

شركة الخزنه للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

فهرس

صفحة	بيان	
٤-٣	--	تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٨-٥	--	تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية الموحدة
١٠-٩	أ	بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١	ب	بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢	ب	بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٣	ج	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥-١٤	د	بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	<u>إيضاحات</u>	
٤٩-١٦	٢٦-١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن يقدم تقرير مجلس الإدارة السنوي والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
إن أبرز النتائج الفنية والمالية للمجموعة ملخصة كما يلي :

١- ربح / خسارة السنة:

سجلت المجموعة خسائر بقيمة ١٣,٩ مليون درهم لعام ٢٠١٩ مقارنة بـ ١٣,٩ مليون درهم في عام ٢٠١٨.

٢- الأنشطة التأمينية:

انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه في عام ٢٠١٩ بنسبة ٩٩,١٩٪ مقارنة بالعام ٢٠١٨ من ٥٢,٧٤ مليون درهم في عام ٢٠١٨ إلى ٤٢٩,٤٧٥ درهم في عام ٢٠١٩، و يعود السبب الرئيسي الى الحظر الذي كان مفروضاً على الشركة من اصدار عقود تأمين من قبل هيئة التأمين حتى نهاية العام ٢٠١٩.

انخفض إجمالي المطالبات المدفوعة من ٧٢,٥ مليون درهم في عام ٢٠١٨ إلى ٢٧ مليون درهم في عام ٢٠١٩.

سجلت المجموعة صافي خسارة في الاكتتاب بقيمة ٢٤,٨٨ مليون درهم في عام ٢٠١٩ مقابل ١١,٨٠ مليون درهم في عام ٢٠١٨.

٣- أنشطة الإستثمار:

من الأنشطة الاستثمارية، تمكنت الشركة من تسجيل دخل إيجابي بقيمة ٢٢,٥٨ مليون درهم لعام ٢٠١٩ مقارنة بخسارة ٨,٦٥ مليون درهم في عام ٢٠١٨.

٤- المصاريف الإدارية:

انخفضت مصاريف التشغيل المخصصة للاكتتاب من ٣٩,٨٦ مليون درهم في عام ٢٠١٨ إلى ٣٦,٨٥ مليون درهم في عام ٢٠١٩، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض غرامات ضريبة القيمة المضافة والرواتب.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (يتبع..)

٥- مبدأ الإستمرارية:

ستواصل المجموعة التدابير التصحيحية المعتمدة في العام السابق من أجل الحفاظ على طريق نمو ثابت.

إضافة على ذلك، سنقوم الشركة بالبداة بخططها التصويبية لمعالجة الخسائر المتركمة والتي ستشمل تخفيض رأس المال من ٤٢٠ مليون درهم إلى ١٥٠ مليون درهم وفقاً للمواد (٢٠١،٢٠٢،٢٠٣) من قانون الشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة لعام ٢٠١٥، ولمعالجة النواحي الفنية والإدارية في الشركة.

وختاماً يود مجلس الإدارة أن يعرب عن خالص شكره وامتنانه لصاحب السمو الشيخ خليفة بن زايد آل نهيان رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة حاكم إمارة أبوظبي وصاحب السمو الشيخ محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة و رئيس مجلس الوزراء وحاكم إمارة دبي وصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي وحكام جميع الإمارات الأخرى على قيادتهم الحكيمة ودعمهم، كما نود أن نشكر هيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية وهيئة الصحة وهيئة التأمين على دعمها المتواصل.

كما يود مجلس الإدارة أن يعرب عن تقديره الكبير لمساهمي الشركة والعملاء من الأفراد والشركات وموظفي إعادة التأمين والوسطاء والمدققين الخارجيين للشركة على ثقّهم المستمرة ودعمهم المستمر بالإضافة إلى فريق إدارة الشركة وموظفيها على جهودهم المخلصة وتفانيهم.



خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري
رئيس مجلس الإدارة

أبوظبي في ٢٣ مارس ٢٠٢٠

تقرير المدقق المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إمتناع الرأي

تم تكليفنا لتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين ش.م.ع وشركاتها التابعة (المجموعة) والتي تشتمل على كل من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وكل من بيان الربح أو الخسارة الموحد والدخل الشامل الآخر الموحد وبيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

إننا لا نبدي رأي حول البيانات المالية الموحدة المرفقة للمجموعة. نظراً للأمر الهامة المبينة في فقرة أساس الإمتناع عن ابداء الرأي في تقريرنا، لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة لتكوين رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

أساس الإمتناع عن إبداء الرأي

كما هو مبين في إيضاح (٣) حول البيانات المالية الموحدة، كما في نهاية سنة التقرير، بلغت خسائر المجموعة للسنة ١٣,٩٤٧,٨٨٨ درهم، وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٥٨,٩٠٧,٣٤٩ درهم، وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال.

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

تابع تقرير المدقق المستقل

- 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 السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٦,٢٢٣,٤٥٦ كغرامات من الهيئة الاتحادية للضريبة نتيجة لعدم التزامها بتوريد التزاماتها من الضريبة، فيما بلغ اجمالي الغرامات لتاريخ التقرير مبلغ ١٨,١٣٩,٤٠٢ درهم.
- كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم (١) حول البيانات المالية الموحدة:-
اشتملت البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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.
- أيضاً الإفصاح عنه في إيضاح رقم (٦) حول البيانات المالية الموحدة:-
تتضمن ممتلكات استثمارية للمجموعة قطعتي أرض بقيمة مدرجة تبلغ ٨٨,٠٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٠,٤ مليون درهم) والتي لم يقم المطور الرئيسي بتحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية مبالغ تحويل الملكية، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.
- لم نستلم مصادقة على ملكية اسهم الفردوس والبالغة ٤٢,٠٠٠ درهم و اسهم شركة الامارات المغرب والبالغة ٧,٢٤٧,٠٠٠ درهم إيضاح ٧ (ب).
- كما هو مبين في إيضاح (٧ (ب)) حول البيانات المالية الموحدة، حيث تفاصيل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والبالغ ٩,٤٤٦,٣٢٩ درهم و اسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بقيمة ٣٨,٩٧٧,١٢٠ درهم على التوالي مجمدة بقرار من محكمة أبوظبي للأمر المستعجلة.
- كما هو مبين في إيضاح ٩ و ١٨ حول البيانات المالية الموحدة، قامت المجموعة برد مبلغ ١٠,٤٠٤,١٥٦ درهم من تدني قيمة ذمم تأمين للإيرادات الأخرى، لم نستلم ادلة تدقيق كافية وملائمة حول رد تدني قيمة ذمم تأمين وإمكانية تحصيل هذه المبالغ.
- لم نستلم مصادقات بنكية من بنوك محلية و خارجية بمبلغ ١,٢٦٨,٦٥٧ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة الى ذلك وجود فرق بقيمة ١,٥٤٤,٦٨٧ درهم بين المصادقة البنكية والسجلات المحاسبية فيما يخص رصيد القرض، وبناء على ذلك لم نتمكن من التأكد من التعهدات أو القيود المتعلقة ببنك البنوك، وعن دقة الأرصد والالتزامات المتحفظ بها.

تابع تقرير المدقق المستقل

- خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٩، تخلفت المجموعة عن سداد احد أقساط القرض مما أدى الى قيام البنك برفع قضية ضد المجموعة مطالبا بكامل مبلغ القرض بالإضافة لمبلغ الاعفاء السابق و البالغ ٣٩,٤ مليون وقيمة الفوائد وفقا لأحد التعهدات المنصوص عليها في اتفاقية القرض. لم نستلم ادلة تدقيق كافية عن كيفية قيام المجموعة بالوفاء بالتزاماتها المستقبلية.

- لاحقا لتاريخ البيانات المالية الموحدة، تم تسجيل الوديعة القانونية للمجموعة بمبلغ ٤,٤٤٨,٤٧٥ 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.

مسائل تدقيق رئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقا لتقديرنا المهني الأكثر أهمية بالنسبة لاتمام أعمال التدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية. تم الإشارة بهذه الأمور ككل في محتوى تطبيق البيانات المالية الموحدة وأثناء قيامنا بإبداء رأينا علما بأننا لا نبدي رأيا مستقلا عليها.

- الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين مثل مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة ومخصص مطالبات تحت التسوية ومتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ومخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة ومخصص أخطار غير منتهية، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة كما هو مبين بإيضاح (١٠ و ١٥) والتي تنطوي على درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات على نمط توزيع المخاطر على مدة التغطية. تم استخدام الحسابات الاكتوارية لتحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات الى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع واسلوب تسوية المطالبات. بما ان تحديد هذا المخصص يتطلب بالاستعانة بخبرة مقيم خارجي وحيث أنها تشمل على افتراضات هامة واحكام وتقديرات، فان تقييم هذه الالتزامات يمثل أهمية كبيرة لتدقيتنا.

أمور أخرى

يتحمل أعضاء مجلس الإدارة المسؤولية عن المعلومات الأخرى. وتشمل المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة الذي حصلنا عليه قبل تاريخ تقرير مدقق الحسابات (ولكنها لا تشمل البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها).

ان رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق الى المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي تأكيد عليها باي صورة كانت.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

ان الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية والأحكام المعنية من النظام الأساسي للمجموعة والقانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في دولة الإمارات العربية المتحدة وأيضاً مسؤولة عن إعداد نظام الرقابة الداخلي والذي تعتبره الإدارة ضروريا لغرض إعداد بيانات مالية موحدة، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

تابع تقرير المدقق المستقل

إن الإدارة مسؤولة، عند إعداد البيانات المالية الموحدة، عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار والافصاح، عندما ينطبق ذلك، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، إلا في حال وجود نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن مسؤوليتنا هي تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وإصدار تقرير مدقق الحسابات. ومع ذلك نتيجة للأمور الموضحة في فقرة الامتناع عن ابداء الرأي في تقريرنا لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء الرأي حول هذه البيانات المالية الموحدة.

إننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين " إلى جانب متطلبات السلوك الأخلاقي الأخرى في دولة الامارات العربية المتحدة المتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة. هذا، وقد التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات وقواعد السلوك المحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين.

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 امتناع الرأي) لم نتمكن من تقديم تقرير اضافي عند تطبيق هذه المتطلبات.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية



فراس الكيلاني

مدقق حسابات مرخص رقم ٣٢٢

أبوظبي في ٢٣ مارس ٢٠٢٠

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الأصول
١,٠٧٥,٨٥٠	٦٦٤,١٢١	٥	ممتلكات ومعدات
٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠	٢٩٠,٩٣٦,٦٠٠	٦	ممتلكات استثمارية
٣٩,١١٠,٤٦٩	٩,٨٥٢,٨٣٨	٧ (i)	استثمارات مقيمة من خلال الدخل الشامل الأخر استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٦,٤٢٤,٤٨١	٤٢,٢٨٥,٣٢٣	٧ (ب)	وديعة قانونية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,١٠٢,١٣٣	٨	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٥٦,٦٠٨,٩١٧	٥٤,٤٤٣,٠٧٢	٩	أصول عقود إعادة التأمين
٥٥,٣٨٦,١٠٨	٣٧,٣٢٨,٨٤١	١٠	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
١٣,٢٨٥,٤٤١	١١,٢٩٧,٨٠١	١١	تكاليف استحوذ أخرى
٢٩٤,٦٥٥	٢٨,٠٠٩		ودائع
٢٥,٨١٩	٢٦,٣٥٥		النقد والنقد المعادل
٩,١١٣,٤١٦	٦,١٨٣,٤٠٦	١٢	
٥٤٨,٢٦٨,٠١٦	٤٦٣,١٤٨,٤٩٩		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

عضو مجلس إدارة

رئيس مجلس الإدارة

رئيس الدائرة المالية

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	حقوق الملكية والالتزامات
١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢		علاوة اصدار اسهم
(٣٩٧,٤١١,٠٢٣)	(٤١١,٣٥٨,٩١١)		(خسارة) متراكمة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع والصادر
١٨,٧١٢,١٣٥	١,٨٥٨,٥٧٨		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩		إحتياطي قانوني
١٠٥,٢٣٤,٨٨٣	٧٤,٤٣٣,٤٣٨		صافي حقوق الملكية - بيان ج
			الإلتزامات
١٨٧,١٦٧,٢٥٩	١٩٣,٢٤٣,٩٣١	١٤	قروض بنكية
٦,٨٤٩,٥٠٦	٧,٣٦١,٤٦٣		إلتزام تعويض ترك الخدمة
٩٠,٢٢٣,٩٩٧	٤٢,١٣٩,٥٤٧	١٥	مخصصات فنية
١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	١٤٢,٨٣٣,٤٥٢	١٦	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٥٧٣,٠٠٢	٨٩,١٤٠		إبداعات معيدي التأمين
٤٩٩,٨٦١	٤١,٩٧٢		عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٤٩١,٥٥٢	٣,٠٠٥,٥٥٦		إيرادات مؤجلة
٤٤٣,٠٣٣,١٣٣	٣٨٨,٧١٥,٠٦١		مجموع الإلتزامات
٥٤٨,٢٦٨,٠١٦	٤٦٣,١٤٨,٤٩٩		مجموع حقوق الملكية والإلتزامات

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

عضو مجلس إدارة

رئيس مجلس الإدارة

رئيس الدائرة المالية

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
٥٢,٧٣٦,١٨٨	٤٢٩,٤٧٥	(ج) ٢١	إجمالي أقساط مكتتبة
(٢٥,٣٣٣,٩٧٢)	(٤,٦١٥,٠٣٠)		حصة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة
٢٧,٤٠٢,٢١٦	(٤,١٨٥,٥٥٥)		صافي الأقساط
٢٨,١٠٣,٢٧٦	٩,٤٦٩,٢١٠		التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
٥٥,٥٠٥,٤٩٢	٥,٢٨٣,٦٥٥		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٦٣٢,٣٤٠	٤٩٩,٤٠٨	(ج) ٢١	العمولات المكتسبة
(٥,٥٩٩,٨٥٤)	(٤٩٢,٣٩٢)		مصاريف العمولات
٥١,٥٣٧,٩٧٨	٥,٢٩٠,٦٧١		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٧٢,٤٩٩,٨٣٤)	(٢٧,٢٢١,٣٨٥)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٠٣٣,٦٧٢	١١,٥١٧,٥٢٦		حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٥١,٤٩٦,١٦٢)	(١٥,٧٠٣,٨٥٩)		صافي المطالبات المدفوعة
٢٢,٠٦٢,٨٢٩	١٩,٥٠٨,٧٩٧		التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية
(١٠,٣١٨,٧٣٨)	(١٠,٢٣٥,٦١٢)		التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
-----	(١,٨٢٧,٤٤٧)		مخصص مطالبات تحت التسوية مشكوك في تحصيلها
٢٠,٠٦٥,١٤٥	١٠,٦٠٤,٥٨٤		التغير مخصص مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
(١٠,٧٧١,٦٠٠)	١,٧٩٧,٣٥٨		التغير في حصة معيدي التأمين لمطالبات منكبة لم يبلغ عنها
(٧٢٠,٢٣١)	١,٠٩٥,٢٦١		التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٨,١٦٩,٠٨٤	(٣٨٤,٩٦٦)		التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٤٦٧,٤٩٤)	-----		التغير في مخصص حصة معيدي التأمين في المخاطر غير المنتهية
(٢٣,٤٧٧,١٦٧)	٤,٨٥٤,١١٦		صافي المطالبات المتكبة
(٣٩,٨٦٤,٤٩٥)	(٣٥,٠٢٩,٦٠٢)	١٧	مصاريف التشغيل
(١١,٨٠٣,٦٨٤)	(٢٤,٨٨٤,٨١٥)		صافي خسارة التأمين
٨,٦٥٥,٠٣٧	٢٢,٥٨٣,٧٥٢	١٨	الدخل المتأتي من الاستثمارات
(٣,١٤٨,٦٤٧)	(٢,٣٠١,٠٦٣)		إجمالي (الخسارة)
(١٠,٧٦٩,٢٨٢)	(١١,٦٤٦,٨٢٥)		تكاليف التمويل
(١٣,٩١٧,٩٢٩)	(١٣,٩٤٧,٨٨٨)		صافي (خسارة) السنة - بيان د
(٠,٠٣٣١)	(٠,٠٣٣٢)	١٩	الخسائر الأساسية للسهم

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل الاخر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
(١٣,٩١٧,٩٢٩)	(١٣,٩٤٧,٨٨٨)	(خسارة) السنة
		(خسارة) / دخل شامل آخر
		(خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
(٣,١٨٩,٦٧٠)	(٤,٨٧٦,١٣١)	٧ (أ) من خلال الدخل الشامل الاخر
		شطب مخصص إعادة تقييم
٦,٨٦١,٠٥٧	(١١,٩٧٧,٤٢٦)	استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر
٣,٦٧١,٣٨٧	(١٦,٨٥٣,٥٥٧)	(خسارة) / أرباح شاملة أخرى للسنة
(١٠,٢٤٦,٥٤٢)	(٣٠,٨٠١,٤٤٥)	إجمالي (خسائر) شاملة للسنة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

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

بيان حد

بيان التغيرات في حقوق الملكية المملوكة الموحد للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(تظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

المجموع	احتياطي قانوني	احتياطي التغير في القيمة العادلة	رأس المال المدفوع و الصناديق	متركة (خسائر)	علاوة اصدار أسهم	المسائل
١١٥,٤٨١,٤٢٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٥,٠٤٠,٧٤٨	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٨٣,٤٩٣,٠٩٤)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (معدلة)
(١٣,٩١٧,٩٢٩)	---	---	---	(١٣,٩١٧,٩٢٩)	---	خسارة السنة - بيان ب
٣,٦٧١,٣٨٧	---	٣,٦٧١,٣٨٧	---	---	---	(خسارة) شامل آخر السنة - بيان ب
١٠٥,٢٣٤,٨٨٣	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٨,٧١٢,١٣٥	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩٧,٤١١,٠٢٣)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بيان ب
(١٣,٩٤٧,٨٨٨)	---	---	---	(١٣,٩٤٧,٨٨٨)	---	خسارة السنة - بيان ب
(١١,٨٥٣,٥٥٧)	---	(١٦,٨٥٣,٥٥٧)	---	---	---	(خسارة) شامل آخر السنة - بيان ب
٧٤,٤٣٣,٤٣٨	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٨٥٨,٥٧٨	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤١١,٣٥٨,٩١١)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان أ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان د

بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٨	٢٠١٩	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية (خسارة) السنة - بيان ب
(١٣,٩١٧,٩٢٩)	(١٣,٩٤٧,٨٨٨)	تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
٥٦٦,١٠٠	٤٦١,١٧٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
(١١,٧٥٢,٨٦٠)	٦,٠٠٦,٢٦٠	خسائر / (أرباح) اعادة تقييم ممتلكات استثمارية
٣,١١٢,٧٨٩	-----	شطب استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,١٠٠,٥٠٠	-----	شطب استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩,٠٤٦,٦٠٤	(٣٢,١٥٦,١٨٧)	صافي (ربح) / خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٠١٨,٨٤٠)	٢٩,٥٣٤,٧٣٠	ربح / (خسائر) ناتجة من القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٨٦١,٠٥٧	(١١,٩٧٧,٤٢٦)	خسارة متحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٦,٦٩٣,٢٨٦)	(٤,٥٤٧,١٥٧)	صافي الربح من ممتلكات استثمارية
(٧,٦٢١,٧٢٢)	(٥,٩٥١,٤٤٧)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(١٩,١٧٧)	(٥٨,٨٩٠)	فوائد ودائع بنكية
١٠,٧٦٩,٢٨٢	١١,٦٤٦,٨٢٥	تكاليف تمويل
٧,٧٠١	-----	خسائر من استبعادات ممتلكات ومعدات
(٤,٣١٥,٠٢٥)	(١٠,٣٠٩,٨٠٠)	تدني قيمة ذمم مدينة (بالصافي)
-----	١,٨٢٧,٤٤٧	تدني قيمة مخصص مطالبات تحت التسوية
٧٤٩,٩١٩	٩١٢,٧٠٥	التزام تعويض ترك الخدمة
(١٣,١٢٤,٨٨٧)	(٢٨,٥٥٩,٦٥١)	(خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
٢,٥٢٨,٥٠٣	٢٦٦,٦٤٦	التغيرات في مكونات رأس المال العامل
٢٩,٧٧٨,٨٤٩	١٦,٢٢٩,٨٢٠	النقص في تكاليف استحواد مؤجلة
(٨٥,٩٠١,١١٩)	(٤٨,٠٨٤,٤٥٠)	النقص في موجودات عقود التأمين
(٩٤,١٣٦)	(٤٥٧,٨٨٩)	(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
١٤,١٥٨,٩٠٥	١٢,٤٧٥,٦٤٥	(النقص) في عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
(٣,٧٣٩,٩١٧)	١,٩٨٧,٦٤٠	النقص في ذمم مدينة تأمينية وأخرى
		النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة أخرى ومدفوعات

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٨	٢٠١٩	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل
١٦,١٠١,٧٠٠	(١٠,٣٩٤,٥٠٤)	(النقص) // الزيادة في ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
(٨٤٥,٨١٦)	(٤٨٣,٨٦٢)	(النقص) في ايداعات معيدي التأمين
٤٦٦,٥٥٨	(١,٤٨٥,٩٩٦)	(النقص) / الزيادة في إيرادات مؤجلة
(٤٠,٦٧١,٣٦٠)	(٥٨,٥٠٦,٦٠١)	(خسارة) النقد المتولد من العمليات
(٢٦٢,٠٣٨)	(٤٠٠,٧٤٨)	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
(٤٠,٩٣٣,٣٩٨)	(٥٨,٩٠٧,٣٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٧,٦٠٥,٠٠٠	-----	استبعادات ممتلكات إستثمارية
٨,٨٠٢,٧٥٦	٢٤,٣٨١,٥٠٠	استبعاد استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الأخر
-----	(١٠٢,١٣٣)	(الزيادة) في وديعة قانونية
١,٨٣٢,٨١٤	(٥٣٦)	(الزيادة) / النقص في ودائع
(٣٣٨,١٣١)	(٤٩,٤٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٧,٦٢١,٧٢٢	٥,٩٥١,٤٤٧	توزيعات أرباح مستلمة
٦,٦٩٣,٢٨٦	٤,٥٤٧,١٥٧	صافي إيرادات استثمارات عقارية
١٩,١٧٧	٥٨,٨٩٠	إيرادات فوائد مستلمة
١٣,٢٣٩,٩٧٢	٢٦,٧٦٠,٦١٥	متحصلات بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥,٤٧٦,٥٩٦	٦١,٥٤٧,٤٩٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(٨,١١٢,٠٦٦)	٦,٠٧٦,٦٧٢	الزيادة/ (النقص) في قروض بنكية
(١٠,٧٦٩,٢٨٢)	(١١,٦٤٦,٨٢٥)	تكاليف تمويل
(١٨,٨٨١,٣٤٨)	(٥,٥٧٠,١٥٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٤,٣٣٨,١٥٠)	(٢,٩٣٠,٠١٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال السنة
١٣,٤٥١,٥٦٦	٩,١١٣,٤١٦	النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
٩,١١٣,٤١٦	٦,١٨٣,٤٠٦	النقد والنقد المعادل كما في نهاية السنة - إيضاح ١٢

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية 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 أبوظبي بموجب مرسوم أميري رقم (٤) بتاريخ ١١ سبتمبر ١٩٩٦.

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

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

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

(هـ) اشتملت البيانات المالية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين (المجموعة) للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على أصول والتزامات ونتائج الأعمال للشركات التابعة التالية :-

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	النشاط الأساسي
المستاجر الأفضل للعقارات ذ.م.م ***	%٩٩	تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارة العقارات والاستشارات.
الأكاديمية العقارية ذ.م.م	%١٠٠	تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
الأكاديمية العقارية **	%١٠٠	تسويق، وترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
مؤسسة الخزنة العقارية *	%١٠٠	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية الحديثة للتدريب الإداري ذ.م.م *	%١٠٠	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية لتكنولوجيا المعلومات ذ.م.م *	%١٠٠	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية العقارية للتدريب ذ.م.م *	%١٠٠	تقديم التدريب في مجال السفر، السياحة وإدارة الفنادق.
الأكاديمية للسياحة والعطلات ذ.م.م *	%١٠٠	إدارة الاستثمارات العقارية.
فيرست ديل للعقارات ذ.م.م ***	%١٠٠	إدارة الاستثمار العقارية.
مؤسسة الأكاديمية للاستثمار *	%١٠٠	تسويق المعلومات، نظم الحاسوب وخدمات تعبئة المستندات.
حلول التأمين الإلكترونية *	%١٠٠	استشارات برمجيات الحاسوب، تخزين واسترجاع المعلومات.
مؤسسة تداول للحلول الإلكترونية *	%٩٩	خدمات التوظيف.
تل فاست لوكالات التوظيف ذ.م.م *	%٩٩	خدمات توريد العمالة.
تل فاست لتوريد العمالة ذ.م.م *	%٩٩	

* 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 الخزانة للتأمين ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) 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 ٢٠١٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار.

- يلغي المعيار الجديد تصنيف الإيجارات ضمن عقود الإيجار التشغيلي أو عقود الإيجار التمويلي بالنسبة للمستأجر. وبدلاً من ذلك، يتم التعامل مع كافة الإيجارات بنفس طريقة عقود الإيجار التمويلي المطبقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧. ويتم "رسملة" الإيجارات عن طريق احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار إظهارها إما كأصول إيجار (حق استخدام الأصل) أو جنباً إلى جنب مع الممتلكات والمنشآت والمعدات.

تم عرض تأثير التعديلات المذكورة أعلاه على المعلومات المالية للمجموعة في إيضاح رقم ٢٢.

(ب) التعديلات التالية للمعايير تؤثر على السنة الحالية دون تأثير على نشاط المجموعة:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

- التعديلات السنوية لمعايير المحاسبة الدولية خلال الدورة ٢٠١٥ - ٢٠١٧.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ - التعديل والتخفيض والتسوية.

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

يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢٠ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - تعريف المادة.

١ يناير ٢٠٢٠

١ يناير ٢٠٢١ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين.

تعديلات على معيار ١ الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - بيع أو مساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروعته المشترك.

غير محدد

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

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 تقم 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 ٢٠١٧ ونهاية يناير ٢٠١٨. ويتطلب الامتثال لهذه المتطلبات تنفيذ إعادة هيكلة كبيرة لمحفظه استثمارات المجموعة على مراحل مختلفة خلال السنة الحالية، مع تنفيذها بالكامل.

(ج) تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ١٣,٩٤٧,٨٨٨ درهم وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٥٨,٩٠٧,٣٤٩ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتجاوزت الخسائر المترتبة ٥٠% من رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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.

* سوف تقوم الإدارة بإعادة تقييم استراتيجيتها التسعير وإعادة التأمين، استناداً إلى تقرير الاستشاري 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.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

* 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 ٣٠ أبريل ٢٠١٨ على مواصلة نشاط المجموعة، وخولت المجلس بيع الممتلكات الاستثمارية، إذا لزم الأمر، لتسديد القرض البنكي وتوليد السيولة.

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

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

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

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

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

٤- أهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية المتبعة من قبل المجموعة تتفق مع تلك المطبقة في السنوات السابقة ما عدا المعايير الجديدة و المعدلة و التي تؤثر بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩ و المدرجة بشكل مفصل في إيضاح ٢ (أ) و التي لا يوجد لها تأثير مادي على البيانات المالية الموحدة للمجموعة. تتمثل السياسات المحاسبية الهامة التي اعتمدها المجموعة في إعداد البيانات المالية الموحدة فيما يلي:

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية الموحدة

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

(ب) بيان التوافق

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

(ج) أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية 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 مبدئياً بالممتلكات و المعدات 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 و المعدات إلى الموقع و تحقيق الشروط اللازمة لها لتعمل بالطريقة التي ترغبها الإدارة.

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

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

شركة الخزانة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

نتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية السنة، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

ويتم إجراء اختبار تندي 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 لتندي القيمة. عند ظهور أي مؤشرات بتندي القيمة، يتم احتساب قيمة التندي بالرجوع إلى إيضاح ٤ (و).

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

هـ) ممتلكات استثمارية

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

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

و) تندي قيمة الأصول الملموسة

في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي الموحد، لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على تندي قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تندي، فيتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التندي، إن وجدت، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي 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 المتوقع تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التندي مباشرة في بيان الربح أو الخسارة الموحد، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التندي كتندي في إعادة التقييم.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم 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 الربح أو الخسارة الموحد إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

(ز) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو الربح والخسارة عند الإعراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد. ولا يسمح لتحديد الإستثمارات 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.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 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 الموحد.

(ح) انخفاض قيمة الأصول المالية

يتم تقييم الأصول المالية، عدى تلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل سنة. 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.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الإعراف 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 الإعراف 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 موحد.

(ط) الأصول المالية

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصل مالي لأحد الكيانات وخصوم مالي أو أداة حقوق ملكية لجهة أخرى. الأدوات المالية هي إما أصل مالي أو التزام مالي:-

- طريقة سعر الفائدة السائد

طريقة سعر الفائدة السائد هي طريقة تستخدم لاحتساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي وفي تخصيص إيرادات فوائد خلال الفترة ذات الصلة معدل سعر الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع لأداة مالية أو، معد بشكل مناسب لفترة أقصر، لصافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

- الأصول المالية

أي أصل يكون عبارة عن: نقد أو أداة حق ملكية لمنشأة أخرى أو أداة دين لمنشأة أخرى (حق تعاقدية لاستلام نقد أو أصل مالي آخر من منشأة أخرى، أو لمبادلة الأصول المالية أو الالتزامات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المحتمل أن تكون إيجابية بالنسبة للمجموعة أو عقد سيتم تسويته بأدوات حقوق الملكية الخاصة بالمجموعة).

ليس لدى المجموعة أدوات دين مؤهلة للقياس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. علاوة على ذلك، لا تشمل الأصول المالية للمجموعة على أية أصول مالية لأدوات حقوق الملكية.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- القياس الأولي

يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما تكون المجموعة جزءاً من الاحكام التعاقدية للادوات، في حالة الاعتراف الأولي تقوم المجموعة بقياس الأصل المالي بالقيمة العادلة مضافاً في حالة ان يكون الأصل المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المتعلقة بمباشرة للاستحواذ على الاصل. تكاليف المعاملات للاصول المالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، تعتبر كمصاريف في الربح أو الخسارة.

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية النقد في الصندوق الدرهم الإلكتروني وبطاقات إئتمان والنقد لدى البنوك - حسابات جارية وحساب تداول أسهم غير مقيدة الاستخدام والودائع البنكية الثابتة لفترات استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل تبدأ من تاريخ ربطها غير مقيد الاستخدام والاستثمارات عالية السيولة الجاهزة للتحويل إلى نقد، والتي تكون عرضة لنسبة قليلة من المخاطر الناتجة من تغيرات القيمة.

- ودائع بنكية

يتم قياس الودائع البنكية بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

- ذمم تأمينية

لا يتم تحميل فوائد للذمم التأمينية، يتم قياس الذمم التأمينية بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد وفي نهاية سنة التقرير يتم مراجعة القيمة المسجلة من الذمم التأمينية لتحديد الأدلة الكافية لامكانية عدم تحصيل تلك الأرصدة لولا ذلك يتم الاعتراف بانخفاض القيمة مباشرة في الربح أو الخسارة.

- الانخفاض

تقوم المجموعة بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على اساس المنظور اللاحق المرتبطة بأصول أدوات الدين المحملة بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. فيما يخص الذمم تقوم المجموعة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة.

- الغاء الاعتراف

يتم الغاء الاعتراف بالأصول المالية عند نفاذ الحق التعاقدية لاسلام التدفقات النقدية من الأصل. عند استبعاد الأصل المالي بشكل كامل، فإن الفرق بين القيمة الدفترية ومجموع التعويضات المستلمة وأي ربح أو خسارة تراكمية لأدوات الدين التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر الموحد يتم الاعتراف بهم في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

عقود الإيجار (ي)

تقوم المجموعة عند بدء العقد بتقييم ما إذا كان هذا العقد هو عبارة عن عقد إيجاري أو يحتوي على عقد تأجيري، تقوم المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الأصول والالتزامات الإيجارية المرتبطة بهذه العقود باعتبارها تأجيرية، في ما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة والتي سيتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة العادلة لقسط الإيجار التي لم يتم دفعه في تاريخ بدء العقد، مع خصم السعر الضمني في عقد الإيجار. وإذا تعثر تحديد هذا المعدل، تستخدم الشركة معدل الافتراض الإضافي. يظهر التزام الإيجار كبند منفصل في بيان المركز المالي الموحد.

يتم لاحقًا قياس الالتزامات الإيجارية عن طريق زيادة القيمة الدفترية من خلال إثبات فائدة الالتزامات الإيجارية باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وكذلك تخفيض القيمة الدفترية ليتم عكس المدفوعات الإيجارية التي تمت وإعادة قياس القيمة الدفترية ليتم عكس أي إعادة تقييم أو تعديل لعقد إيجار.

يشتمل حق استخدام الأصول على القياس الأولي لالتزامات الإيجار، وأقساط الإيجار التي تمت في ذات اليوم أو قبل بداية العقد، مخصوماً أي حوافز تأجيرية مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياس ذلك بالتكلفة مخصومة من الاستهلاك المشترك وأي انخفاض متراكم. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل الأساسي الذي يكون أقصر من أي وقت مضى.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لحق استخدام الأصول لتحديد انخفاض قيمته وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود أي مؤشر على انخفاض القيمة، يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة كما يظهر في إيضاح ٤ (و).

في حالة وجود أي التزام مقابل تكاليف ازالة أو التخلص من الأصول المؤجرة أو لاسترداد الأصل إلى حالته الأصلية وذلك وفقاً لشروط وأحكام عقد الإيجار.

الاحتياطي القانوني (ك)

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

(ن)

الالتزامات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم إثبات الالتزامات المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. تحدد المجموعة تصنيف مطلوباتها المالية عند التسجيل المبدئي.

يتم الاعتراف بجميع الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً في حالة الالتزامات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المرتبطة مباشرة.

القياس اللاحق

بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس الالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لاحقاً يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة سعر الفائدة السائد. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الالتزامات ومن خلال عملية الاطفاء.

إيقاف الاعتراف

يتم استبعاد الالتزام المالي عندما يتم الوفاء بالالتزام بموجب الالتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال التزام مالي قائم بأخر من نفس المقرض بشروط جوهرية مختلفة، أو يتم تعديل شروط الالتزام الحالية بشكل جوهري معدل، مثل التبادل أو التعديل على أنه استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد ويتم إثبات الفرق في المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة.

(م)

تكاليف الإقتراض

تتألف تكاليف التمويل من مصروفات الفائدة على القروض المصرفية ومصروفات الربح على التمويل البنكي والرسوم المصرفية. يتم بشكل مباشر لحيازة أو إنشاء أصل مؤهل كجزء من تكلفة ذلك الأصل. إن الأصل المؤهل هو الأصل الذي يستغرق بالضرورة فترة زمنية طويلة حتى يصبح جاهزاً للاستخدام المحدد له أو بيعه. تتوقف رسملة تكاليف الإقتراض عند الانتهاء الفعلي من كافة الأنشطة الاعتراف بكافة تكاليف التمويل ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. تتم رسملة تكاليف الإقتراض المنسوبة اللازمة لإعداد الأصل للاستخدام المحدد له أو بيعه.

(ن)

الالتزام تعويض ترك الخدمة

يتم احتساب التزام تعويض ترك الخدمة للموظفين وفقاً لقانون العمل والعمال المعمول به في دولة الإمارات العربية المتحدة. تقوم المجموعة بقياس التزاماتها من منافع الموظفين كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) باستخدام طريقة تقييم الكنتواري ما لم يكن الفرق بين تقييم الكنتواري والتزام الحقيقي وتكلفة الخدمة غير مادي.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

(س) الإعراف بالإيرادات

الإعراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول السنة 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) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء المجموعة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام تلك الممتلكات المؤمن عليها في أنشطتهم التجارية (تغطية مخاطر إنقطاع الأعمال).

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 ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المنكبة ضمن الأرباح أو الخسائر 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 المنكبة عن عقد أو عقود صادرة عن المجموعة والتي تتماشى مع متطلبات التبريد لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

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

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 اكن هناك دلالات كافية على إنخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم المجموعة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة، إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

إلتزامات عقود التأمين

يتم إعداد إلتزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للمجموعة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الأقساط غير المكتسبة المدرج ضمن إلتزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتتبه الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد ويتم تقديرها بإستخدام 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.

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 الموحدة.

مخصص الأقساط المكتسبة والتي تمثل الجزء اللاحق لتاريخ البيانات المالية 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 الإعتبار 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 وحاملتي عقود التأمين.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

في حال وجود مؤشر على وجود خسائر في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة 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

يتم عرض البيانات المالية الموحدة بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل المجموعة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية 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 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.

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 السنة، أو في بيانات مالية موحدة سابقة في بيان الربح أو الخسارة الموحد في السنوات التي ظهرت خلالها.

الالتزامات 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.

قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

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 هناك عوامل غير مؤكدة التي يجب 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 الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المنكبة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية سنة التقدير. إن الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للشركة وتقديرات المجموعة إستناداً إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المنكبة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل سنة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

مخصص الأقساط المكتسبة والتي تمثل الجزء اللاحق لتاريخ البيانات المالية 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.

إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل سنة تقرير يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقوم 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.

العمر الافتراضي للممتلكات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على مدى العمر الافتراضي المقدر، والذي يعتمد على الإستخدام المتوقع للأصول، والتآكل المادي المتوقع، والذي يعتمد على العوامل التشغيلية مثل برنامج الإصلاح والصيانة والتقدم الفيزيائي. لم تأخذ الإدارة في الاعتبار أي قيمة تخريدية لأنها تعتبر غير مهمة.

انخفاض أصول مالية

تستند مخصصات انخفاض القيمة للأصول المالية إلى افتراضات حول مخاطر التخلف عن السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم المجموعة الحكم في اتخاذ هذه الافتراضات واختيار المدخلات في حساب انخفاض القيمة، إستناداً إلى تاريخ المجموعة السابق وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

-٥- ممتلكات ومعدات

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

المجموع	سيارات	معدات وملحقات	معدات	مكتبية وديكرات	التكلفة
١٤,٨٨٤,٩٣٩	٩٤٤,٠٢٦	٦,٩٥٥,٢٩٩	٦١٥	٦,٩٨٥,٦١٤	كما في ١ يناير ٢٠١٩
٤٩,٤٤٨	-----	-----	-----	٤٨,٨٣٣	إضافات
١٤,٩٣٤,٣٨٧	٩٤٤,٠٢٦	٦,٩٥٥,٩١٤	-----	٧,٠٣٤,٤٤٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٣,٨٠٩,٠٨٩)	(٧٩٦,٠٨٩)	(٦,٢٧٧,٢٩٠)	-----	(٦,٧٣٥,٧١٠)	الإستهلاك المتراكم
(٤٦١,١٧٧)	(٥٦,٩٧٥)	(٣١٥,٢٨٢)	-----	(٨٨,٩٢٠)	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١٤,٢٧٠,٢٦٦)	(٨٥٣,٠٦٤)	(٦,٥٩٢,٥٧٢)	-----	(٦,٨٢٤,٦٣٠)	ممثل خلال السنة - إيضاح ١٧
١,٠٧٥,٨٥٠	١٤٧,٩٣٧	٦٧٨,٠٠٩	-----	٢٤٩,٩٠٤	صافي القيمة الدفترية
٢٦٤,١٢١	٩٠,٩٦٢	٣٦٣,٣٤٢	-----	٢٠٩,٨١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بيان ١
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان ١

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٦- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

الأصول المالية	أرض	مباني	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٩	١٥٢,٨٣٢,٣٦٠	١٤٤,١١٠,٥٠٠	٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠
إعادة تقييم - إيضاح ١٨	(١,٣١٨,٧٦٠)	(٤,٦٨٧,٥٠٠)	(٦,٠٠٦,٢٦٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٥١,٥١٣,٦٠٠	١٣٩,٤٢٣,٠٠٠	٢٩٠,٩٣٦,٦٠٠

(ب) (١) تمثل الممتلكات الاستثمارية القيمة العادلة لقطع الأراضي باجمالي قيمة ١٥١,٥ مليون درهم ومباني بقيمة ١٣٩,٤ مليون درهم مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي، العين والمصفح.

(٢) تتضمن الممتلكات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة ٨٨,٠٤ مليون درهم، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٠,٤ مليون درهم) والتي لم يتم تحويلها باسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمرتبطة باستكمال المجموعة لأعمال التطوير على هذه القطع.

(ج) تم تحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ١٣٩,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لصالح بنك أبوظبي الأول مقابل القرض البنكي.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

		استثمارات مالية
		(1) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠١٨	٢٠١٩	(1) يتألف هذا البند مما يلي :-
٣٩,١١٠,٤٦٩	٩,٨٥٢,٨٣٨	أسهم غير مدرجة
٣٩,١١٠,٤٦٩	٩,٨٥٢,٨٣٨	المجموع - بيان أ
		(2) إن التغيرات في الاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة كانت على النحو التالي :-
٢٠١٨	٢٠١٩	القيمة العادلة كما في ١ يناير
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	حذوفات
(٨,٨٠٢,٧٥٧)	(٢٤,٣٨١,٥٠٠)	شطب استثمارات
(٣,١١٢,٧٨٩)	-----	محول لاستثمارات من خلال الربح والخسارة
(٥,٨٧٠,٨٥٤)	-----	(النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بيان ب
(٣,١٨٩,٦٧٠)	(٤,٨٧٦,١٣١)	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ
٣٩,١١٠,٤٦٩	٩,٨٥٢,٨٣٨	

(ب) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

(1) التغيرات في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كانت خلال السنة على النحو التالي :-

٢٠١٨	٢٠١٩	
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٦٦,٤٢٤,٤٨١	القيمة العادلة كما في ١ يناير
(١٣,٢٣٩,٩٧٢)	(٢٦,٧٦٠,٦١٥)	متحصلات من استبعادات خلال السنة
٤,٠١٨,٨٤١	(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	الخسائر المتحققة من الاستبعادات - إيضاح ١٨
(٤,١٠٠,٥٠٠)	-----	شطب استثمارات
٥,٨٧٠,٨٥٤	-----	محول من استثمارات من خلال الربح والخسارة
(٩,٠٤٦,٦٠٤)	٣٢,١٥٦,١٨٧	(النقص) في القيمة العادلة في بيان
٦٦,٤٢٤,٤٨١	٤٢,٢٨٥,٣٢٣	الربح أو الخسارة - إيضاح ١٨
		القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٤,٧٩٨,٨٨٨	٥٢,٠٦٠,١٠٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧٣٦,٠٦٢	٧٨,٠٥٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٥,٥٣٤,٩٥٠	٥٢,١٣٨,١٦١	المجموع - إيضاح ٧ (أ، ب)

(٣) تم تصنيف بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم قياسها في هذه البيانات المالية الموحدة بمبلغ ٩,٨٥٢,٨٣٨ درهم وذلك بالرجوع إلى التقييم العادل بقاءً على المعلومات المالية للسنة السابقة نتيجة لعدم توفر معلومات مالية حالية.

٨- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,١٠٢,١٣٣ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٩- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٨	٢٠١٩	
٤٤,٣٢٧,٧٣٣	٢٧,٣٠٣,٠٣٣	مستحق من حاملي بوالص تأمين
١٨,٩٤٤,٥٢٧	٢٢,٩٠٢,٠٥٨	مستحق من شركات التأمين واعادة التأمين
١٥,٩٤٠,٠٢٨	١٦,٥٣١,٥٥٢	مستحق من وسطاء التأمين و الوكلاء
٧٩,٢١٢,٢٨٨	٦٦,٧٣٦,٦٤٣	المجموع - إيضاح ٩ (ب)
(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	(١٢,٢٩٣,٥٧١)	تدني قيمة ذمم مدينة - إيضاح ٩ (ج)
٥٦,٦٠٨,٩١٧	٥٤,٤٤٣,٠٧٢	الصافي - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	(ب) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تأمينية:-
٤,٠٠٢,٢٤٧	١,٥٢٧,٢٧٤	١- ٣٠ يوم
١٢,٩٤٨,٦٣١	٢,٥٧٥,٧٩٦	٣١- ٩٠ يوم
٧٩٦,٢٧٢	٢,٦٦٥,٥٥٨	٩١- ١٢٠ يوم
١٣,٦٤٢,٢٣٤	٧,٠٤٩,٠٧٣	١٢٠- ٣٦٥ يوم
٤٧,٨٢٢,٩٠٤	٥٢,٩١٨,٩٤٢	أكثر من ٣٦٦ يوم
٧٩,٢١٢,٢٨٨	٦٦,٧٣٦,٦٤٣	المجموع - إيضاح ٩ (أ)

تقوم المجموعة بالتعامل مع عدد من العملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتركز مبلغ ٢٠,١٠٨,٥١٤ درهم والذي يمثل ما نسبته ٣٠,١٣% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٨,٤٣٥,٨٩١ درهم، ٣٥,٨٩% خمسة عملاء).

٢٠١٨	٢٠١٩	(ج) تدني قيمة ذمم مدينة : يتألف هذا البند مما يلي:- كما في ١ يناير محمل خلال السنة - إيضاح ١٧ رد مخصص - إيضاح ١٨ كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)
(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	
(٩٧١,٣٠٥)	(٩٤,٣٥٦)	
٥,٢٨٦,٣٣٠	١٠,٤٠٤,١٥٦	
(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	(١٢,٢٩٣,٥٧١)	

٢٠١٨	٢٠١٩	١٠- أصول عقود إعادة التأمين يتألف هذا البند مما يلي:- مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة مخصص مطالبات تحت التسوية تدني قيمة مخصص مطالبات تحت التسوية صافي مخصص مطالبات تحت التسوية مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها الصافي - بيان أ
٨,٠٤١,٥٨٥	٢٥٠,٠٢٠	
٤٨,٠٣٤,٠٨٩	٣٧,٧٩٨,٤٧٦	
-----	(١,٨٢٧,٤٤٧)	
٤٨,٠٣٤,٠٨٩	٣٥,٩٧١,٠٢٩	
(٦٨٩,٥٦٦)	١,١٠٧,٧٩٢	
٥٥,٣٨٦,١٠٨	٣٧,٣٢٨,٨٤١	

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	١١ - ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
١٤,١٨٠,٢٨٤	١٤,٣٨٦,٧٢٦	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	تأمينات وذمم مدينة أخرى
٦,٨٠٠,٨٥٢	٤,١٤١,٠١٠	تدني قيمة ذمم مدينة أخرى - إيضاح ١١ (ب)
١,٤١٤,٨٥٧	١,٥٧٢,٥٩٥	ذمم ايجازات
١,٠٧٩,٤٤١	١,٣٨٧,٤٦٣	مصاريف مدفوعة مقدما
١٣,٢٨٥,٤٤١	١١,٢٩٧,٨٠١	ضريبة القيمة المضافة - مدينة
		الصافي - بيان أ

٢٠١٨	٢٠١٩	(ب) تدني قيمة ذمم مدينة أخرى
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	يتألف هذا البند مما يلي:-
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	كما في ١ يناير
		كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ١١ (أ)

٢٠١٨	٢٠١٩	١٢ - النقد والنقد المعادل
٨٤,٩٨٩	٩١,٢٤٣	يتألف هذا البند مما يلي:-
٩,٠٢٨,٤٢٧	٦,٠٩٢,١٦٣	نقد في الصندوق
٩,١١٣,٤١٦	٦,١٨٣,٤٠٦	حسابات جارية
		المجموع - بيان أ، د

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

١٣- رأس المال المدفوع والصادر

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به:

٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

٢٠١٨	٢٠١٩
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠

المخصص، و الصادر و المدفوع بالكامل:

٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

٢٠١٨	٢٠١٩
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

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول	
١٤١,٦٣٨,٧١٩	١٠٥,٩٦٧,٣٤٦	٣٥,٦٧١,٣٧٣	قرض لاجل ١
٥١,٦٠٥,٢١٢	-----	٥١,٦٠٥,٢١٢	حساب بنكي مكشوف
١٩٣,٢٤٣,٩٣١	١٠٥,٩٦٧,٣٤٦	٨٧,٢٧٦,٥٨٥	المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - بيان أ
١٥٤,٩٤٠,٠٠٢	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٣٧,٠٩٩,٦٨٠	قرض لاجل ١
٣٢,٢٢٧,٢٥٧	-----	٣٢,٢٢٧,٢٥٧	حساب بنكي مكشوف
١٨٧,١٦٧,٢٥٩	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٦٩,٣٢٦,٩٣٧	المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بيان أ

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- (ب) قرض لأجل ١
- يمثل قرض لأجل ١ من بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع البنك لإعادة هيكلة القرض السابق للمجموعة الى إجمالي مبلغ ٢٢٧,١ مليون درهم (صافي من الاعفاء بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم خاضعا للشروط والاحكام) تسدد كامل ونهائي للقروض السابقة. ان شروط القرض الجديد كما يلي:
- سعر فائدة بمعدل ٣ أشهر ايبور+١,٥% سنويا (يخضع للحد الأدنى بمعدل ٤,٧٥% سنويا).
 - دفعة مقدمة ٢٢,٧٦ مليون درهم.
 - السنة الأولى ٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية ١٠ مليون).
 - السنة الثانية الى الخامسة ١٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ١٥ مليون درهم) .
 - والسنة السادسة ٦٤,٩٤ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ٣٢,٤٧ مليون درهم).
- يخضع مبلغ الاعفاء المذكور أعلاه والبالغ ٣٩,٤ مليون درهم للالتزام بجدول السداد لكل من المبالغ الأساسية والفائدة.
- قامت المجموعة باعطاء بنك أبوظبي الأول رهن من الدرجة الأولى على برج الخزنة المصنف ضمن ممتلكات استثمارية وبقيمة عادلة ١٣٩,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٤٤,١ 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 السنة بلغ رصيد الحساب البنكي المكشوف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥١,٦٠٥,٢١٢ درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣٢,٢٧٧,٢٥٧ درهم).

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
الإمارات العربية المتحدة
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

١٥- مخصصات فنية

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٨	٢٠١٩
١٨,٠٤١,٨٥٩	٧٨١,٠٨٥
٥٥,٥٨١,١٥٣	٣٦,٠٧٢,٣٥٦
١١,٨٧١,٩٩٤	١,٢٦٧,٤١٠
٢,٨٤٣,٠٠٥	١,٧٤٧,٧٤٤
١,٨٨٥,٩٨٦	٢,٢٧٠,٩٥٢
٩٠,٢٢٣,٩٩٧	٤٢,١٣٩,٥٤٧

مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
مخصص مطالبات تحت التسوية
مخصص مطالبات منكبة لم يبلغ عنها
مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة
مخصص اخطار غير منتهية
المجموع - بيان أ

١٦- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٨	٢٠١٩
٤٩,٤٦١,٧٥٦	٥٨,٠٤٢,٩٤٣
٤٠,١٨٧,٨١٦	٣٧,٣٠٣,٣٠٣
١٥,١٠٣,٩٠٣	١,٩٤٣,٩٣٩
١٨,٠٣٣,٥٤٦	١٨,٠٣٣,٢٧٠
٢٣,٩٤٨,٤٩٣	٢٤,٠١٣,٢٥٠
٦,٤٩٢,٤٤٢	٣,٤٩٦,٧٤٧
١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	١٤٢,٨٣٣,٤٥٢

مطلوبات لحاملي الوثائق
مطلوبات لشركات التأمين
مطلوبات من وسطاء التأمين والوكلاء
توزيعات أرباح مستحقة
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
ضريبة القيمة المضافة - دائنة
المجموع - بيان أ

١٧- مصاريف التشغيل

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٨	٢٠١٩
٢٢,٥٦٠,٥٣٧	٢٠,٧٤٩,٦٢٢
٢,٣٤٣,٢٩٠	٢,٣٦٢,٥٣٦
٥٦٦,١٠٠	٤٦١,١٧٧
٧٠٣,٠٧٠	٤٦١,٦١٣
٩٧١,٣٠٥	١١١,٠٣٦
٧,٤١١,٩٧٧	٦,٦٢٣,٤٥٦
٥,٣٠٨,٢١٦	٤,٢٦٠,١٦٢
٣٩,٨٦٤,٤٩٥	٣٥,٠٢٩,٦٠٢

رواتب ومزايا مرتبطة بها
مصاريف ايجارات
استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح (٥)
رسوم ورخص
تدني قيمة ذمم مدينة - إيضاح ٩ (ج)
مصاريف ضريبة القيمة المضافة
مصاريف متنوعة
المجموع - بيان ب

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	١٨- الدخل المتأتي من الاستثمارات يتألف هذا البند مما يلي:-
(٩,٠٤٦,٦٠٤)	٣٢,١٥٦,١٨٧	أرباح / (خسائر) صافي القيمة العادلة من استثمارات من خلال الربح أو الخسارة - إيضاح ٧ (ب)
٧,٦٢١,٧٢٢	٥,٩٥١,٤٤٧	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية فوائد على ودائع لأجل
١٩,١٧٧	٥٨,٨٩٠	أرباح / (خسائر) متحققة من بيع استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٧,٥١٦,٠٨٩)	٧,١٨٥,٠٢٥	صافي الدخل المتأتي من ممتلكات استثمارية شطب استثمارات متاحة للبيع و استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٦,٦٩٣,٢٨٦	٤,٥٤٧,١٥٧	من الدخل الشامل الاخر والربح أو الخسارة (خسائر) / أرباح من إعادة تقييم ممتلكات استثمارية - إيضاح ٦
(٧,٩٣٦,٢٦٢)	(٤٥٤,٠٤٢)	(خسائر) / أرباح متحققة من بيع استثمارات مصنفة من خلال الربح أو الخسارة - إيضاح ٧ (ب)
١١,٧٥٢,٨٦٠	(٦,٠٠٦,٢٦٠)	تدني قيمة ذمم مدينة - إيضاح ٩ (ج)
٤,٠١٨,٨٤٠	(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	(خسائر) أخرى
٥,٢٨٦,٣٣٠	١٠,٤٠٤,١٥٦	الصافي - بيان ب
(٢,٢٣٨,٢٢٣)	(١,٧٢٤,٠٧٨)	
٨,٦٥٥,٠٣٧	٢٢,٥٨٣,٧٥٢	
٢٠١٨	٢٠١٩	١٩- (الخسارة) الأساسية للسهم يتألف هذا البند مما يلي:-
(١٣,٩١٧,٩٢٩)	(١٣,٩٤٧,٨٨٨)	(خسارة) السنة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	معدل الأسهم العادية الصادرة خلال السنة
(٠,٠٣٣١)	(٠,٠٣٣٢)	(الخسارة) الأساسية للسهم - بيان ب

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢٠- إدارة المخاطر

إن المخاطر المالية لأموال الإدارة يتم اعدادها بشكل دوري من قبل الإدارة متضمنة قرارات الاستثمار ومراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بنشاطها التجاري والتشغيلي. وتتضمن هذه مخاطر: مخاطر التأمين، مخاطر رأس المال، مخاطر الائتمان، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر سعر السوق، مخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر السيولة.

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

(أ) مخاطر التأمين

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

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة نقل نسبة الاختلافات 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 رأس مالها 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 الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم 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 السنة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن المجموعة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال السنة. تقوم المجموعة بالإختيارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال السنة.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
١٠٥,٢٣٤,٨٨٣	٧٤,٤٣٣,٤٣٨	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

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 ١٢.

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

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

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

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط الإلتزام 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 البوليصا. يتم الأخذ في عين الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعبيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. إن وجدت. تقوم إدارة المعلومات بتزويد المجموعة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد ومجموعات 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 الموحدة بعد خصم خسائر إنخفاض القيمة تمثل تعرض المجموعة الأقصى لمخاطر الإئتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

مخاطر سعر الفائدة

(د)

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

مخاطر سعر السوق

(هـ)

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات 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 الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

تتعرض 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 السنة. 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. إن المجموعة تحتفظ باحتياطات ملائمة وتقوم الإدارة بمراجعة التدفقات النقدية ويتم متطابقتها بتواريخ إستحقاق الأصول والالتزامات.

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والالتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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 ودائع
٢٦,٣٥٥	٢٦,٣٥٥	-----	النقد والتفد المعادل
٦,١٨٣,٤٠٦	-----	٦,١٨٣,٤٠٦	المجموع
١٧١,٩٨٩,٤٠٤	١٩,٩٨١,٣٢٦	١٥٢,٠٠٨,٠٧٨	

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

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٩٣,٢٤٣,٩٣١	١٠٥,٩٦٧,٣٤٦	٨٧,٢٧٦,٥٨٥	قروض بنكية
٧,٣٩١,٤٦٣	٧,٣٩١,٤٦٣	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٣٦,٠٧٢,٣٥٦	-----	٣٦,٠٧٢,٣٥٦	مخصص اجمالي مطالبات
١٤٢,٨٣٣,٤٥٢	-----	١٤٢,٨٣٣,٤٥٢	تحت التسوية
٣٧٩,٥٤١,٢٠٢	١١٣,٣٥٨,٨٠٩	٢٦٦,١٨٢,٣٩٣	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
			المجموع

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

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول المالية
٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	-----	استثمارات مصنفة من خلال الدخل
٦٦,٤٢٤,٤٨١	-----	٦٦,٤٢٤,٤٨١	الشامل الآخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٥٦,٦٠٨,٩١٧	-----	٥٦,٦٠٨,٩١٧	من خلال الربح والخسارة
٤٨,٠٣٤,٠٨٩	-----	٤٨,٠٣٤,٠٨٩	وديعة قانونية
١٣,٢٨٥,٤٤١	-----	١٣,٢٨٥,٤٤١	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٨١٩	٢٥,٨١٩	-----	حصة معيدي التأمين في
٩,١١٣,٤١٦	-----	٩,١١٣,٤١٦	المطالبات تحت التسوية
٢٤٢,٦٠٢,٦٣٢	٤٩,١٣٦,٢٨٨	١٩٣,٤٦٦,٣٤٤	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
			ودائع
			النقد والنقد المعادل
			المجموع

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإلتزامات المالية
١٨٧,١٦٧,٢٥٩	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٦٩,٣٢٦,٩٣٧	قروض بنكية
٦,٨٤٩,٥٠٦	٦,٨٤٩,٥٠٦	-----	إلتزام تعويض ترك الخدمة
٥٥,٥٨١,١٥٣	-----	٥٥,٥٨١,١٥٣	مخصص اجمالي مطالبات
١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	-----	١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	تحت التسوية
٤٠٢,٨٢٥,٨٧٤	١٢٤,٦٨٩,٨٢٨	٢٧٨,١٣٦,٠٤٦	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
			المجموع

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

٢١- معلومات قطاعية

أ) تعمل المجموعة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين.

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم حريق وبحري وسيارات وحوادث عامة وصحي.

الإستثمارات وتشمل الإستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسهم القابلة للتداول والودائع البنكية لدى البنوك والمحافظ الإستثمارية مدارة خارجياً وأوراق مالية أخرى.

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

المجموع	الإستثمارات وأخرى		تأمين	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
٢٣,٥١٢,٦٣٥	٨,٦٥٥,٠٣٧	٢٢,٥٨٣,٧٥٢	٥٤,٣٦٨,٥٣٨	٩٢٨,٨٨٣
(٣,١٤٨,٦٤٧)	٨,٦٥٥,٠٣٧	٢٢,٥٨٣,٧٥٢	(١١,٨٠٣,٦٨٤)	(٢٤,٨٨٤,٨١٥)
(١٠,٧٦٩,٢٨٢)	(١١,٦٤٦,٨٢٥)			
(١٣,٩١٧,٩٢٩)	(١٣,٩٤٧,٨٨٨)			

مصروف غير مخصصة

(خسارة) السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

ب) فيما يلي تحليل الأصول والالتزامات المجموعه وفقاً لقطاع الأعمال:-

المجموع	إستثمارات وأخرى		تأمينين	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
٥٣٩,١٢٨,٧٨١	٤٥٦,٩٣٨,٧٣٨	٤١٢,٤٧٧,٨١٠	١٢٦,٦٥٠,٩٧١	١٠٣,٧٦١,٨٤٤
٩,١٣٩,٢٣٥	٩,٢٠٩,٧٦١			
٥٤٨,٢٦٨,٠١٦	٤٦٣,١٤٨,٤٩٩			
٤٢٤,٩٩٩,٥٨٧	٣٧٠,٦٨١,٧٩١	١٩١,٦٥٨,٨١١	٢٣٣,٣٤٠,٧٧٦	١٧٤,٤٣٢,٣٠٤
١٨,٠٣٣,٥٤٦	١٨,٠٣٣,٢٧٠			
٤٤٣,٠٣٣,١٣٣	٣٨٨,٧١٥,٠٦١			

أصول القطاع
أصول غير مخصصة
إجمالي الأصول

الالتزامات القطاع
الالتزامات غير المخصصة
إجمالي الالتزامات

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

	٢٠١٩	٢٠١٨
قسم السيارات	١٩١,٢٥٨	٧,٥٢٣,٣٥٤
قسم الهندسة	١٧٦,١٢٣	١,٣٩٣,٥٣٠
قسم الحريق والحوادث العامة	٥٤٥,٤٠٢	١٦,٧٩١,٧٥٧
قسم البحري والطيران	٣٥,٠٤٤	١,٤٤٩,١٩٧
قسم خدمات الموظفين والطبي والتأمين الشخصي	(١٨,٩٤٤)	٢٧,٢١٠,٦٩٠
المجموع - بيان ب	٩٣٨,٨٨٣	٥٤,٣٦٨,٥٢٨

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٢٢- تأثير اتباع المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ١٦

تأثير اتباع المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ١٦

اتبعت المجموعة المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي معدّل، وبالتالي لم يتم إعادة بيان معلومات المقارنة ولا يزال يتم إقرارها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤. يتم مناقشة أثر المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ١٦ أدناه.

كمتأجر

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بحق الاستخدام لأصول والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للأصول التي تكون مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات الأصول منخفضة القيمة، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. اعتباراً من تاريخ البيانات المالية المرحلية، فإن جميع مدفوعات الشركة مقابل عقود الإيجار هي عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة سيتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت كمصروف في الربح أو الخسارة.

كمؤجر

عندما تعمل المجموعة كمؤجر، فإنها تحدد عند بدء الإيجار ما إذا كان عقد الإيجار عبارة عن عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل حول ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى المستأجر جميع مخاطر و مكافئات الملكية بصورة جوهرية للأصل الأساسي. إذا تم استيفاء الشروط السابقة فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار مالي؛ و إن لم تستوفى الشروط فإن عقد الإيجار هو عقد الإيجار التشغيلي.

أدرجت المجموعة دفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود إيجار تشغيلية كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "أرباح أخرى" في بيان الربح أو الخسارة.

السياسات المحاسبية المطبقة على المجموعة كمؤجر في الفترة المقارنة لا تختلف عن المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢٣- التزامات طارئة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٨	٢٠١٩
٢,١٩٨,٠٠٠	٢,٠٦٨,٦٠٠

كفالات بنكية

٢٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة بما يتناسب وعرض البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية.

٢٥- عام

تم تقريب المبالغ الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرفقة إلى أقرب درهم إماراتي.

٢٦- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من مجلس إدارة المجموعة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ٢٣ مارس ٢٠٢٠.