

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة وتقرير المراجعة والبيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

تقرير مجلس الإدارة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

يسر مجلس الإدارة تقديم النتائج غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

كما هو مذكور أدناه، انخفض صافي إيرادات الاكتتاب بمبلغ ٦,١٩٤,٥٧٩ درهم، وارتفع الربح خلال الفترة بمبلغ ٥,٣٥٤,٦٥٢ درهم مقارنة بالفترة نفسها من السنة السابقة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٨	٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم
٩٨,٧٧٢,٠٨٢	٨٦,٥٨٠,٨١٧
٢٣,٠٧١,١٥٤	١٦,٨٧٦,٥٧٥
١٧,٧٢٨,٨٤٥	٨,٤٤٦,٦٣٨
٩,٨٦١,٣٦٧	١٣,١٦٣,٠٣٥
١٦,٢٠١,٠٢٢	٢١,٥٥٥,٦٧٤
٠,١٦	٠,٢٢

التفاصيل

بيان الأرباح والخسائر المختصر

إجمالي الأقساط المكتتبة
صافي إيرادات الاكتتاب
المصاريف العمومية والإدارية والمصاريف التشغيلية الأخرى
الإيرادات من الاستثمارات والاستثمارات العقارية
الربح للفترة

العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
درهم	درهم

٣٦١,٤٤٥,٥١٩ ٣٦٠,٨٣٣,٧٢٣
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١ ١,٠١٥,٠٣٢,٣٢٠

بيان المركز المالي المختصر

حقوق المساهمين
إجمالي الموجودات

بالنيابة عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ ١٠/٥/١٩

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع
البيانات المالية المرحلية المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدى رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

مسألة أخرى

لقد تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨.

لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٩.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



بتوقيع:

رائد أحمد

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد: ٨١١

١٢ مايو ٢٠١٩

أبوظبي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١,١٦٤,٩٣٨	١,٢٢٤,٤٧٠		الممتلكات والمعدات
١,٠٩٤,٠٣٢	١,٠٦٠,٨٧٦		الموجودات غير الملموسة
-	٩,٢٤٩,٣٣٦	٣	موجودات حق الاستخدام
٧٣,٥٧٨,٤٠٠	٧٣,٥٧٨,٤٠٠		الاستثمارات العقارية
٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٤	الودائع النظامية
١٦,٩٧٤,٦٥٩	١٧,٣٦٠,٦١٢		تكاليف الاستحواذ المؤجلة
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٩٧,١٨٢,٩٢٠	٥	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٩,٦٦٠,١٦٧	٨٩,٢٠٥,٠٣٣	٦	الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١١١,٤٩٦,٨٩٨	٧	ذمم أرصدة التأمين المدنية
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١١٥,٠٣٤,٠٢٤	٨	حصة إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٢١,٦٢٣,٦١٩	١١٩,٧٥٨,٦٨٧	٨	حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٤٣,٤٥٣,٨٢٥	٨	حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١١٧,٧٥٠	١,١٦٢,٠٢٣	٨	حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٧,٥٤١,٧٥٥	١٧,٨٣٤,٨٠٨	٧	المبالغ المدفوعة مقدماً و الذمم المدنية الأخرى
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	١٩١,٣٩٩,٤١٣	٩	الودائع
١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٦,٠٥٠,٩٩٥	٩	الأرصدة لدى البنوك والنقد
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	١,٠١٥,٠٣٢,٣٢٠		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والاحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠		احتياطي عام
(٩,٦٠٣,٠٤٢)	٣,٢٢٩,٤٨٨		احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات
٧٦,٠٤٨,٥٦١	٦٢,٦٠٤,٢٣٥		الأرباح المحتجزة
٣٦١,٤٤٥,٥١٩	٣٦٠,٨٣٣,٧٢٣		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٧,٥٤٨,٨٧٣	٧,٦٧٧,٢٠٣		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٨٧,١٠٣,٥٣٩	١٩٠,٤٥٠,٣٠٨	١١	ذمم التأمين الدائنة
٢٢,٥٨٦,٦٩٢	١٩,١٤٦,٥٦٧	١١	ذمم دائنة أخرى
-	٨,٧٤٥,٧٥٠	٣	مطلوبات عقود الإيجار
٢٧,٩٧٩,٨٧٣	٣٠,٥٠٣,٨٤٥		إيرادات العمولات غير المكتسبة
			المخصصات الفنية
١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١٥٩,٤٤٤,٧٢٠	٨	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١٦١,٢٨٠,٠٠٢	٨	احتياطي المطالبات القائمة
٦٨,٧٩١,٤٦٧	٧١,٢٣٢,٠١٨	٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٥٥٦,١٦١	٨	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١١٧,٧٥٠	١,١٦٢,٠٢٣	٨	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢	٦٥٤,١٩٨,٥٩٧		إجمالي المطلوبات
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	١,٠١٥,٠٣٢,٣٢٠		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات


رئيس مجلس الإدارة


المدير العام




مساعد المدير العام - المالية

بيان الدخل المرحلي
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	إيضاحات
٩٨,٧٧٢,٠٨٢	٨٦,٥٨٠,٨١٧	إجمالي الأقساط المكتتبه
(٧٠,٠٥٠,٣٢٦)	(٦٣,٠٨٨,٤٤٤)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٢٨,٧٢١,٧٥٦	٢٣,٤٩٢,٣٧٣	صافي الأقساط
(٣,٧٩٣,٦٤١)	٧٦٣,٩٥٩	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتتبه
٢٤,٩٢٨,١١٥	٢٤,٢٥٦,٣٣٢	صافي الأقساط المكتتبه
١٤,٤٩٧,٠٠٦	١٤,٧٥٣,١٨١	العمولات المكتتبه
(١١,٢٣٦,٤٠٢)	(٩,٠٨٤,٧٦٤)	العمولات المنكبه
٢٨,١٨٨,٧١٩	٢٩,٩٢٤,٧٤٩	إجمالي إيرادات الاكتتاب
(٥٨,٤٩٠,٧٧٦)	(٤٧,٩٢٤,٧٤٧)	إجمالي المطالبات المدفوعه
٤٣,٦٢٠,٢١٧	٣٥,٣٠٩,٩٩٧	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعه
(١٤,٨٧٠,٥٥٩)	(١٢,٦١٤,٧٥٠)	صافي المطالبات المدفوعه
٢٠,٣٠٥,٦٨١	٤,٧٨٤,٧٩٤	التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة
(١٢,٧١٠,٩٧٩)	(١,٨٦٤,٩٣٢)	التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة
١,٩٥٢,٧٨٤	(٢,٧١٠,٥٠٣)	التغير في احتياطي المطالبات المنكبه ولكن غير مبلغ عنها
٦٤١,٦٤٠	(١٣٤,٩٦٥)	التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
٥٣,٨٦٤	-	التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية
(٤,٦٢٧,٥٦٩)	(١٢,٥٤٠,٣٥٦)	صافي المطالبات المنكبه
٢٣,٥٦١,١٥٠	١٧,٣٨٤,٣٩٣	إيرادات الاكتتاب
١٣٣,١٠٥	١٤٨,٢٦٢	الإيرادات الأخرى المتعلقة بالاكتتاب
(٦٢٣,١٠١)	(٦٥٦,٠٨٠)	المصاريف العمومية والإدارية المتعلقة بالاكتتاب
٢٣,٠٧١,١٥٤	١٦,٨٧٦,٥٧٥	صافي إيرادات الاكتتاب
٩,٠٥٥,٤٨٠	١٢,٥٧٩,٤١٨	١٤ الإيرادات من الاستثمارات
٨٠٥,٨٨٧	٥٨٣,٦١٧	الإيرادات من الاستثمارات العقارية (إيرادات الإيجار)
٩٩٧,٣٤٦	-	إيرادات أخرى، صافي
٣٣,٩٢٩,٨٦٧	٣٠,٠٣٩,٦١٠	إجمالي الإيرادات
(٨,٤١٤,٥٤٣)	(٧,٣٩٩,٠٩٠)	المصاريف العمومية والإدارية
(٩,٣١٤,٣٠٢)	(١,٠٤٧,٥٤٨)	المصاريف التشغيلية الأخرى
-	(٣٧,٢٩٨)	٣ تكلفة التمويل
١٦,٢٠١,٠٢٢	٢١,٥٥٥,٦٧٤	الربح للفترة
٠,١٦	٠,٢٢	١٣ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس

٢٠١٨	٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
درهم	درهم	
١٦,٢٠١,٠٢٢	٢١,٥٥٥,٦٧٤	

الربح للفترة

الدخل (الخسارة) الشامل الآخر

البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:

التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر

١٢,٨٣٢,٥٣٠ ٥ (٢,٦٤٠,٦١٨)

١٢,٨٣٢,٥٣٠ (٢,٦٤٠,٦١٨)

٣٤,٣٨٨,٢٠٤ ١٣,٥٦٠,٤٠٤

الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين	أرباح محتجزة	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٣٧,١٦٦,١٦٦	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,٢٠١,٠٢٢	١٦,٢٠١,٠٢٢	-	-	-	-
(٢,٦٤٠,٦١٨)	-	(٢,٦٤٠,٦١٨)	-	-	-
١٣,٥٦٠,٤٠٤	١٦,٢٠١,٠٢٢	(٢,٦٤٠,٦١٨)	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣١٥,٦٧٦,٥٧٠	٣٨,٠٦٦,٦٠٥	(١٧,٣٩٠,٣٥٠)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٦١,٤٤٥,٥١٩	٧٦,٤٨٨,٥٦١	(٩,٦٠٣,٤٢٢)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢١,٥٥٥,٦٧٤	٢١,٥٥٥,٦٧٤	-	-	-	-
١٢,٨٣٢,٥٣٠	-	١٢,٨٣٢,٥٣٠	-	-	-
٣٤,٣٨٨,٢٠٤	٢١,٥٥٥,٦٧٤	١٢,٨٣٢,٥٣٠	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٦٠,٨٣٣,٧٢٣	٦٢,٦٠٤,٢٣٥	٣,٢٢٩,٤٨٨	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)

الربح للفترة
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)

في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)

الربح للفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)

في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	إيضاحات
١٦,٢٠١,٠٢٢	٢١,٥٥٥,٦٧٤	
٣,٧٩٣,٦٤١ (٣٣,٦٥٨,٠٠١)	(٧٦٣,٩٥٩) (١,١٦٥,٠٠٥)	
٢٣,٤١٥,٠١١ ٨,٥٦٥,١٢٠ ٢,٩٨٦,٢٨١ (٩٠,٣٧٥) ٣٥٤,٣٤٢ ١١٩,١٣٩ ٢٠٠,٠٩٢ -	١,٠٩٠,٦١١ - (١,٩٣٢,٩٤٧) ٤٧,١٨١ ١٦٥,٢٣٢ ٤٩٧,٦٥٤ ١٠٤,٣٣٧ ١,٦٦٧ ٣٧,٢٩٨ (٨,٣٤٣,١١٣) (٢,٣٤٧,٠٢٥)	٦ ١٤
(١٠,١٣٤,١٣٤) (١,٩٤٢,٣١٩)		٣ ١٤
٩,٨٠٩,٨١٩	٨,٩٤٧,٦٠٥	
(٢٠,١٣٦,٥٨٥) (١٠,١٦٩,١٤٨) ١,٣٨٧,٣٠٠ ٣,٠٢١,٩٥٧	(٢٢,٦٣٢,١٥٧) (٩٣,٣٥٦) (٣٨٥,٩٥٣) ٢,٥٢٣,٩٧٢	
(١٦,٠٨٦,٦٥٧) (٢٣٩,٠٣٤)	(١١,٦٣٩,٨٨٩) (٣٦,٩٠٢)	
(١٦,٣٢٥,٦٩١)	(١١,٦٧٦,٧٩١)	
(٢٦,٠٤٩) (١٣,٤٠٠) (١٣,٣٤٤,٨٣١) ١٧,٦٦٢,٤٩٤ ٤٣,٤٦٢,٣١٤ ١,٩٤٢,٣١٩ ١٠,١٣٤,١٣٤	(٢٠٦,٨٥٢) (٧٢,٨٤٨) - ٢,٣٤٠,٩٠٠ ٣٣,٣٢٣,٠٤٣ ٢,٣٤٧,٠٢٥ ٨,٣٤٣,١١٣	١٤ ١٤
٥٩,٨١٦,٩٨١	٤٦,٠٧٤,٣٨١	
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠) -	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠) (٣٩٣,٠٤٤)	١٢
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٣٩٣,٠٤٤)	
٨,٤٩١,٢٩٠ ١٣,٩٩٢,٧١٢	(٩٩٥,٤٥٤) ١٧,٠٤٦,٤٤٩	
٢٢,٤٨٤,٠٠٢	١٦,٠٥٠,٩٩٥	٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

١ معلومات عامة

إن شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لسنة ١٩٧٩.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل نشاط الشركة في عمليات التأمين وإعادة التأمين لكافة فئات الأعمال باستثناء الأوقاف والمعاشات. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب ٣١٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة ب درهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة الموضوعية من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

السياسات المحاسبية الهامة

٣

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعال بعد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً ذات التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥ - ٢٠١٧

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

تقوم الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، يتم الإفصاح عن طبيعة وتأثير هذه التغييرات أدناه. تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع إدراج التأثير التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة استخدام الإجراء العملي والذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة كذلك استخدام إعفاءات الإدراج لعقود الإيجار التي لها، في تاريخ بدء العقد، فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الضمني ذو قيمة منخفضة ("موجودات منخفضة القيمة").

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ هو كما يلي:

درهم	
٩,٥٩٩,٦٧٠	الموجودات
(٤٩٨,١٧٤)	موجودات حق الاستخدام
٩,١٠١,٤٩٦	المبالغ المدفوعة مقدماً
	إجمالي الموجودات
٩,١٠١,٤٩٦	المطلوبات
٩,١٠١,٤٩٦	مطلوبات عقود الإيجار
	إجمالي المطلوبات
-	إجمالي التعديل على حقوق الملكية:
-	الأرباح المحتجزة
-	الحقوق غير المسيطرة
-	

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى الشركة عقود إيجار مختلفة، حيث قامت الشركة قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بتصنيف كل من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ البدء كعقد إيجار تشغيلي. لم تتم رسملة الأصل المؤجر وتم إدراج مدفوعات الإيجار كمصاريف إيجار ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إدراج أي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المستحق ضمن "الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى" و"الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى" على التوالي. عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتطبيق طريقة الإدراج والقياس الفردية لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يوفر المعيار متطلبات انتقال محددة وإجراءات عملية، والتي تم تطبيقها من قبل الشركة.

قامت الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار لتلك العقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. تم إدراج موجودات حق الاستخدام بناءً على المبلغ المساوي لمطلوبات عقود الإيجار، المعدل لأية مبالغ ذات صلة مدفوعة مقدماً ومدفوعات الإيجار المستحقة التي تم إدراجها سابقاً. تم إدراج مطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

قامت الشركة كذلك بتطبيق الإجراءات العملية المتاحة حيث:

- اعتمدت على تقييمها لما إذا كانت عقود الإيجار مثقلة بالالتزامات مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي؛
- طبقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها في غضون ١٢ شهر من تاريخ التطبيق المبدئي؛
- استبعدت التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي؛ و
- استخدمت الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

يمكن تسوية مطلوبات عقود الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (درهم)	١٠,٧٤٤,٤١٤
معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩	%٥
التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩ (درهم)	٩,١٠١,٤٩٦
تعديل الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة (درهم)	-
مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (درهم)	٩,١٠١,٤٩٦

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، والذي تم اعتماده من تاريخ التطبيق المبدئي:

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة متراكمة، ويتم تعديلها لأية عملية إعادة قياس لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المنكبة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة إلى حد كبير على يقين من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المدرجة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفترة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تظهر أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة جوهرياً أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الضمني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل المتعلقة بالماكينات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم كذلك بتطبيق الإعفاء من إدراج عقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

أحكام جوهريّة عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته.

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل

يبين الجدول أدناه القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار الخاصة بالشركة وتحركاتها خلال الفترة:

مطلوبات عقود الإيجار درهم	حق الاستخدام (وحدات مكتبية) درهم	
٩,١٠١,٤٩٦	٩,٥٩٩,٦٧٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٣٥٠,٣٣٤)	مصاريف الاستهلاك
٣٧,٢٩٨	-	مصاريف الفائدة
(٣٩٣,٠٤٤)	-	الدفعات
٨,٧٤٥,٧٥٠	٩,٢٤٩,٣٣٦	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل (تتمة)
تم تحليل مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي المرحلي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
-	٢,٣٤١,٣٨٨	المتداولة
-	٦,٤٠٤,٣٦٢	غير المتداولة
-	٨,٧٤٥,٧٥٠	الإجمالي

٤ ودائع نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ الشركة بالوديعة أدناه، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٩٧,١٨٢,٩٢٠	أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم (مدققة)	درهم (غير مدققة)	
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
١,٥٥١,٦٨٤	-	إضافات
٥,١٤٦,٣٧٥	١٢,٨٣٢,٥٣٠	التغير في القيمة العادلة
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٩٧,١٨٢,٩٢٠	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٦ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٦٢,٩٤٢,٤٠٤	٦١,٥٤٤,٨٨٢	سندات دين مدرجة
١٨,٧١٥,٠٢٤	١٩,٦٥٧,٤١٢	أسهم حقوق ملكية متداولة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	أسهم حقوق ملكية غير متداولة
<u>٨٩,٦٦٠,١٦٧</u>	<u>٨٩,٢٠٥,٠٣٣</u>	

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٩,٦٦٠,١٦٧	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٢٠,٦٣٠,٧٠٤	-	إضافات
(٢٤,٨٩٣,٥٩٩)	(٢,٣٨٨,٠٨١)	استبعادات
٨,٠٠٢,٧٣٩	-	تحويل
(٦,٥٤٨,٩٨٤)	١,٩٣٢,٩٤٧	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٤)
<u>٨٩,٦٦٠,١٦٧</u>	<u>٨٩,٢٠٥,٠٣٣</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

٧ ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١٠١,٣٠٥,٦٩٣	١٠٣,٨٦٣,٣٩٣	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق
٥٤٩,١٦٢	١,٠٩٠,٣٧٨	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق - الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)
٤,١٤٩,٤٢٢	٤,٤٥٢,٨١٢	مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين
١٨,٤٧٥,٧٣٥	٢٦,٩١٤,٣٥٩	مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسيط والوكلاء
١٢٤,٤٨٠,٠١٢	١٣٦,٣٢٠,٩٤٢	
(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة
٩٩,٦٥٥,٩٦٨	١١١,٤٩٦,٨٩٨	ذمم أرصدة التأمين المدينة
١,٧٥٧,٩١٧	١,٧٦٧,٩٥٨	المبالغ المدفوعة مقدماً
-	٦,٧٤٠,٣٨١	توزيعات الأرباح المدينة
٣,٣٩٩,٥١٤	٣,٧١٢,٨١٣	الفوائد المدينة
٢,٣٨٤,٣٢٤	٥,٦١٣,٦٥٦	الذمم المدينة الأخرى
٧,٥٤١,٧٥٥	١٧,٨٣٤,٨٠٨	المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى
١٠٧,١٩٧,٧٢٣	١٢٩,٣٣١,٧٠٦	

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
		مطلوبات عقود التأمين
١٦٦,٠٦٤,٧٩٦	١٦١,٢٨٠,٠٠٢	احتياطي المطالبات القائمة
٦٨,٧٩١,٤٦٧	٧١,٢٣٢,٠١٨	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٥٤,٦٢٣,٥٠٦	١٥٩,٤٤٤,٧٢٠	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٥٥٦,١٦١	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
١١٧,٧٥٠	١,١٦٢,٠٢٣	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٣٩٤,٠١٨,٧١٥	٣٩٧,٦٧٤,٩٢٤	
		موجودات عقود إعادة التأمين
١٢١,٦٢٣,٦١٩	١١٩,٧٥٨,٦٨٧	احتياطي المطالبات القائمة
٤٣,٧٢٣,٧٧٧	٤٣,٤٥٣,٨٢٥	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
١٠٩,٤٤٨,٨٥١	١١٥,٠٣٤,٠٢٤	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١١٧,٧٥٠	١,١٦٢,٠٢٣	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
٢٧٤,٩١٣,٩٩٧	٢٧٩,٤٠٨,٥٥٩	
		مطلوبات التأمين - صافي
٤٤,٤٤١,١٧٧	٤١,٥٢١,٣١٥	احتياطي المطالبات القائمة
٢٥,٠٦٧,٦٩٠	٢٧,٧٧٨,١٩٣	احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٥,١٧٤,٦٥٥	٤٤,٤١٠,٦٩٦	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٢١,١٩٦	٤,٥٥٦,١٦١	احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة
-	-	احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)
١١٩,١٠٤,٧١٨	١١٨,٢٦٦,٣٦٥	

٩ النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١٥,٣١٧	١٨,٠٦٥	النقد في الصندوق
١٧,٠٣١,١٣٢	١٦,٠٣٢,٩٣٠	الحسابات الجارية
٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦	١٩١,٣٩٩,٤١٣	ودائع لأجل
٢٤١,٧٦٨,٩٠٥	٢٠٧,٤٥٠,٤٠٨	الأرصدة البنكية والنقدية
(٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦)	(١٩١,٣٩٩,٤١٣)	ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاق أصلى لأكثر من ٣ أشهر
١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٦,٠٥٠,٩٩٥	النقد وما يعادله

يتراوح معدل الفائدة على الودائع لأجل والحسابات الجارية لدى البنوك بين ٠,٥٥% و ٤,١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٥٥% إلى ٤,١٠%) سنوياً. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسيين والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي تمارس عليها هذه الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٥٤٩,١٦٢	١,٠٩٠,٣٧٨	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح ٧)

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٦٩٠,٥٤٨	٧٥٧,٩٤٦	الأقساط المكتتبة
٢٣٦,١٤٥	٩٧,٥٠١	المطالبات المدفوعة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٥٨٧,٤٣٠	٥٨٧,٤٣٠	مكافآت قصيرة الأجل
٢٧,٠١٩	٢٨,٣٣٣	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦١٤,٤٤٩	٦١٥,٧٦٣	

١١ ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
٥٠,٢٠٤,٦٦٢	٣٢,٦٩٠,٧٧٠	مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق
٥٣,٥٨٦,٠٧٤	٥٤,٥٤٢,٣٧٧	مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين
١٧,٠٨٥,٦٦٦	٣٧,٣٢٦,٢٥٦	مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين
٦٦,٢٢٧,١٣٧	٦٥,٨٩٠,٩٠٥	احتياطي الأقساط المحتجز
<u>١٨٧,١٠٣,٥٣٩</u>	<u>١٩٠,٤٥٠,٣٠٨</u>	ذمم أرصدة التأمين الدائنة
٥,٤٧٥,٧١٥	٥,٤٧٥,٧١٥	توزيعات الأرباح الدائنة
١,٤٤٧,٦٤٦	١,٨١١,٩٢٤	الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين
١,٤٦٨,٦٧٤	١,٦٨٤,٣٣٣	إيرادات مؤجلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
١١,١٩٤,٦٥٧	١٠,١٧٤,٥٩٥	الذمم الدائنة الأخرى
<u>٢٢,٥٨٦,٦٩٢</u>	<u>١٩,١٤٦,٥٦٧</u>	الذمم الدائنة الأخرى
<u>٢٠٩,٦٩٠,٢٣١</u>	<u>٢٠٩,٥٩٦,٨٧٥</u>	

١٢ توزيعات الأرباح

في ١٩ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٣٥ فلس للسهم الواحد بقيمة ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

١٣ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم من خلال تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٦,٢٠١,٠٢٢	٢١,٥٥٥,٦٧٤	الربح للفترة (درهم)
<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>٠,١٦</u>	<u>٠,٢٢</u>	العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)

١٤ الإيرادات من الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	
١٠,١٣٤,١٣٤	٨,٣٤٣,١١٣	إيرادات توزيعات الأرباح
١,٩٤٢,٣١٩	٢,٣٤٧,٠٢٥	إيرادات الفوائد
(٢,٩٨٦,٢٨١)	١,٩٣٢,٩٤٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)
٩٠,٣٧٥	(٤٧,١٨١)	(الخسارة) الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٢٥,٠٦٧)	٣,٥١٤	إيرادات (مصاريف) الاستثمار الأخرى
٩,٠٥٥,٤٨٠	١٢,٥٧٩,٤١٨	

١٥ التقارير القطاعية

١٥,١ إيرادات ونتائج القطاع

لدى الشركة قطاعين يتم إعداد تقارير لهما، كما هو موضح أدناه، والذين يمثلان وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تتم إدارة وحدات الأعمال الاستراتيجية بشكل منفصل لأنها تتطلب طريقة مختلفة واستراتيجيات تقنية وتسويقية. لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية، يقوم متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

فيما يلي ملخص قطاعي الأعمال الرئيسيين:

- الاكتتاب في أعمال التأمين العام - ويشمل كافة فئات التأمين العام مثل، الحرائق، والتأمين البحري، والسيارات، والتأمين الصحي، والحوادث العامة والتأمين المتنوع.
- الاستثمارات - ويشمل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية القابلة للتداول وصناديق الاستثمار وسندات التطوير والودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات العقارية والأوراق المالية الأخرى.

١٥ التقارير القطاعية (تتمة)

١٥,١ إيرادات ونتائج القطاع (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التي يتم إعداد تقارير لها موضحة أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٨			٢٠١٩			
الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢٩,٥٢٥,٨٩٦	١٣,٢٣٤,٨٥١	١١٦,٢٩١,٠٤٥	١١٥,٥٩٣,٣٨٥	١١,٧٣٥,٤١٥	١٠٣,٨٥٧,٩٧٠	إيرادات مباشرة
(٩٣,٢٠٧,٤٢٦)	(٤٧٧,٥٣١)	(٩٢,٧٢٩,٨٩٥)	(٨٦,٩٨٠,٩٠٤)	(٥٠٧,٣٢٧)	(٨٦,٤٧٣,٥٧٧)	تكاليف مباشرة
(٩,٠٣٧,٦٤٤)	-	(٩,٠٣٧,٦٤٤)	(٧,١٩٣,٣٣٦)	-	(٧,١٩٣,٣٣٦)	مصاريف إدارية
(١١٩,١٣٩)	-	(١١٩,١٣٩)	(١٤٧,٣٢٠)	-	(١٤٧,٣٢٠)	مصاريف الاستهلاك
(٢٠٠,٠٩٢)	-	(٢٠٠,٠٩٢)	(١٠٤,٣٣٧)	-	(١٠٤,٣٣٧)	مصاريف الإطفاء
(٨,٩٩٥,٠٧١)	-	(٨,٩٩٥,٠٧١)	(١,٦٩٤,٦٨٦)	-	(١,٦٩٤,٦٨٦)	مصاريف أخرى
(١,٩٠٠,٢٧٣)	(١,٩٠٠,٢٧٣)	-	١,٩٣٤,٩٤٧	١,٩٣٤,٩٤٧	-	أرباح استثمار غير نقدية
١٦,٠٦٦,٢٥١	١٠,٨٥٧,٠٤٧	٥,٢٠٩,٢٠٤	٢١,٤٠٧,٧٤٩	١٣,١٦٣,٠٣٥	٨,٢٤٤,٧١٤	أرباح القطاع
١٣٤,٧٧١	-	-	١٤٧,٩٢٥	-	-	إيرادات أخرى
١٦,٢٠١,٠٢٢	١٠,٨٥٧,٠٤٧	٥,٢٠٩,٢٠٤	٢١,٥٥٥,٦٧٤	١٣,١٦٣,٠٣٥	٨,٢٤٤,٧١٤	الربح للفترة

١٥,٢ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	الإجمالي	الاستثمارات	الاكتتاب	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٩٨٣,٦٣٦,٧٦٢	٥٨٢,٢٩١,٤١٣	٤٠١,٣٤٥,٣٤٩	٩٩٨,٩٨١,٣٢٦	٥٦١,٤٠٤,٣٣٨	٤٣٧,٥٧٦,٩٨٨	موجودات القطاع
١٧,٠٤٦,٤٤٩	-	-	١٦,٠٥٠,٩٩٤	-	-	موجودات غير مخصصة
١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١	-	-	١,٠١٥,٠٣٢,٣٢٠	-	-	إجمالي الموجودات
٦٣٣,٧٦١,٩٧٧	١,٦٢٣,٣٦٤	٦٣٢,١٣٨,٦١٣	٦٤٨,٧٢٢,٨٨٢	١٠,٥٣٦,٤٧٢	٦٣٨,١٨٦,٤١٠	مطلوبات القطاع
٥,٤٧٥,٧١٥	-	-	٥,٤٧٥,٧١٥	-	-	مطلوبات غير مخصصة
٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢	-	-	٦٥٤,١٩٨,٥٩٧	-	-	إجمالي المطلوبات
١,٣٩١,٦٣٣	-	١,٣٩١,٦٣٣	٢٧٩,٧٠٠	-	٢٧٩,٧٠٠	التفقات الرأسمالية

١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من الذمم المدينة والأرصدة البنكية والنقد وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم	
١٩٧,١٨٢,٩٢٠	-	-	١٩٧,١٨٢,٩٢٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨١,٢٠٢,٢٩٤	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٨٩,٢٠٥,٠٣٣	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٧٨,٣٨٥,٢١٤	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٢٨٦,٣٨٧,٩٥٣	

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	الإجمالي درهم	
١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	-	-	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٨١,٦٥٧,٤٢٨	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٨٩,٦٦٠,١٦٧	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٢٦٦,٠٠٧,٨١٨	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٢٧٤,٠١٠,٥٥٧	

١٧ الالتزامات الطارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	الضمانات البنكية
١٨,٢٥٢,١٨٧	١٨,٢٥٢,١٨٧	