦٣٤	١٦,٢٩٤,٤٩٤	٤,٩٢٠,٥٣٢	(١٤٣,٠٥٥)		التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية
(٣,٠٧٧,٨٨٤)	(١٦,٥٧٨,٥٥٦)	٣٨٩,٦٩٧	(٢٣١,١٢٤)		التغير في حصلة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٤,٧٣٨,١٥٧	١١١,٦٢٨	٢,٩٤٣,٦١٥	(١٨٩,٢٠٥)		التغير مخصص مطالبات مكتوبة لم يبلغ عنها
٧,١٣٢,٣٤٤	(٦٢٠,٣٥١)	٢,٤٩٣,٥٣١	(٣٦١,٣٣٠)	٩	التغير في حصلة معيدي التأمين لمطالبات مكتوبة لم يبلغ عنها

شركة الخزينة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ وبقية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

	٢ شهور ٣٠ يونيو		٣ شهور ٣٠ يونيو		
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٧٨٢,٠٠٣	٦٥٠,٠٢٢	٥٩٧,١٤٣	١٢,٤٥٠		
١,٨٨٥,٩٨٦	(٢,٣٨٠,٤٧٣)	٧٨٤,٦٧٩	(٣,٢١١,٢١٣)		
٧,٨٥٠,٣٩٠	(٥,١٩٧,٧١٠)	٦,٣٣٧,١٥٧	(٥,٧٩٨,٩٠٢)		
(٢٠,٣٦٨,١٠٣)	(١٣,٠٣٤,٢٥١)	(١٣,٨٣٥,٨٩٨)	(٦,٥٠٢,٠٤٦)	١٧	
(٥,٠٧٦,٢٠٢)	(١٣,٨٥٢,٩١٨)	١٩٩,٥٤٦	(٨,٥٧٧,١٧٠)		
١٧,١٠٠,٩٠٥	(٥,١٤٩,٤٤٤)	١٤,٠٦٦,٧٢٨	(١,٨٥٠,٤٣٣)	١٨	
١٢,٠٢٤,٧٠٣	(١٩,٠٠٢,٣٦٢)	١٤,٢٦٦,٣٧٤	(١٠,٤٢٧,٦٠٣)		
(٥,١٢٧,٣٢٨)	(٥,٥٨٤,٨٨٧)	(٢,٥٤٤,٠٥٩)	(٣,٠٠١,٦١٨)		
٦,٨٩٧,٣٧٥	(٢٤,٥٨٧,٢٤٩)	١١,٧٢٢,٢١٥	(١٣,٤٢٩,٢٢١)		
٠,٠١٦٤	(٠,٠٥٨٥)	٠,٠٢٧٩	(٠,٠٣٢٠)	١٩	

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

التغير في مخصص تمويل المطالبات غير الموزعة
التغير في مخصص المخاطر غير المتوقعة
صافي المطالبات المتكبدة
مخصص التمويل
صافي خسارة التأمين
الدخل / (خسارة) الأجنبي من الاستثمارات
إجمالي (الخسارة)
تكاليف التمويل
صافي (خسارة) / ربح الفترة - بيان د
(الخسارة) / الأرباح الأساسية للسهم

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الدخل الشامل الاخر المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	إيضاح
١ يناير ٢٠١٩	١ يناير ٢٠٢٠	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٨٩٧,٣٧٥	(٢٤,٥٨٧,٢٤٩)	(خسارة) / ربح الفترة
		أرباح / (خسارة) دخل شامل آخر
		أرباح / (خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
		متاحة للبيع
(٥,١٩١,٢٩٥)	١,١٧٢,٧٦٢	٧ (ا)
(٥,١٩١,٢٩٥)	١,١٧٢,٧٦٢	ربح / (خسارة) شاملة أخرى للفترة
١,٧٠٦,٠٨٠	(٢٣,٤١٤,٤٨٧)	إجمالي (خسائر) / أرباح شاملة للفترة - بيان جـ

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

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

بيان حد

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

	رأس المال					
	احتياطي قانوني	احتياطي التغير في القيمة العادلة	المفوض و الصناديق	مشاركة (خسائر)	علاوة إصدار أسهم	
المجموع						
١٠٠,٢٣٤,٨٨٣	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٨,٧١٢,١٣٥	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩٧,٤١١,٠٣٣)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)
٦,٨٩٧,٣٧٥	---	---	---	٦,٨٩٧,٣٧٥	---	ربح الفترة - بيان ب
(٥,١٩١,٢٩٥)	---	(٥,١٩١,٢٩٥)	---	---	---	(خسارة) دخل شامل آخر للفترة - بيان ب
١٠٦,٩٤٠,٩٦٣	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٢,٥٢٠,٨٤٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩٠,٥١٣,٦٤٨)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) - بيان أ
٧٤,٤٣٣,٤٣٨	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٨٥٨,٥٧٨	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤١١,٣٥٨,٩١١)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠٢٠ - بيان أ
(٣٤,٥٨٧,٢٤٩)	---	---	---	(٢٤,٥٨٧,٢٤٩)	---	(خسارة) الفترة - بيان ب
١,١٧٢,٧٦٢	---	١,١٧٢,٧٦٢	---	---	---	(خسارة) دخل شامل آخر للفترة - بيان ب
٥١,٠١٨,٩٥١	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٣,٠٣١,٣٤٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٣٥,٩٤٦,١٦٠)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - بيان أ

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 ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	
١ يناير ٢٠١٩	١ يناير ٢٠٢٠	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٦,٨٩٧,٣٧٥	(٢٤,٥٨٧,٢٤٩)	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) / ربح الفترة - بيان ب
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
٢٤٠,١٧٦	١٦١,٦١٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٠,١٦٥,١٩٨)	(٤,٨٠٨,٦١١)	صافي (ربح) القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩,٥٣٤,٧٣٠	١٠,١٦٧	أرباح ناتجة من القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٢,٥٩٥	١٢,٢٧٥,٢٦٢	خسائر اعادة تقييم ممتلكات استثمارية
(٢,٦٥٠,٩٨١)	(٢,١٠١,٤٣١)	صافي الربح من ممتلكات استثمارية
(٥,٧٢٨,٨٦٩)	(٧٨٣)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(٩,٦١٥)	(٢٥,٢١٧)	فوائد ودائع بنكية
٥,١٢٧,٣٢٨	٥,٥٨٤,٨٨٧	تكاليف تمويل
(١٠,٣٢٧,٣٢٩)	-----	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (بالصافي)
٤١٦,٤٣٧	١,٠٢٩,٧٦١	التزام تعويض ترك الخدمة
(٦,٣٥٣,٣٥١)	(١٢,٤٦١,٦٠٢)	(خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل
٢٤٤,٢٨٠	(١,٦٥٧,٧١٧)	(الزيادة) / النقص في تكاليف استحواد مؤجلة
٢,٠٠٠,٣٣١	١٧,٠٦٩,٣٨١	النقص في موجودات عقود التأمين
(٣٤,٢٤٥,٣٤٢)	(٢,٤١١,٦٨٥)	(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
(٣٢١,١٠٦)	٢٥,٤٢٥	الزيادة / (النقص) في عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
١٣,٦٧١,١٤٥	(٢٣,٤٩٩,٨١٦)	(الزيادة) / النقص في ذمم مدينة تأمينية وأخرى
١,٤٧٢,٩٥١	(١٤٠,٤٦٩)	(الزيادة) / النقص 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 ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	
١ يناير ٢٠١٩	١ يناير ٢٠٢٠	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(١٢,٦٢٨,٢٠٩)	١٤,١٤٣,١٩٥	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل
(٤٣٨,٥٥٠)	٥٩,٧٨٢	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة تأمينية وأخرى
(٧١٧,٩٧٧)	(٨٣١,٦١٣)	الزيادة / (النقص) في ايداعات تأمين محتجرة
(٣٧,٣١٥,٨٢٨)	(٩,٧٠٥,١١٩)	(النقص) في إيرادات مؤجلة
-----	(٩٣٨,١٠٣)	(خسارة) النقد المتولد من العمليات
(٣٧,٣١٥,٨٢٨)	(١٠,٦٤٣,٢٢٢)	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية
	(١٥١)	(الزيادة) النقص في ودائع
(٤٨,٢٧٨)	(٦٩,٥٣٠)	شراء ممتلكات ومعدات
-----	٧,٨٦٠	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
٥,٧٢٨,٨٦٩	٧٨٣	توزيعات أرباح مستلمة
٢,٦٥٠,٩٨١	٢,١٠١,٤٣١	صافي إيرادات استثمارات عقارية
٩,٦١٥	٢٥,٢١٧	إيرادات فوائد مستلمة
٢٦,٧٦٠,٦١٦	٥٩,٥٩٨	متحصلات بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٣٥,١٠١,٨٠٣	٢,١٢٥,٢٠٨	الربح أو الخسارة
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
٥,٨٤٩,٩٨٩	٦,٤٠٠,٠٠٠	الزيادة في ودیعة قانونية
(٢٨,٤٦٩)	٥,٦٨١,٢٨٣	الزيادة / (النقص) في قروض بنكية
(٥,١٢٧,٣٢٨)	(٥,٥٨٤,٨٨٧)	تكاليف تمويل
٦٩٤,١٩٢	٦,٤٩٦,٣٩٦	صافي التدفقات النقدية المتحققة من الأنشطة التمويلية
(١,٥١٩,٨٣٣)	(٢,٠٢١,٦١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال الفترة
٩,١٣٩,٢٣٥	٦,١٨٣,٤٠٦	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
٧,٦١٩,٤٠٢	٤,١٦١,٧٨٨	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 ابوظبي وفروعها في كل من دبي والعين، يقع مقر المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٣٣٤٣ ابوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

(هـ) اشتملت البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين (المجموعة) للفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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.
مؤسسة الخزنة العقارية *	١٠٠%	تسويق، وترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
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 رخصتها التجارية ولم يتم تجديدها.

** لم تبدأ هذه الشركات التابعة عملياتها بعد وليس لديها رخصاً تجارية.

*** بدأت هذه الشركات التابعة عملياتها ولكن انتهت صلاحية رخصتها التجارية ولم يتم تجديدها.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (أ) قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IAS) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداء من ١ يناير ٢٠٢٠.

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

توفر التعديلات تحديث على مفهوم الأهمية النسبية حيث
تعبر المعلومات جوهرية إذا كان من المعقول أن يؤثر
حذفها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها
المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام
على أساس تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية
حول وحدة تقرير مالي محددة .

١ يناير ٢٠٢٠

وتوضح التعديلات على ان الأهمية النسبية ستعتمد على
طبيعة المعلومات او حجمها او كليهما وبعد الخطأ في
المعلومات أمراً هاماً اذا كان من المتوقع بدرجة معقولة ان
يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون.

١ يناير ٢٠٢٠

تعريف الأعمال - تعديلات
على المعيار الدولي للتقرير
المالي (٣)
توضح التعديلات أنه تعتبر الاعمال أعمالاً تجارية إذا
تضمنت على الأقل على مدخلات وألية موضوعية تسهم
بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخرجات ، كما توضح
ان الأعمال يمكن ان توجد دون ضرورة وجود المخرجات.

١ يناير ٢٠٢٠

الإطار المفاهيمي للتقرير
المالي (معدل)
يتضمن الإطار المفاهيمي تعريفات تستند لها كافة متطلبات
المعايير الدولية للتقرير المالي (تعريف الأصل، الإلتزام،
الدخل، المصروف، أهداف القوائم المالية ذات الغرض
العام...) الإطار المعدل يحسن من هذه التعريفات.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

١ يناير ٢٠٢٠

توفر هذه التعديلات بعض الإعفاءات تتعلق بإعادة صياغة معيار سعر الفائدة بين البنوك ، تتعلق الاعفاءات بمحاسبة التحوط ، ان إعادة صياغة معدل الفائدة بين البنوك ينبغي ان لا يتسبب بشكل عام في إنهاء محاسبة التحوط.

إحلال معدل الفائدة المرجعي -المرحلة الأولى تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)

١ يناير ٢٠٢٠

تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لمعالجة امتيازات الايجار للمستأجرين الناتجة عن وباء كوفيد -١٩ ، والتي تستوفي الخصائص التالية:

إمتيازات الايجار المتعلقة بكوفيد -١٩- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

أ. يؤدي التغيير في مدفوعات الايجار الى التعديل في مقابل الايجار الذي يماثل الى حد كبير أو اقل من مقابل الايجار الذي يسبق التغيير مباشرة .

ب. التخفيض هو مدفوعات الايجار وبحيث لا يؤثر (لا على المدفوعات المستحقة في أو قبل ٣٠ يونيو ٢٠٢١).

ج. لا يوجد تغيير جوهرى في الشروط والاحكام الأخرى في عقد الإيجار .

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

١ يناير ٢٠٢١

توفر التعديلات إعفاءات مؤقتة تتناول آثار التقارير المالية عندما يتم إستبدال سعر فائدة معروض بين البنوك (IBOR) بسعر فائدة بديل شبه خالٍ من المخاطر (RFR) تتضمن التعديلات وسيلة عملية تتطلب إجراء تغييرات تعاقدية أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم التعامل معها كمتغيرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة في سعر الفائدة في السوق. إن السماح باستخدام هذه الوسيلة العملية هو شرط أن يتم الانتقال من (IBOR) إلى (RFR) على أساس معادل إقتصادي مع عدم حدوث نقل للقيمة.

إحلال معدل الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٩) ورقم (٧) ورقم (٤) ورقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

أو بعد.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى.	تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (١) ورقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٤).
١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد.	تمديد الإعفاء الاختياري الذي يسمح للمجموعة التابعة التي تصبح متبنيه للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة بعد المجموعة الأم لقياس فروقات الترجمة المترجمة باستخدام المبالغ التي أبلغت عنها المجموعة الأم، بناءً على تاريخ انتقال المجموعة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. اختيار مماثل متاح للمجموعة الزميلة أو المشروع المشترك.	
	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	
	التعديلات توضح الرسوم التي على المنشأة تضمينها عند تطبيق فحص '١٠%' في تقييم فيما إذا تم عدم الاعتراف في المطلوب المالي.	
	تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) التعديل على المثال التوضيحي رقم ١٣ المصاحب للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بإزالة التوضيح المتعلق بتعويضات تحسينات العقارات المستأجرة.	
	تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ يزيل التعديل المتطلب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية الضريبية عند قياس القيمة العادلة للأصل الحيوي باستخدام تقنية القيمة الحالية.	
١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد.	تهدف التعديلات إلى تحديث مرجع للإطار المفاهيمي دون تغيير في المتطلبات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) دمج الأعمال.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) دمج الأعمال - الإشارة الإطار المفاهيمي.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

١ يناير ٢٠٢٢	يعدل المعيار لحظر الخصم من تكلفة بند من بنود الممتلكات والمنشآت والمعدات أي عائدات من بيع الأصناف المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمين ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي تقصدها الإدارة وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بعائدات بيع هذه البنود، وتكلفة إنتاج تلك البنود، في الأرباح أو الخسائر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والالات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.
١ يناير ٢٠٢٢	التعديل بخصوص تحديد أي من التكاليف التي يجب تضمينها عند تقدير المنشأة فيما إذا كان العقد سوف يحقق خسارة.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) المخصصات، والأصول والإلتزامات المحتملة - العقود غير المجدية - تكلفة الوفاء بالعقد
١ يناير ٢٠٢٢	توضيح أن تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. تحديد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الإلتزام.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية.
	توضيح أن الحقوق موجودة في حالة الإلتزام بالعهد في نهاية فترة التقرير.	
	تقديم تعريف "التسوية" لتوضيح أن التسوية تشير إلى التحويل إلى الطرف المقابل من النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول أو الخدمات الأخرى.	
	يتم تطبيقها بأثر رجعي.	
١ يناير ٢٠٢٣	يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) حيث يتطلب قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها ويوفر نهجاً أكثر اتساقاً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين.	عقود التأمين : المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

تعديلات على المعيار الدولي للتعويض المالي رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولية رقم (٢٨) - البيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك.

تعالج التعديلات عدم الإتساق بين (١٠) IFRS و (٢٨) IAS تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى.

في التعامل عند فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

٣- مبدأ الاستمرارية

أ) خلال فترة التقرير، قامت المجموعة بتقديم الخطة التصحيحية لهيئة التأمين و بانتظار 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 إذا لم يتم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية واستبعاد الأصول.

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 ٢٠٢٠ ونهاية يونيو ٢٠٢٠. ويتطلب الامتثال لهذه المتطلبات تنفيذ إعادة هيكلة كبيرة لمحفظه 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) بلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ١٠,٦٤٣,٢٢١ درهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

تري 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 الخطة 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.

* وافقت الجمعية العمومية السنوية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمجموعة مستمرة، وربما تكون غير قادرة على تحقيق موجوداتها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال الاعتبارية، 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 خططها 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.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

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

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة تتفق مع تلك المطبقة في السنوات السابقة ما عدا المعايير الجديدة والمعدلة والتي تؤثر بتاريخ ١ يناير ٢٠٢٠ والمدرجة بشكل مفصل في إيضاح ٢ (أ) والتي لا يوجد لها تأثير مادي على البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة. تتمثل السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها المجموعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة فيما يلي:

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة

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

(ب) بيان التوافق

تتم 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.

(د) ممتلكات ومعدات

يتم الاعتراف ميدنياً بالممتلكات والألات والمعدات المحتفظ بها للاستخدام خلال عملية الإنتاج أو تزويد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية، بالتكلفة التي تمثل سعر الشراء مضافاً إليه أي تكاليف أخرى تم تحميلها على نقل الممتلكات والأت والمعدات إلى الموقع وتحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي نرغبها الإدارة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

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

<u>العمر الافتراضي</u>	<u>الفئات</u>
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 المقررة 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 (هـ).

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.

تدني قيمة الأصول الملموسة (هـ)

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 أيهما 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 الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 كتدني في إعادة التقييم.

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

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

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.

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. وتتدخل الأرباح والخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية في بيان الربح أو الخسارة الموحد في الفترة التي ظهرت فيها هذه التغيرات.

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 الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد. ولا يسمح تحديد الاستثمارات في أدوات حقوق المحفظ بها للمتاجرة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد.

يعتمد تصنيف الاستثمارات 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 الامارات)

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 احتياطي 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.

انخفاض قيمة الأصول المالية

(ح)

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 المقدرة، 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 الاعتراف 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 الاعتراف بخسائر التدني.

أما 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 المرحلية 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 المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

- (ل) تكاليف الاقتراض
تتضمن تكاليف الاقتراض الفوائد على الاقتراض وإطفاء الخصومات والعلاوات على الاقتراض وإطفاء التكاليف الإضافية المنكبة عند إعداد عمليات الاقتراض والنفقات المالية على عقود التأجير التمويلية. يتم اعتبار تكاليف الاقتراض كمصروفات في الفترة التي تم تكبدها.
- (م) التزام تعويض ترك الخدمة
يحتسب التزام 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 (الالتزامات أصحاب العمل) وللأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الالتزام 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 استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم 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 التئويب 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 الاعتراف 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.

الالتزامات 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. يتم 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 المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم 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 الدائنة والمدينة عند إستحقاقها بما فيها الإلتزامات من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين.

في حال وجود مؤشر على وجود خسائر في انخفاض 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 بالعمله التي تستخدمها البيئه 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 المرحلية 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.

(ع) الألتزامات الطارئة

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.

(ف) قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

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 للمجموعة وتقديرات المجموعة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترة 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 المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم 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 لديون 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 بدينهم الإمارات)

-٥- ممتلكات ومعدات

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

المجموع	سجلات	معدات وملحقات	معدات	التكلفة
١٤,٩٣٤,٣٨٧	٩٤٤,٠٢٦	٦,٩٥٥,٩١٤	٧,٠٣٤,٤٤٧	كما في ١ يناير (مدققة)
٦٩,٥٣٠	٣,٩٣١	٦٥,٥٩٩	---	إضافات
(٢٥,٦٢٧)	(٢٥,٦٢٧)	---	---	حذفات
١٤,٩٧٨,٢٩٠	٩٢٢,٣٢٠	٧,٠٢١,٥١٣	٧,٠٣٤,٤٤٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(١٤,٢٧٠,٢٦٢)	(٨٥٣,٠٦٤)	(٦,٥٩٢,٥٧٢)	(٦,٨٢٤,٦٣٠)	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)
(١٦١,٦١٢)	(١٩,١٥٢)	(١٠٢,٩٢٨)	(٣٩,٥٣٢)	محمل خلال الفترة - إيضاح ١٧
١٧,٧٦٧	١٧,٧٦٧	---	---	مشتق بالحقوقات
(١٤,٤١٤,١١١)	(٨٥٤,٤٤٩)	(٦,٦٩٥,٥٠٠)	(٦,٨٦٤,١٦٢)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٦٦٤,١٢١	٩٠,٩٢٢	٣٢٣,٣٤٢	٢٠٩,٨١٧	صافي القسمة الدفترية
٥٦٤,١٧٩	٦٧,٨٨١	٣٢٦,٠١٣	١٧٠,٢٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان أ (مدققة)
				كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - بيان أ (غير مدققة)

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٦- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

الأصول المالية	أرض	مباني	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدققة)	١٥١,٥١٣,٦٠٠	١٣٩,٤٢٣,٠٠٠	٢٩٠,٩٣٦,٦٠٠
اعادة تقييم	(٥,٤٣٦,٢٦٢)	(٦,٨٣٩,٠٠٠)	(١٢,٢٧٥,٢٦٢)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - بيان أ (غير مدققة)	١٤٦,٠٧٧,٣٣٨	١٣٢,٥٨٤,٠٠٠	٢٧٨,٦٦١,٣٣٨

(ب) ١) تمثل الممتلكات الاستثمارية القيمة العادلة لقطع الاراضي باجمالي قيمة ١٤٦,٠٧ مليون درهم ومباني بقيمة ١٣٢,٥ مليون درهم مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي والمصفح.

٢) تتضمن الممتلكات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة بمبلغ ٨٤,٨ مليون درهم، كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٨,٠٤ مليون درهم) والتي لم يتم تحويلها باسم المجموعة، في انتظار تسوية رسوم تحويل الملكية.

(ج) تم تحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً 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 ١٣٢,٥ مليون كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ 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)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		استثمارات مالية (١) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٩,٨٥٢,٨٣٨	٩,٩٦٧,٠٠٠	٩,٨٥٢,٨٣٨	٩,٩٦٧,٠٠٠	يتألف هذا البند مما يلي :-
-----	١,٠٥٨,٦٠٠	-----	١,٠٥٨,٦٠٠	أسهم غير مدرجة
٩,٨٥٢,٨٣٨	١١,٠٢٥,٦٠٠	٩,٨٥٢,٨٣٨	١١,٠٢٥,٦٠٠	أسهم مدرجة
				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 ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		القيمة العادلة كما في ١ يناير حذوفات (النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بيان ب القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - بيان أ
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٣٩,١١٠,٤٦٩	٩,٨٥٢,٨٣٨	٣٩,١١٠,٤٦٩	٩,٨٥٢,٨٣٨	
(٢٤,٣٨١,٥٠٠)	-----	(٢٤,٣٨١,٥٠٠)	-----	
(٤,٨٧٦,١٣١)	١,١٧٢,٧٦٢	(٤,٨٧٦,١٣١)	١,١٧٢,٧٦٢	
٩,٨٥٢,٨٣٨	١١,٠٢٥,٦٠٠	٩,٨٥٢,٨٣٨	١١,٠٢٥,٦٠٠	

(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 ٢٠١٩		٣٠ يونيو ٢٠٢٠		القيمة العادلة كما في ١ يناير متحصلات من استبعادات (الخسائر) المتحققة من الاستبعادات الزيادة / (النقص) في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة - إيضاح ١٨ القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - بيان أ
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٦,٤٢٤,٤٨١	٤٢,٢٨٥,٣٢٣	٦٦,٤٢٤,٤٨١	٤٢,٢٨٥,٣٢٣	
(٢٦,٧٦٠,٦١٥)	(٥٩,٥٩٨)	(٢٦,٧٦٠,٦١٥)	(٥٩,٥٩٨)	
(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	(١٠,١٦٧)	(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	(١٠,١٦٧)	
٣٢,١٥٦,١٨٧	٤,٨٠٨,٦١١	٣٢,١٥٦,١٨٧	٤,٨٠٨,٦١١	
٤٢,٢٨٥,٣٢٣	٤٧,٠٢٤,١٦٩	٤٢,٢٨٥,٣٢٣	٤٧,٠٢٤,١٦٩	

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٥٢,٠٦٠,١٠٦	٥٨,٠٤٩,٧٦٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٨,٠٥٥	----	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٢,١٣٨,١٦١	٥٨,٠٤٩,٧٦٩	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**

(أ) إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي 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 ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٠٢,١٣٣	(ب) يتألف هذا البند مما يلي:- كما في ١ يناير تسديدات مطالبات خلال الفترة إضافات خلال السنة الصافي - بيان أ
٥,٩٥٢,١٢٢	(٦,٤٠٠,٠٠٠)	
(٥,٨٤٩,٩٨٩)	----	
١٠,١٠٢,١٣٣	٣,٧٠٢,١٣٣	

٩- **ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٧,٣٠٣,٠٣٣	٢٩,١٦٩,١٢٣	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:- مستحق من حاملي بوالص تأمين مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين مستحق من وسطاء التأمين و الوكلاء المجموع - إيضاح ٩ (ب) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة - إيضاح ٩ (ج) الصافي - بيان أ
٢٢,٩٠٢,٠٥٨	٣٧,٥١٠,٢٠٤	
١٦,٥٣١,٥٥٢	٢٣,٥٥٧,١٣٢	
٦٦,٧٣٦,٦٤٣	٩٠,٢٣٦,٤٥٩	
(١٢,٢٩٣,٥٧١)	(١٢,٢٩٣,٥٧١)	
٥٤,٤٤٣,٠٧٢	٧٧,٩٤٢,٨٨٨	

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(ب) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تأمينية:-
(مدققة)	(غير مدققة)	
١,٥٢٧,٢٧٤	٦١٠,٢١٩	١ - ٣٠ يوم
٢,٥٧٥,٧٩٦	٣,٩٤٣,٢٨٥	٣١ - ٩٠ يوم
٢,٦٦٥,٥٥٨	٢٢,٩٥٦,٢١٥	٩١ - ١٢٠ يوم
٧,٠٤٩,٠٧٣	٤,٧٠٦,٣٨٠	١٢٠ - ٣٦٥ يوم
٥٢,٩١٨,٩٤٢	٥٨,٠٢٠,٣٦٠	أكثر من ٣٦٦ يوم
٦٦,٧٣٦,٦٤٣	٩٠,٢٣٦,٤٥٩	المجموع - إيضاح ٩ (أ)

تقوم المجموعة بالتعامل مع عدد من العملاء داخل دولة الامارات العربية المتحدة. ويتركز مبلغ ٣٣,٣٣٩,٤٩٩ درهم والذي يمثل ما نسبته ٣٦,٩٥% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,١٠٨,٥١٤ درهم، ٣٠,١٣%, خمسة عملاء).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(ج) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة:
(مدققة)	(غير مدققة)	يتألف هذا البند مما يلي:-
(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	(١٢,٢٩٣,٥٧١)	كما في ١ يناير
(٩٤,٣٥٦)	-----	محمل خلال الفترة / السنة - إيضاح ١٧
١٠,٤٠٤,١٥٦	-----	رد مخصص - إيضاح ١٨
(١٢,٢٩٣,٥٧١)	(١٢,٢٩٣,٥٧١)	كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	١٠- أصول عقود إعادة التأمين
(مدققة)	(غير مدققة)	يتألف هذا البند مما يلي:-
٢٥٠,٠٢٠	٤١٩,٥٤٥	مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٧,٧٩٨,٤٧٦	٢١,٢١٩,٩٢١	مخصص مطالبات تحت التسوية
(١,٨٢٧,٤٤٧)	(١,٨٢٧,٤٤٧)	تدني قي مخصص استرداد مطالبات تحت السنوية
٣٦,٢٢١,٠٤٩	١٩,٨١٢,٠١٩	صافي مخصص مطالبات تحت التسوية
١,١٠٧,٧٩٢	٤٤٧,٤٤١	مخصص مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
٣٧,٣٢٨,٨٤١	٢٠,٢٥٩,٤٦٠	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 ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤,٣٨٦,٧٢٦	١٥,٥٧١,٥٧٨	١١ - ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
٤,١٤١,٠١٠	٣,٤٠١,١١٧	تأمينات وذمم مدينة أخرى
١,٥٧٢,٥٩٥	١,٠٢٤,٨٩٥	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى - إيضاح ١١ (ب)
١,٣٨٧,٤٦٣	١,٦٣٠,٦٧٣	ذمم ايجارات
١١,٢٩٧,٨٠١	١١,٤٣٨,٢٧٠	مصارييف مدفوعة مقدما
		ضريبة القيمة المضافة - مدينة
		الصافي - بيان أ
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(ب) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	يتألف هذا البند مما يلي:-
		كما في ١ يناير
		كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ١١ (أ)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩١,٢٤٣	٨٦,٩٤٢	١٢ - النقد و النقد المعادل
٦,٠٩٢,١٦٣	٤,٠٧٤,٨٤٦	يتألف هذا البند مما يلي:-
٦,١٨٣,٤٠٦	٤,١٦١,٧٨٨	نقد في الصندوق
		نقد في البنوك - حسابات جارية
		المجموع - بيان أ، د

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

		١٣- رأس المال المدفوع والصادر
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:- المصرح به: ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	المخصص و الصادر و المدفوع بالكامل: ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

(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
<u>المجموع</u>	<u>الجزء غير المتداول</u>	<u>الجزء المتداول</u>	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٤٧,٣٢٠,٠٠٢	١١٣,٥١٦,٩٩٦	٣٣,٨٠٣,٠٠٦	قرض لاجل
٥١,٦٠٥,٢١٢	-----	٥١,٦٠٥,٢١٢	حساب بنكي مكشوف
١٩٨,٩٢٥,٢١٤	١١٣,٥١٦,٩٩٦	٨٥,٤٠٨,٢١٨	المجموع كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ - بيان أ (غير مدققة)
١٤١,٦٣٨,٧١٩	١٠٥,٩٦٧,٣٤٦	٣٥,٦٧١,٣٧٣	قرض لاجل
٥١,٦٠٥,٢١٢	-----	٥١,٦٠٥,٢١٢	حساب بنكي مكشوف
١٩٣,٢٤٣,٩٣١	١٠٥,٩٦٧,٣٤٦	٨٧,٢٧٦,٥٨٥	المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - بيان أ (مدققة)

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

- (ب) قرض لأجل
- يمثل قرض لأجل من بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع البنك لإعادة هيكلة القرض السابق للمجموعة الى إجمالي مبلغ ١٩٨,٩ مليون درهم (صافي من الاعفاء بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم خاضعا للشروط والاحكام) تسدد كامل ونهائي للقرض 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 والمبلغ 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 ١٣٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٤٢,٤ مليون درهم).
 - خلال العام السابق، 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ مبلغ ٥١,٦٠٥,٢١١ درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٥١,٦٠٥,٢١١ 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 ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٧٨١,٠٨٥	١٣,٠٤٥,١٠٩		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٦,٠٧٢,٣٥٦	١٩,٧٧٧,٨٦٢		مخصص مطالبات تحت التسوية
١,٢٦٧,٤١٠	١,١٥٥,٧٤٤		مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
١,٧٤٧,٧٤٤	١,٠٩٧,٧٢١		مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة
٢,٢٧٠,٩٥٢	٤,٦٥١,٤٢٦		مخصص اخطار غير منتهية
٤٢,١٣٩,٥٤٧	٣٩,٧٢٧,٨٦٢		المجموع - بيان أ
		١٦- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى	
		يتألف هذا البند مما يلي:-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
(مدققة)	(غير مدققة)		
٥٨,٠٤٢,٩٤٣	٧٣,٩٧٤,٣٧٢		مطلوبات لحاملي الوثائق
٣٧,٣٠٣,٣٠٣	٣٣,٣٦١,٥٠٢		مطلوبات لشركات التأمين
١,٩٤٣,٩٣٩	٢,٥٩٣,٤٣١		مطلوبات من وسطاء التأمين والوكلاء
١٨,٠٣٣,٢٧٠	١٨,٠٣٣,٢٦٩		توزيعات أرباح مستحقة
٢٤,٠١٣,٢٥٠	٢٤,٤٩٠,٠٨٧		مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
٣,٤٩٦,٧٤٧	٤,٥٢٣,٩٨٦		ضريبة القيمة المضافة - دائنة
١٤٢,٨٣٣,٤٥٢	١٥٦,٩٧٦,٦٤٧		المجموع - بيان أ
		١٧- مصاريف التشغيل	
		يتألف هذا البند مما يلي:-	
الفترة من	الفترة من		
١ يناير ٢٠١٩	١ يناير ٢٠٢٠		
ولغاية	ولغاية		
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
١١,١٢٨,٠٦٢	١٠,٠٢٩,٣٣١		رواتب ومزايا مرتبطة بها
١,٢٠٣,١٧٦	١,١٣٠,٢٧٢		مصاريف اجازات
٢٤٠,١٧٦	١٦١,٦١٠		استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٣٩,٠١١	١٦٦,٤٦٥		رسوم ورخص
٥,٥٥٩,٥٣١	١٠٧,٠٦١		مصاريف ضريبة القيمة المضافة
١,٩٩٨,١٤٧	١,٤٣٩,٥١٢		مصاريف متنوعة
٢٠,٣٦٨,١٠٣	١٣,٠٣٤,٢٥١		المجموع - بيان ب

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

١٨- الدخل المتأتي من الاستثمارات
يتألف هذا البند مما يلي:-

الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٣٠,١٦٥,١٩٨	٤,٨٠٨,٦١١
٥,٧٢٨,٨٦٩	٧٨٣
٩,٦١٥	٢٥,٢١٧
٢,٦٥٠,٩٨١	٢,١٠١,٤٣١
-----	(٢٧٤,٨٣٠)
(٣١٢,٥٩٥)	(١٢,٢٧٥,٢٦٢)
(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	(١٠,١٦٧)
١٠,٣٢٧,٣٢٩	-----
(١,٩٣٣,٧٦٢)	٤٧٤,٧٧٣
١٧,١٠٠,٩٠٥	(٥,١٤٩,٤٤٤)

ربح/ (خسائر) 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
شطب استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
من الدخل الشامل الآخر والربح أو الخسارة
(خسائر) إعادة تقييم ممتلكات استثمارية
(خسائر) / أرباح متحققة من بيع استثمارات مصنفة من
خلال الربح أو الخسارة
رد مخصص انخفاض في ذمم مدينة - إيضاح ٩ (ج)
أرباح / (خسائر) أخرى
الصافي - بيان ب

١٩- (الخسارة) / الربح الأساسية للسهم
يتألف هذا البند مما يلي:-

الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)	الفترة من ١ يناير ٢٠٢٠ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٦,٨٩٧,٣٧٥	(٢٤,٥٨٧,٢٤٩)
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٠١٦٤	(١,٠٥٨٥)

(خسارة) / ربح الفترة
معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
(الخسارة) / ربح الأساسية للسهم - بيان ب

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، وتحتفظ المجموعة أيضاً 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 وإرتفاع 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 نقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة نقل 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 بدرهم 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 إلتزامات 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 ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٤,٤٣٣,٤٣٨	٥١,٠١٨,٩٥١	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

ج) مخاطر الائتمان

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 ١١.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

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 الإلتئمان وكذلك مستوى الملاءة المالية للأطراف الأخرى في العقود الموقعة، بالإضافة إلى أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإلتئمان موزعة على أطراف موافق عليها من قبل الإدارة. يتم مراقبة مخاطر الإلتئمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الإلتئمان 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 للمجموعة. 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 الإلتئمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

مخاطر سعر الفائدة

(د)

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

مخاطر سعر السوق

(هـ)

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغيير أسعار السوق سواء كانت هذه التغييرات نتيجة لعوامل محددة في أدوات 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)

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

مخاطر العملات الأجنبية

(و)

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.

مخاطر السيولة

(ز)

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مدققة).

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
١١,٠٢٥,٦٠٠	١١,٠٢٥,٦٠٠	-----	استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٧,٠٢٤,١٦٩	-----	٤٧,٠٢٤,١٦٩	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٣,٧٠٢,١٣٣	٣,٧٠٢,١٣٣	-----	وديعة قانونية
٧٧,٩٤٢,٨٨٨	-----	٧٧,٩٤٢,٨٨٨	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٢١,٢١٩,٩٢١	-----	٢١,٢١٩,٩٢١	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١١,٤٣٨,٢٧٠	-----	١١,٤٣٨,٢٧٠	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
٤,١٦١,٧٨٨	-----	٤,١٦١,٧٨٨	النقد والتفد المعادل
١٧٦,٥١٤,٧٦٩	١٤,٧٢٧,٧٣٣	١٦١,٧٨٧,٠٣٦	المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٩,٧٧٧,٨٦٢	-----	١٩,٧٧٧,٨٦٢	مخصص إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٥٦,٩٧٦,٦٤٧	-----	١٥٦,٩٧٦,٦٤٧	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٩٨,٩٢٥,٢١٤	١١٣,٥١٦,٩٩٦	٨٥,٤٠٨,٢١٨	قروض بنكية
٧,٤٥٣,١٢١	٧,٤٥٣,١٢١	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٣٨٣,١٣٢,٨٤٤	١٢٠,٩٧٠,١١٧	٢٦٢,١٦٢,٧٢٧	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 إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة).

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
٩,٨٥٢,٨٣٨	٩,٨٥٢,٨٣٨	-----	استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٢,٢٨٥,٣٢٣	-----	٤٢,٢٨٥,٣٢٣	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٠,١٠٢,١٣٣	١٠,١٠٢,١٣٣	-----	وديعة قانونية
٥٤,٤٤٣,٠٧٢	-----	٥٤,٤٤٣,٠٧٢	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٣٧,٧٩٨,٤٧٦	-----	٣٧,٧٩٨,٤٧٦	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١١,٢٩٧,٨٠١	-----	١١,٢٩٧,٨٠١	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
٦,١٨٣,٤٠٦	-----	٦,١٨٣,٤٠٦	النقد والنقد المعادل
<u>١٧١,٩٦٣,٠٤٩</u>	<u>١٩,٩٥٤,٩٧١</u>	<u>١٥٢,٠٠٨,٠٧٨</u>	المجموع
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
٣٦,٠٧٢,٣٥٦	-----	٣٦,٠٧٢,٣٥٦	مخصص إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٤٢,٨٣٣,٤٥٢	-----	١٤٢,٨٣٣,٤٥٢	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٩٣,٢٤٣,٩٣١	١٠٥,٩٦٧,٣٤٦	٨٧,٢٧٦,٥٨٥	قروض بنكية
٧,٣٦١,٤٦٣	٧,٣٦١,٤٦٣	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
<u>٣٧٩,٥١١,٢٠٢</u>	<u>١١٣,٣٢٨,٨٠٩</u>	<u>٢٦٦,١٨٢,٣٩٣</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 الإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع	إستثمارات وأخرى		تأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩
(غير مدققة)	١٣,٣٥٦,٠٩٧	١٧,١٠٠,٩٠٥	٣٨٧,٥٣١	(غير مدققة)
١٢,٠٢٤,٧٠٣	(١٩,٠٠٢,٣٦٣)	١٧,١٠٠,٩٠٥	(٥,١٤٩,٤٤٤)	(٥,٠٧٦,٢٠٢)
(٥,١٢٧,٣٢٨)	(٥,٥٨٤,٨٨٧)			
٦,٨٩٧,٣٧٥	(٢٤,٥٨٧,٢٤٩)			

مصاريف غير مخصصة
 (خسارة) الفترة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البنات المالية المرجعية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

المجموع

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
(مدققة)	(غير مدققة)
٤٥٦,٩٣٨,٧٣٨	٤٥٢,٣٣٠,٢٢٩
٦,٢٠٩,٧٦١	٤,١٦١,٧٨٨
٤٦٣,١٤٨,٤٩٩	٤٥٦,٤٩٢,٠٥٧
٣٧٠,٦٨١,٧٩١	٣٨٧,٤٣٩,٨٣٧
١٨٠,٣٣,٢٧٠	١٨٠,٠٣٣,٢٦٩
٣٨٨,٧١٥,٠٦١	٤٠٥,٤٦٣,١٠٦

إستثمارات وأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
(مدققة)	(غير مدققة)
٣٥٣,١٧٦,٨٩٤	٣٤٠,٤١٣,٢٤٠
١٩٦,٢٤٩,٤٨٧	٢٠١,٠٩٩,١٥٧

تأمين

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
(مدققة)	(غير مدققة)
١٠٣,٧٦١,٨٤٤	١١١,٩١٧,٠٢٩
١٧٤,٤٣٢,٣٠٤	١٨٦,٣٤٠,٦٨٠

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

أصول القطاع
أصول غير مخصصة
إجمالي الأصول

إلتزامات القطاع
إلتزامات غير المخصصة
إجمالي الإلتزامات

لا توجد أي معاملات بين قطاعات الأعمال.
(ج) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين:
فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لأقسام التأمين:-

٢٠١٩	٢٠٢٠
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٨,٩٤٠-	٣,٧٦٣,٨٠٢
٩٤,٧٧٠	١٧٨,٨٤٧
٣٧١,٣٢٣	٢٦٢,٨٤٨
٣١,٥٧١	٣٥,٣٢٤
١٠١,١٩٣-	١٤,١٦٤,٧٢٠
٣٨٧,٥٣١	١٨,٤٠٥,٥٤١

قسم السيارات
قسم الهندسة
قسم الحريق والحوادث العامة
قسم البحري والتأمين
قسم خدمات الموظفين والقطري
المجموع - بيان ب

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(مدققة)	(غير مدققة)
٢,٠٦٨,٦٠٠	٣,٢٧٥,٨٠٢

٢٢- التزامات طارئة
يتألف هذا البند مما يلي:-

كفالات بنكية

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

٢٤- اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة
تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة من مجلس إدارة المجموعة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ٢٩ مارس ٢٠٢١.