شركة التأمين فيدلتي المتحدة (ش.م.ع)
(شركة المتحدة للتأمين سابقاً)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج رولكس
الدور ٢٣
شارع الشيخ زايد
ص.ب. ١٦٢٠
دبي

هاتف ٩٩٢٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+
فاكس ٩٩١٥ ٣٨٨ ٤ ٩٧١+

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

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
إلى حملة الأسهم في شركة التأمين فيدلتي المتحدة (ش.م.ع)

المقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة التأمين فيدلتي المتحدة (ش.م.ع) (شركة المتحدة للتأمين سابقاً) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المرحلية المالية". إن مسؤوليتنا تتمثل في إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بناءً على عملية المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعيار التدقيق الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات المنشأة المستقل"، وتتضمن أعمال المراجعة للمعلومات المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك إجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق عملية المراجعة يعتبر أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي يمكن التوصل إليها من خلال التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً.

أمور أخرى

تم مراجعة وتدقيق القوائم المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق آخر الذي عبّر عن رأي واستنتاج غير معدل بخصوص تلك القوائم في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩ و٢٧ فبراير ٢٠١٩ على التوالي.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا لم يسترعِ انتباهنا وجود شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، في كل النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

Grant Thornton
P.O. Box: 1620
DUBAI-U.A.E.
Public Accountants

جرانت ثورنتون
فاروق محمد

سجل مدققي الحسابات ٨٦
دبي، ١٢ نوفمبر ٢٠١٩

© ٢٠١٨ جميع الحقوق محفوظة لجرانت ثورنتون الإمارات العربية المتحدة. جرانت ثورنتون تشير إلى العلامة التجارية التي بموجبها تقدم الشركات الأعضاء خدمات التدقيق والضرائب والخدمات الاستشارية إلى عملائها أو تشير إلى شركة عضو واحدة أو أكثر ضمن الشركات الأعضاء في المجموعة حسبما يتطلب السياق. جرانت ثورنتون الدولية المحدودة وشركاتها الأعضاء تمثل كيانات قانونية منفصلة.
لا تقدم جرانت ثورنتون الدولية المحدودة خدمات بإسمها على الإطلاق، بل يتم تقديم الخدمات بواسطة الشركات الأعضاء. جرانت ثورنتون وشركاتها الأعضاء ليسوا وكلاء لبعضهم البعض ولا يُلزم أحد الآخر ولايتحملوا مسؤولية أخطاء وأفعال بعضهم البعض.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

		عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
		٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	إيضاح	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
إيرادات الاكتتاب					
مجمل الأقساط		٦٢,٤٤١,٦٩٨	٤٤,٦٠٨,٤٦٥	١٦٢,٥٢٦,٠٤٦	٩٧,٦٠٩,٤٨٧
الحركة في مخصص الأقساط غير المكتسبة		(١٠,٨٢٧,٧٣٧)	(١٥,٤٥٠,٥٦٣)	(٢٤,٣٠٦,٥٨٦)	(٢٤,٢٠٤,٨٨٤)
الحركة في إحتياطي عجز الأقساط		(١١,٢٧٧)	(١,٠٢٢,٨٧٨)	(١١,٢٧٧)	(٩٠٤,٦٣٧)
إيرادات أقساط التأمين		٥١,٦٠٢,٦٨٤	٢٨,١٣٥,٠٢٤	١٣٨,٢٠٨,١٨٣	٧٢,٤٩٩,٩٦٦
حصة إعادة التأمين من الأقساط		(٤٠,٠٦٤,٩٢١)	(٢٧,٥٢٧,٩٥٥)	(٩١,٧٦٠,٠١٥)	(٥٦,١٢١,٩٩٩)
الحركة في مخصص حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة		١٠,١٦٨,٤٩٢	٩,٩٧٧,٠٨٢	١٤,٠٥١,٦٦٢	١٤,٦٣٩,٤٤٥
إيرادات حصة إعادة التأمين من الأقساط		(٢٩,٨٩٦,٤٢٩)	(١٧,٥٥٠,٨٧٣)	(٧٧,٧٠٨,٣٥٣)	(٤١,٤٨٢,٥٥٤)
صافي إيرادات أقساط التأمين		٢١,٧٠٦,٢٥٥	١٠,٥٨٤,١٥١	٦٠,٤٩٩,٨٣٠	٣١,٠١٧,٤١٢
إيرادات عمولات إعادة التأمين		٢,٢٣٦,٣٧٨	٩٦٨,٠٣٩	٥,٦٥٩,٨٣٥	٢,٦٠٣,٥٨٥
إيرادات أخرى		٧٠	(٩٥٠)	١٠,٠٠٠	٨٨,٨١٥
إجمالي إيرادات الإكتتاب		٢٣,٩٤٢,٧٠٣	١١,٥٥١,٢٤٠	٦٦,١٦٩,٦٦٥	٣٣,٧٠٩,٨١٢
مصروفات الاكتتاب					
مطالبات متكبّدة		(٣١,٠٨٦,٦٥١)	(١٧,٤٣٩,١٢٤)	(٨٦,٥٥٠,٤١٣)	(٤٦,٣٥٢,٧٤٣)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبّدة		٢٣,٢٩٦,٣٨٦	١٢,٦٣٤,٥٨٣	٦١,٠٠٥,٥٠٠	٣١,٤٣٦,١٧٣
صافي المطالبات المتكبّدة		(٧,٧٩٠,٢٦٥)	(٤,٨٠٤,٥٤١)	(٢٥,٥٤٤,٩١٣)	(١٤,٩١٦,٥٧٠)
مصروفات العمولة بما في ذلك أتعاب مدير طرف ثالث		(٦,٦٤١,٦٧٠)	(٣,١٨٢,٤٢٨)	(١٧,٠٥٤,٠٣٩)	(٨,٨٨٦,٦٨١)
مصروفات إكتتاب أخرى		(١,٣١٦,٢٢٥)	(١,٤٨٣,٦١٢)	(١,٩٥٣,٨٦٢)	(١,٩٩٨,٠٤٦)
مصروفات إدارية وعمومية تتعلّق بأنشطة الإكتتاب		(٨,٩١٣,٩٧٥)	(٧,٥٤٠,٣١٧)	(٢٥,٦٣٩,٨٦٩)	(٢١,٢٥٢,٧٠٧)
إجمالي مصروفات الإكتتاب		(٢٤,٦٦٢,١٣٥)	(١٧,٠١٠,٨٩٨)	(٧٠,١٩٢,٦٨٣)	(٤٧,٠٥٤,٠٠٤)
صافي خسائر الاكتتاب		(٧١٩,٤٣٢)	(٥,٤٥٩,٦٥٨)	(٤,٠٢٣,٠١٨)	(١٣,٣٤٤,١٩٢)
إيرادات الاستثمار		١,١٤٢,٠١٧	٧,٢٧٧,٠٦١	٥,٤٥٠,٣٩٣	١٢,٢٤٠,٢٦٦
مصروفات إدارية وعمومية تتعلّق بأنشطة الإكتتاب		(٢,١٢٠)	(٦٩٣)	(٢٦٩,١٢١)	(٧٣,٤٦١)
الربح/ (الخسارة) للفترة		٤٢٠,٤٦٥	١,٨١٦,٧١٠	١,١٥٨,٢٥٤	(١,١٧٧,٣٨٧)
الربح/ (الخسارة) الأساسية والمخففة للسهم (درهم إماراتي)	٤	٠,٠٠٤	٠,٠١٨	٠,٠١٢	(٠,٠١٢)

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزّا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	**درهم إماراتي**	درهم إماراتي
الربح/ (الخسارة) للفترة	**٤٢٠,٤٦٥**	١,٨١٦,٧١٠	**١,١٥٨,٢٥٤**	(١,١٧٧,٣٨٧)
إيرادات شاملة أخرى				
إيرادات شاملة أخرى قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر في الفترات اللاحقة				
صافي الزيادة/ (الإنخفاض) في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	**٢,٤٠٦,١١٤**	١,٠٠٢,٧٤٨	**٥,٧٤٤,٦٢٦**	(٤٩,٨٦٢)
صافي الخسارة المحققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع محوّلة إلى قائمة الدخل	**(٣٩٧,١٤٦)**	(٤,٤٤٦,٠٩٥)	**(٣٩٧,١٤٦)**	(٤,٩٣٢,٩٢٢)
إيرادات/ (خسائر) شاملة أخرى للفترة	**٢,٠٠٨,٩٦٨**	(٣,٤٤٣,٣٤٧)	**٥,٣٤٧,٤٨٠**	(٤,٩٨٢,٧٨٤)
إجمالي الإيرادات/ (الخسائر) الشاملة للفترة	**٢,٤٢٩,٤٣٣**	(١,٦٢٦,٦٣٧)	**٦,٥٠٥,٧٣٤**	(٦,١٦٠,١٧١)

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزّا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مُدققة)

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
الأصول			
عقارات ومعدات		٤,٧٦٤,٠٣٨	١,٧٩٨,٣٥٢
استثمارات عقارية	٥	٥٢,٧٥٠,٠٠٠	٥٣,٧٥٠,٠٠٠
أدوات مالية	٦	٥١,٩٧١,٨٩٦	٤٤,٧٣٤,٠١٩
أصول عقود التأمين	١٣	٩٩,٧٦٤,١٩٨	٨٥,٧٧٠,٥٢١
تكاليف الاستحواذ المؤجّلة		١١,٩١٦,١٨٥	١٠,٠٤٦,٦٨٧
مدينو التأمين	٨	٧١,٧٢٧,١٤٢	٦١,٣٢٤,٤٣٨
دفعات مقدّمة وأرصدة مدينة أخرى		٣,٨٠٠,٣٤٨	٢,٠٥٠,٤٧٦
ودائع قانونية	٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
أرصدة البنوك والنقدية	١٠	٥٥,٢٤٣,٠٠٤	٤٩,٩٨٦,٩٢٥
إجمالي الأصول		٣٥٧,٩٣٦,٨١١	٣١٥,٤٦١,٤١٨
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية			
رأس المال	١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي عام	١٢	١,١١٩,٥٢٤	١,١١٩,٥٢٤
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	١٢	١,٦١٨,٤٥٥	(٣,٧٢٩,٠٢٥)
الخسائر المتراكمة		(٢٥,٨٣٢,٨٠٤)	(٢٦,٩٩١,٠٥٨)
إجمالي حقوق الملكية		٧٦,٩٠٥,١٧٥	٧٠,٣٩٩,٤٤١
الالتزامات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١,٦٦٣,٠٩٠	١,٢٠٧,٩٩٦
التزامات عقود التأمين	١٣	١٨١,٥٣٦,٢٦٠	١٦٢,٩٠٣,٨٥٠
إيرادات العمولات المؤجّلة		٤,٠٦٩,٤٠٠	٣,٣٠٩,٥٣٣
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى		٩٣,٧٦٢,٨٨٦	٧٧,٦٤٠,٥٩٨
إجمالي الالتزامات		٢٨١,٠٣١,٦٣٦	٢٤٥,٠٦١,٩٧٧
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات		٣٥٧,٩٣٦,٨١١	٣١٥,٤٦١,٤١٨

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

تُعد الإيضاحات المُرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً مُتمماً لا يتجزأ من القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة حقوق الملكية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	رأس المال درهم إماراتي	احتياطي عام درهم إماراتي	خسائر متراكمة درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٩,٥٢٤	(١٧,٥٤٧,٣٣٩)	٣,٨٣٣,٤٥٧	٨٧,٤٠٥,٦٤٢
الخسائر للفترة	-	-	(١,١٧٧,٣٨٧)	-	(١,١٧٧,٣٨٧)
خسائر شاملة أخرى للفترة	-	-	-	(٤,٩٨٢,٧٨٤)	(٤,٩٨٢,٧٨٤)
إجمالي الخسائر الشاملة للفترة	-	-	(١,١٧٧,٣٨٧)	(٤,٩٨٢,٧٨٤)	(٦,١٦٠,١٧١)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٩,٥٢٤	(١٨,٧٢٤,٧٢٦)	(١,١٤٩,٣٢٧)	٨١,٢٤٥,٤٧١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٩,٥٢٤	(٢٦,٩٩١,٠٥٨)	(٣,٧٢٩,٠٢٥)	٧٠,٣٩٩,٤٤١
الربح للفترة	-	-	١,١٥٨,٢٥٤	-	١,١٥٨,٢٥٤
إيرادات شاملة أخرى للفترة	-	-	-	٥,٣٤٧,٤٨٠	٥,٣٤٧,٤٨٠
إجمالي الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	١,١٥٨,٢٥٤	٥,٣٤٧,٤٨٠	٦,٥٠٥,٧٣٤
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٩,٥٢٤	(٢٥,٨٣٢,٨٠٤)	١,٦١٨,٤٥٥	٧٦,٩٠٥,١٧٥

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزّا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدفقات النقدية المرحلية المختصرة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاحات	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (غير مدققة)
الربح/ (الخسارة) للفترة		١,١٥٨,٢٥٤	(١,١٧٧,٣٨٧)
تسويات على:			
خسائر تقييم الإستثمارات العقارية		١,٠٠٠,٠٠٠	-
إيرادات الإستثمارات		(٥,٤٦١,٨٥٦)	(١٢,٢٤٠,٢٦٦)
أرباح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع		(٩٨٨,٥٣٧)	-
تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها	٨	٩٨٥,٧٢٦	(١,٩٩٣,٧١٢)
شطب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها	٨	(٥٦٧,٢٢٢)	-
استخدام مخصص للديون المشكوك في تحصيلها	٨	٥,١٩٢,٢٤٥	-
إهلاك عقارات ومعدّات		٣٩٢,١٧٧	٤١١,٧٠١
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٥٤٢,٣٨٠	٤٣٦,٢٩٢
خسائر من استبعاد عقارات ومعدّات		(٣,٠٨٣)	-
شطب عقارات ومعدّات		٢,٦٩٥	-
		٢,٢٥٢,٧٧٩	(١٤,٥٦٣,٣٧٢)
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:			
أصول عقود التأمين		(١٣,٩٩٣,٦٧٧)	(٢٢,٤٦٢,٢٥٤)
تكاليف الإقتناء المؤجّلة		(١,٨٦٩,٤٩٨)	(٢,٠١٧,٤٠٨)
مدينو التأمين والأرصدة المدينة الأخرى		(١٦,٠١٣,٤٥٣)	(١١,٩٥١,٨٠٤)
دفعات مقدّمة وأصول أخرى		(١,٧٤٩,٨٧٢)	٢٠٢,٥٤٧
إلتزامات عقود التأمين		١٨,٦٣٢,٤١٠	٣٣,٠٥٦,٣٦٨
إيرادات العمولات المؤجّلة		٧٥٩,٨٦٧	٧٦٠,٧٥٩
دائنو التأمين وأرصدة دائنة أخرى		١٦,١٢٢,٢٨٨	١٥,٤٩٧,١٥٠
النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) التشغيل		٤,١٤٠,٨٤٤	(١,٤٧٨,٠١٤)
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(٨٧,٢٨٦)	(١٨١,٩٠٦)
صافي النقدية الناتجة من/ (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		٤,٠٥٣,٥٥٨	(١,٦٥٩,٩٢٠)
الأنشطة الاستثمارية			
صافي الحركة في الودائع الثابتة		(٩,٧٢٠,١٣٩)	(٣٩,٥١٠,٥٨٨)
شراء عقارات ومعدات		(٣,٣٦٦,٤٧٥)	(٤٨١,٢٢٥)
المحصّل من استبعاد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		-	٢٦,٣٨٥
المحصّل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع		٣,٥٠٧,٣٩١	٢٢,٦٢٨,٠٦٩
شراء استثمارات متاحة للبيع		(٤,٤٠٩,٢٥١)	(٣٥,٤١٤,٥٨٥)
إيرادات الفوائد		١,٠٥٩,٢٨٦	٩٩٨,٨٣٩
إيرادات مستلمة من الإستثمارات العقارية		١,٧١٤,٧٥٣	٢,١٩٩,٦٢٥
إيرادات توزيعات الأرباح		٢,٦٨٧,٨١٧	٢,٣٨٩,٨٠٢
أرباح من استبعاد استثمارات متاحة للبيع		-	٦,٦٥٢,٠٠٠
المحصّل من استبعاد عقارات ومعدّات		٩,٠٠٠	-
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٨,٥١٧,٦١٨)	(٤٠,٥١١,٦٧٨)
صافي الإنخفاض في النقدية وأرصدة البنوك		(٤,٤٦٤,٠٦٠)	(٤٢,١٧١,٥٩٨)
النقدية وأرصدة البنوك في ١ يناير		١٨,٤٧٦,٣٣٧	٧٥,٨٩٩,٥١٣
النقدية وأرصدة البنوك في ٣٠ سبتمبر	١٠	١٤,٠١٢,٢٧٧	٣٣,٧٢٧,٩١٥

تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزّا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١ النشاط والشكل القانوني

شركة التأمين فيدلتي المتحدة (ش.م.ع) ("الشركة")، المعروفة سابقًا باسم الشركة المتحدة للتأمين، هي شركة مساهمة عامة مسجلة في إمارة رأس الخيمة بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٦/١٣ الصادر عن حاكم رأس الخيمة في ١٥ سبتمبر ١٩٧٦، والذي تم تعديله بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٧/١٠ الصادر في ١٥ ديسمبر ١٩٧٧. تخضع الشركة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لعام ٢٠١٥ وأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن الشركات التجارية في دولة الإمارات، وهي مسجلّة في سجل شركات التأمين في هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم التسجيل ٨.

يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ١٠١٠، رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة. أسهم الشركة العادية مدرجة في سوق أبو ظبي للأوراق المالية، الإمارات العربية المتحدة.

إن النشاط الأساسي للشركة هو إكتتاب كافة أنواع التأمين العام. تمارس الشركة أعمالها من مكتبها الرئيسي في دبي وفروعها في أبوظبي ورأس الخيمة والشارقة والفجيرة.

في ٤ نوفمبر ٢٠١٨، غيرت الشركة اسمها من شركة التأمين المتحدة إلى التأمين فيدلتي المتحدة (ش.م.ع).

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة في ١٢ نوفمبر ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية" الصادر عم مجلس المعايير المحاسبة الدولية وتمتثل لمتطلبات القوانين المعمول بها في الإمارات العربية المتحدة. يتم عرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة، حيث أن هذه هي العملة التي يتم تحديد غالبية معاملات الشركة.

لم تطبق الشركة في وقت مبكر أي نسخة من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) وأنشطة الشركة مرتبطة في الغالب بالتأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، لذلك اختارت الشركة الإعفاء المؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) وتأجيل تاريخ تنفيذ معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية، فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات العقارية المدرجة بالقيمة العادلة. تاريخياً، تستند التكلفة عمومًا إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل الأصول.

لا تشمل هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية السنوية وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إضافة إلى ذلك، إن النتائج لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للقوائم المالية للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تتوافق أهداف وسياسات التأمين وإدارة المخاطر المالية للشركة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة

تتوافق السياسات المحاسبية والأحكام المحاسبة الهامة ومصادر التقدير الهامة المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المجمّعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية ابتداءاً من ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم الشركة بتطبيق بشكل مبكّر أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية بعد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (تابع)

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الإيجار

يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار". التفسير رقم (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يتضمن عقد إيجار". التفسير (١٥) "حوافز عقود الإيجار التشغيلية" والتفسير رقم (٢٧) "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف بالإيجارات وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويتطلب من المستأجرين حساب معظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج واحد للميزانية العمومية.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٦ باستخدام نهج النقل بأثر رجعي المعدل اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٩. اختارت الشركة استخدام وسيلة الانتقال العملية التي تتيح تطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقًا على أنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) في تاريخ التطبيق الأولي. اختارت الشركة أيضًا استخدام إعفاءات الاعتراف لعقود الإيجار التي، في تاريخ البدء، لها مدة إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي الأصل الأساسي ذو قيمة منخفضة ("أصول منخفضة القيمة").

لم يكن للمعيار تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة حيث أن جميع عقود إيجار الشركة هي عقود إيجار قصيرة الأجل.

تنطبق العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

تقوم الشركة بوضع التقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المدرجة للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. ويتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل متكرر بناءً على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. وقد تختلف النتائج الفعلية بشكل جوهري.

مخصص التعويضات المستحقة والمخصصات الفنية

تقدير الإلتزام النهائي (الفني وتحت التسوية) الناجم عن مطالبات عقود التأمين هو من أكثر التقديرات المحاسبية التي تقوم بها الشركة أهمية. ويتم مراجعة وتحديث التقديرات باستمرار، وتنعكس التسويات الناجمة عن هذه المراجعة في قائمة الدخل. وتعتمد هذه العملية على الافتراض الأساسي القائم على الخبرة السابقة بعد تحديثها وفقاً لتأثير التطورات الحالية والاتجاهات المحتملة (بما في ذلك الحسابات الاكتوارية)، وهو أساس مناسب لتوقع الأحداث المستقبلية.

٣ المعلومات القطاعية

تحديد قطاعات يمكن الإفصاح عنها

معلومات القطاعات الأساسية

لأغراض الإدارة، يتم تقسية أعمال الشركة إلى وحدات أعمال استنادًا إلى منتجاتها وخدماتها ولديها قطاعان تشغيليان يمكن الإبلاغ عنهما على النحو التالي:

- قطاع التأمين العام، ويتضمن الممتلكات والحرائق والبحرية والسيارات والطبية والحوادث العامة والمخاطر المتنوعة.
- يشتمل الاستثمار على الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات عقارية والودائع الثابتة.

هذه القطاعات هي الأساس الذي تقوم عليه الشركة بالإفصاح عن معلومات قطاعاتها الأساسية.

	التأمين العام		**الإستثمار**		**الإجمالي**	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	درهم إماراتي (غير مدققة)	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)	**درهم إماراتي (غير مدققة)**	درهم إماراتي (غير مدققة)
إيرادات الاكتتاب	١٦٢,٥٢٦,٠٤٦	٩٧,٦٠٩,٤٨٧	-	-	١٦٢,٥٢٦,٠٤٦	٩٧,٦٠٩,٤٨٧
نتائج القطاع	(٤,٠٢٣,٠١٨)	(١٣,٣٤٤,١٩٢)	-	-	(٤,٠٢٣,٠١٨)	(١٣,٣٤٤,١٩٢)
إيرادات الإستثمار	-	-	٥,٤٥٠,٣٩٣	١٢,٢٤٠,٢٦٦	٥,٤٥٠,٣٩٣	١٢,٢٤٠,٢٦٦
خسائر غير مخصصة (صافي)	-	-	-	-	(٢٦٩,١٢١)	(٧٣,٤٦١)
(الخسائر)/ الإيرادات للفترة	(٤,٠٢٣,٠١٨)	(١٣,٣٤٤,١٩٢)	٥,٤٥٠,٣٩٣	١٢,٢٤٠,٢٦٦	١,١٥٨,٢٥٤	(١,١٧٧,٣٨٧)

٣ المعلومات القطاعية (تابع)

تحديد قطاعات يمكن الإفصاح عنها (تابع)

معلومات القطاعات الأساسية (تابع)

	التأمين العام		الإستثمار		الإجمالي	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
أصول القطاع	**١٩٦,٨٤٤,٠٨٤**	**١٦٥,٨٣٨,٥١٦**	**١٤٥,٩٥٢,٦٢٣**	**١٢٩,٩٩٤,٦٠٧**	**٣٤٢,٧٩٦,٧٠٧**	**٢٩٥,٨٣٣,١٢٣**
أصول غير مخصصة	-	-	-	-	**١٥,١٤٠,١٠٤**	١٩,٦٢٨,٢٩٥
إجمالي الأصول	**١٩٦,٨٤٤,٠٨٤**	**١٦٥,٨٣٨,٥١٦**	**١٤٥,٩٥٢,٦٢٣**	**١٢٩,٩٩٤,٦٠٧**	**٣٥٧,٩٣٦,٨١١**	**٣١٥,٤٦١,٤١٨**
إلتزامات القطاع	**٢٧٩,٣٦٨,٥٤٦**	**٢٤٣,٨٥٣,٩٨١**	-	-	**٢٧٩,٣٦٨,٥٤٦**	**٢٤٣,٨٥٣,٩٨١**
إلتزامات غير مخصصة	-	-	-	-	**١,٦٦٣,٠٩٠**	١,٢٠٧,٩٩٦
إجمالي الإلتزامات	**٢٧٩,٣٦٨,٥٤٦**	**٢٤٣,٨٥٣,٩٨١**	-	-	**٢٨١,٠٣١,٦٣٦**	**٢٤٥,٠٦١,٩٧٧**

تتم عمليات الشركة بشكل رئيسي في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشتمل أرقام التأمين العام المذكورة أعلاه على بعض الأصول والإلتزامات التي تشترك فيها جميع القطاعات المفصح عنها. هذه المبالغ ليست جوهرية ولا يتم الإفصاح عنها بشكل منفصل.

٣ المعلومات القطاعية (تابع)

إيرادات من إدارات الإكتتاب

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة مصنفة حسب إدارات الاكتتاب الرئيسية.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		*لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)*	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم إماراتي	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*
مركبات	١٨,٣٥٨,٨٨١	١٢,٢٥٧,٥٥١	٤٩,١٦١,٢٠٨	٢٣,٧٤٢,٣١٦
بحري	١,٦٣٩,٢٥٨	١,٠٣٤,٥٩٦	٤,٥٢٩,٩٤٤	٢,٤٦١,٣٥١
طبي	٣٤,٢٥٨,٣١٩	٢٦,١٧٣,٩٤٣	٨٣,٦٢٨,٥٨٣	٥٦,٠٠٢,٣٦٧
عقارات	٢,٥٥٤,٠٢٢	٢,٢٥٤,١٢٤	٩,٤٢٨,١٢٨	٦,٣٤٨,٩٠٤
هندسة وحوادث عامّة وأخرى	٥,٦٣١,٢١٨	٢,٨٨٨,٢٥١	١٥,٧٧٨,١٨٣	٩,٠٥٤,٥٤٩
	٦٢,٤٤١,٦٩٨	٤٤,٦٠٨,٤٦٥	١٦٢,٥٢٦,٠٤٦	٩٧,٦٠٩,٤٨٧

٤ الربح/ (الخسارة) الأساسية والمخففة للسهم

يتم حساب الربح/ (الخسارة) الأساسية للسهم الواحد عن طريق تقسيم الربح/ (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة على النحو التالي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		*لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)*	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم إماراتي	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*
الربح/ (الخسارة) للفترة (درهم إماراتي)	٤٢٠,٤٦٥	١,٨١٦,٧١٠	١,١٥٨,٢٥٤	(١,١٧٧,٣٨٧)
المعدل المرجّح لعدد الأسهم المستحقّة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح/ (الخسارة) للسهم (درهم إماراتي)	٠,٠٠٤	٠,٠١٨	٠,٠١٢	(٠,٠١٢)

لم يتم عرض أي أرقام للربح/ (الخسارة) المخففة للسهم الواحد، حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات من شأنها أن يكون لها تأثير على ربحية/ (خسارة) السهم عند ممارستها.

٥ استثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية القيمة العادلة للعقارات الموجودة في الإمارات العربية المتحدة.

يتم إدراج الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة، والتي تم تحديدها أساسًا بناءً على التقييمات التي أجرتها الإدارة. القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة عادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم إجراء التقييمات على أساس دوري، سنويًا على الأقل، ويتم تسجيل أرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل. تعتمد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية للشركة على مدخلات لا يمكن ملاحظتها (أي المستوى ٣).

٦ أدوات مالية

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	درهم إماراتي (غير مدققة)	*درهم إماراتي (مدققة)*	*درهم إماراتي (غير مدققة)*	*درهم إماراتي (مدققة)*
استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٦ أ)	٤٩,٧٦٨,٤٣١	٤٢,٥٣٠,٥٥٤	٤٩,٧٦٨,٤٣١	٤٢,٥٣٠,٥٥٤
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦ ب)	٢,٢٠٣,٤٦٥	٢,٢٠٣,٤٦٥	٢,٢٠٣,٤٦٥	٢,٢٠٣,٤٦٥
	٥١,٩٧١,٨٩٦	٤٤,٧٣٤,٠١٩	٥١,٩٧١,٨٩٦	٤٤,٧٣٤,٠١٩

أ) استثمارات متاحة للبيع

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	درهم إماراتي (غير مدققة)	*درهم إماراتي (مدققة)*
أوراق مالية مدرجة محتسبة لحقوق الملكية		
داخل الإمارات العربية المتحدة	٤٩,٧٦٨,٤٣١	٤٢,٥٣٠,٥٥٤

ب) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	درهم إماراتي (غير مدققة)	*درهم إماراتي (مدققة)*
وحدات صناديق مشتركة غير مدرجة		
خارج الإمارات العربية المتحدة	٢,٢٠٣,٤٦٥	٢,٢٠٣,٤٦٥

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للأصول والإلتزامات المالية باستخدام أساليب تقييم وافتراضات مماثلة على النحو المستخدم في القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

القيمة العادلة للأصول المالية للشركة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر

يبيّن الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، ويتم تجميعها في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ – الأسعار المدرجة (غير معدّلة) في أسواق نشطة من أجل قياس الأصول المتماثلة.
- المستوى ٢ – أساليب التقييم التي يمكن ملاحظة أدنى مستوى إدخال لها أهمية في قياس القيمة العادلة، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى إدخال لها أهمية في قياس القيمة العادلة.

٧ القيمة العادلة للأدوات المالية (تابع)

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الهامة	مدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها
متاحة للبيع					
استثمارات مدرجة	٤٩,٧٦٨,٤٣١	٤٢,٥٣٠,٥٥٤	المستوى ١	أسعار الشراء المدرجة في السوق النشط	غير قابل للتطبيق
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر					
استثمارات غير مدرجة	٢,٢٠٣,٤٦٥	٢,٢٠٣,٤٦٥	المستوى ٣	أساليب التقييم بصافي الأصول	غير قابل للتطبيق

لم تكن هناك تحويلات بين كل مستوى من المستويات خلال هذه الفترة. لا توجد إلتزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

تسوية المستوى ٣ قياس القيمة العادلة للأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
الرصيد الإفتتاحي	٢,٢٠٣,٤٦٥	٢,١٧٤,٨٧٨
الإستبعادات خلال السنة	-	(٢٦,٣٨٥)
تعديل القيمة العادلة	-	٥٤,٩٧٢
	٢,٢٠٣,٤٦٥	٢,٢٠٣,٤٦٥

٨ مدينو التأمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
المستحق من حملة الوثائق والوسطاء	٧٦,٨٢٢,٥٧٥	٥٧,٤٦٧,١٩٨
المستحق من شركات التأمين	٥,٩٤١,٥٢٧	٤,٦٠٢,٨٣٨
المستحق من شركات إعادة التأمين	٥٨,٥٣٥	١٥,١٢٣,٦٣٨
ناقص: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١١,٠٩٥,٤٩٥)	(١٥,٨٦٩,٢٣٦)
	٧١,٧٢٧,١٤٢	٦١,٣٢٤,٤٣٨

جميع المبالغ المذكورة أعلاه تستحق في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ التقرير. تم الإفصاح عن حصة معيدي التأمين في المطالبات التي لم تدفعها الشركة كما في تاريخ التقرير في الإيضاح رقم (١٣). يتم عادة تسوية المبالغ المستحقة من معيدي التأمين على أساس ربع سنوي.

كانت الحركات في مخصص إضمحلال الأرصدة المدينة كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
في ١ يناير	١٥,٨٦٩,٢٣٦	١١,٦٨٩,٤٩٣
المخصص خلال الفترة/ العام	٩٨٥,٧٢٦	٥,٣٤٩,٣٦٨
شطب مخصص خلال الفترة/ العام	(٥٦٧,٢٢٢)	(٨٠٤,٩١٣)
شطب ديون معدومة خلال الفترة/ العام	(٥,١٩٢,٢٤٥)	(٣٦٤,٧١٢)
	١١,٠٩٥,٤٩٥	١٥,٨٦٩,٢٣٦

٩ ودائع قانونية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

ويمثل هذا المبلغ الذي لا يمكن سحبه دون موافقة مسبقة من وزارة الاقتصاد وفقًا للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧. تنتهي مدة الوديعة المصرفية بعد سنة واحدة وتكون قابلة للتجديد كل عام وتكون محمّلة بفائدة سنويًا من ٢,٢٥٪ إلى ٣,٤٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٢٥٪ إلى ٣,٤٠٪)

١٠ النقدية وأرصدة البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
النقدية والحسابات الجارية	٧,٨٤٦,٤٢٣	١١,٤٥٩,١٣٤
حسابات عند الطلب	٦,١٦٥,٨٥٤	٧,٠١٧,٢٠٣
ودائع بنكية	٤١,٢٣٠,٧٢٧	٣١,٥١٠,٥٨٨
	٥٥,٢٤٣,٠٠٤	٤٩,٩٨٦,٩٢٥

كامل النقدية وما في حكمها النقدية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. النسبة السنوية للودائع الثابتة هي ٢,٢٥٪ - ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٢٥٪ إلى ٣,٤٪).

لغرض قائمة التدفقات النقدية، تشمل النقدية وما في حكمها الأرصدة البنكية وصافي النقدية من الودائع الثابتة في البنك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر والودائع الثابتة المرهونة. النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة/ السنة كما هو موضح في قائمة التدفقات النقدية يمكن تسويتها مع البنود ذات الصلة في البنود المالية في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (غير مدققة)
النقدية وأرصدة البنوك	٥٥,٢٤٣,٠٠٤	٤٩,٩٨٦,٩٢٥	٧٣,٢٣٨,٥٠٣
الودائع البنكية ذات فترة استحقاق ثلاثة أشهر	(٤١,٢٣٠,٧٢٧)	(٣١,٥١٠,٥٨٨)	(٣٩,٥١٠,٥٨٨)
	١٤,٠١٢,٢٧٧	١٨,٤٧٦,٣٣٧	٣٣,٧٢٧,٩١٥

١١ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مُصدر ومدفوع بالكامل بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١ درهم إماراتي لكل سهم)

١٢ الاحتياطيات

الاحتياطي العام

قد يتم استخدام هذا الاحتياطي لأغراض معيّنة صادرة من مجلس الإدارة.

احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات

يسجّل هذا الإحتياطي تغييرات القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع.

١٣ أصول وإلتزامات عقود التأمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
إلتزامات عقود التأمين:		
إحتياطي أقساط غير مكتسبة	١٠٢,٨٠١,٢٤١	٧٨,٤٩٤,٦٥٥
إحتياطي العجز في الأقساط	١١,٢٧٧	-
مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها	٥٩,٣٠٦,٩٤٧	٦٨,٦٦٤,٩٣٠
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	١٨,٣٠٤,١١٦	١٤,٥٥٤,٠٣٧
مصروفات تعديل خسائر غير مخصصة	١,١١٢,٦٧٩	١,١٩٠,٢٢٨
	١٨١,٥٣٦,٢٦٠	١٦٢,٩٠٣,٨٥٠

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
أصول عقود التأمين:		
إحتياطي أقساط غير مكتسبة	٥٢,١٧٨,٩٢١	٣٨,١٢٧,٢٥٩
مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها	٣٨,٢٨٨,٣٤٧	٤١,١١٢,٨٠٠
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	٩,٢٩٦,٩٣٠	٦,٥٣٠,٤٦٢
	٩٩,٧٦٤,١٩٨	٨٥,٧٧٠,٥٢١

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
إلتزامات عقود التأمين - صافي:		
إحتياطي أقساط غير مكتسبة	٥٠,٦٢٢,٣٢٠	٤٠,٣٦٧,٣٩٦
إحتياطي العجز في الأقساط	١١,٢٧٧	-
مطالبات تم تسجيلها ولم يتم تسويتها	٢١,٠١٨,٦٠٠	٢٧,٥٥٢,١٣٠
مطالبات متكبدة ولم يتم تسجيلها	٩,٠٠٧,١٨٦	٨,٠٢٣,٥٧٥
مصروفات تعديل خسائر غير مخصصة	١,١١٢,٦٧٩	١,١٩٠,٢٢٨
	٨١,٧٧٢,٠٦٢	٧٧,١٣٣,٣٢٩

تتضمن أصول عقود التأمين أرصدة مستحقة قابلة للاسترداد من شركات التأمين والجهات الأخرى.

١٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والكيانات الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تتأثر بشكل جوهري بهذه الأطراف. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن الأرصدة الجوهرية القائمة فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية هي كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم إماراتي (مدققة)
الشركات التابعة من المساهمين الرئيسيين:		
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١١,١١٠,٢٧٩	٢,٢٨٥,١٣٧
مطالبات مستحقة	٣٤٦,٢٣٧	٢٦٨,١١٦

١٤ معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في البيانات المالية هي كما يلي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		*لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)*	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم إماراتي	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*
الشركات التابعة من المساهمين الرئيسيين:				
أقساط التأمين	٢٥٣,٧٤٦	٣,١٤٦,٠١٧	١٥,١٢٧,٩٨٦	١٠,٣٠٠,٢٤٢
المطالبات	(٢,٦٢١,١٨٣)	(٢,٦٥٢,٢٨٦)	(٧,٠٢٣,٠٩٨)	(٥,٦٦٠,٠٨٨)
مصروفات قانونية وخدمات استشارية	٢٧٦,٠٠٠	٢٧٦,٠٠٠	٨٢٨,٠٠٠	٨٢٨,٠٠٠

تعويضات موظفي الإدارة العليا:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)		*لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)*	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	درهم إماراتي	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*	*درهم إماراتي*
مكافآت موظفي الإدارة العليا	٤٤٠,٣٨٧	٤٠٩,١١٠	١,٨٣٣,٥١٥	١,٤٠٠,٠٠٨

لم تسجّل الشركة أي إضمحلال في المبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة.

١٥ الإرتباطات

الإلتزامات المحتملة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كان لدى الشركة إلتزامات محتملة فيما يتعلق بالضمانات المصرفية وغيرها من الضمانات وغيرها من الأمور الناشئة في سياق الأعمال العادية والتي من المتوقع أن تنشأ عنها أية التزامات جوهرية بما قيمته ٥,١٥٠,٦٩١ درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,١٥٠,٦٩١ درهم إماراتي).

مطالبات قانونية

بالاشتراك مع الغالبية العظمى من شركات التأمين، تخضع الشركة للتقاضي في سياق أعمالها العادية. وبناءً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة أن نتيجة هذه القضايا أمام المحاكم سيكون لها تأثير جوهري على دخل الشركة أو حالتها المالية.

١٦ النتائج الموسمية

تعتمد إيرادات استثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها، وهي ذات طابع موسمي. وفقًا لذلك، لا يمكن مقارنة النتائج للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بالنتائج المتعلقة بالفترة المقارنة، ولا تعتبر مؤشراً على النتائج التي قد تكون متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.