

شركة الشارقة للتأمين (ش.م.ع)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدقة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

المحتويات

صفحة

- | | |
|---|--|
| ١ | تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل |
| ٢ | قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة |
| ٣ | قائمة الدخل المرحلية المختصرة |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة |
| ٧ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة |

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الباكر ٥
مكتب رقم ٣٠٥، الطابق الثالث
شارع الخان ٢
ص.ب. ١٩٦٨
الشارقة
٧/٩
١٩٦٨.
هاتف +٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩١
فاكس +٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة الشارقة للتأمين - شركة مساهمة عامة

المقدمة

لما بإجراء المراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسؤوليتنا على إصدار استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "المراجعة للمعلومات المالية المرحلية بواسطة مدقق حسابات الشركة المستقل". تتضمن أعمال المراجعة للقوائم المالية المرحلية توجيه استفسارات للأفراد المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق الإجراءات التحليلية، وكذلك الإجراءات الأخرى. إن هذه الإجراءات أضيق نطاقاً من إجراءات التدقيق التي تجري طبقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات عن جميع الأمور الجوهرية التي كان يمكن الوصول إليها عن طريق التدقيق الشامل، وبالتالي فإننا لا نبني رأي تدقيق.

أمور أخرى

البيانات المالية المرحلية المختصرة لستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و البيانات المالية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتهم و تدقيقهم من قبل مدقق حسابات آخر الذي أبدى استنتاجاً غير محفوظ في ٩ أغسطس ٢٠١٨ و رأي تدقيق غير محفوظ في ٧ مارس ٢٠١٩ على التوالي.

الاستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية لستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



جرانت ثورنتون
فاروق محمد
سجل مراجع الحسابات رقم ٨٦

الشارقة
التاريخ: ٦ أغسطس ٢٠١٩

شركة الشارقة للتأمين (ش.م.ع)
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة المركز العالمي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

إيضاحات	(غير مدققة) (معدلة) (مدة) ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر درهم	٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	
الأصول غير المتداولة			
ممتلكات ومدارات			
الأصول غير المعروضة			
استثمارات عقارية			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى			
ودائع الزامية			
اجمالي الأصول غير المتداولة	١٦٣,٤٢٦,٩٤٦	١٦٣,٤٢٦,٩٤٦	
الأصول المتداولة			
أصول عقود إعادة التأمين			
تأمين وارصدة مدينة أخرى			
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر			
النقدية وما في حكمها			
إجمالي الأصول المتداولة	٣١٨,٧٤١,١٢٧	٣١٨,٧٤١,١٢٧	
حقوق المساهمين والإلتزامات			
رأس المال والإهتماطيات			
رأس المال			
احتياطي قانوني			
احتياطي اختياري			
التغير المترافق في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال			
إيرادات بنود إنفاق الشامل الأخرى			
أرباح مرحلة			
إجمالي حقوق المساهمين	١٨٨,٧٨١,٩٣٨	١٨٨,٧٨١,٩٣٨	
الإلتزامات غير المتداولة			
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين			
الالتزامات المتداولة			
إلتزامات عقود التأمين			
تأمين وأرصدة دائنة أخرى			
سحب على المكتوف			
إجمالي الالتزامات المتداولة	٣١٨,٧٤١,١٢٧	٣١٨,٧٤١,١٢٧	
إجمالي الإلتزامات			
إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات			

المدير العام

المدير التنفيذي



ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً متاماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	إيضاحات
٢٤,١١٥,٨٩٧	٢٤,٠٣٤,٥٢١	١٢,٠٨٥,٩٤٧	١٢,٩٢٤,١٨٩	١٤ أقساط التأمين
(١٠,١٢٦,٥٨٣)	(٩,٨٨٢,٧٠٤)	(٤,٦٧٥,٦٦٠)	(٥,٣٥٦,٢٠٨)	١٤ يطرح: حصة إعادة التأمين من إجمالي الأقساط
١٣,٩٨٩,٣١٤	١٤,١٥١,٨١٧	٧,٤١٠,٢٨٧	٧,٥٦٧,٩٨١	١٤ صافي أقساط التأمين
(١١,٠٠٤,٥٥١)	(١٥,٠٩٦,٤٧٤)	(٦,٨٢٢,٥٣٨)	(٧,٠٢٥,٣٤٠)	إجمالي المطالبات المتکبدة
٢,٩٥٢,٦٠٨	٧,٣٧٤,٩٤٧	١,٧٥٧,٤٥٥	٤,٢٢٤,٩٤٣	مطالبات التأمين المستردة من شركات إعادة التأمين
(٨,٥١,٩٤٣)	(٧,٧٢١,٥٢٧)	(٥,٠٦٥,٠٨٣)	(٢,٨٠٠,٣٩٧)	صافي الأقساط المتکبدة
٢,٩٨٧,١٤٣	٢,١٩٧,٤٥٠	١,٣٢٦,٥٠٤	٨٣٢,١٢٦	إيرادات عمولات
(٨٢٠,١٥٧)	(٧٢٠,٨٢٥)	(٤٠٨,٣٧٧)	(٣٧٦,٥٩٤)	يطرح: عمولات المتکبدة
٢,٥٤٣,٤٦١	٩٣,٢٤٧	٩٥٠,٤٢١	-	إيرادات أخرى تتعلق ب أعمال التأمين
٤,٧١٠,٤٤٧	١,٥٦٩,٨٧٢	١,٨٦٨,٥٤٨	٤٥٥,٥٣٢	صافي عمولات و إيرادات أخرى
١٠,٦٤٧,٨١٨	٨,٠٠٠,١٦٢	٤,٢١٣,٧٥٢	٥,٢٢٣,١١٦	أرباح التأمين
(٥,٩٤٧,٩٨٨)	(٦,١٨٥,١٣٢)	(٢,٨٠٥,٠٠٢)	(٢,٨٧٨,٤٩١)	مصاروفات إدارية و عمومية تتعلق بأعمال التأمين
٤,٦٩٩,٨٣٠	١,٨١٥,٠٣٠	١,٤٠٨,٧٥٠	٢,٣٤٤,٦٢٥	صافي أرباح التأمين
١١,٢١٤,٦٦٥	٩,١٨٧,٥٧٢	٤,٧٢٠,٠١٨	٣,٨٢٦,٦٢١	استثمارات و إيرادات أخرى
(١,٢٢٣,٣٩٩)	-	(١,٢٣٢,٣٩٩)	-	مخصص انخفاض في القيمة
(١٧٧,٨٣٥)	(١٤,١٦٦)	(٥٨,٣٦١)	(٣,١٠٣)	تكاليف التمويل
(٢,٦٩٣,٥٩٤)	(٢,٣٩٠,٩٦٨)	(٦١٣,٤٠٥)	(١,٢٢٣,٦٢٣)	مصاريف إدارية و عمومية غير موزعة
٥٨٨,١٩٦	٥٢٨,٣١٣	-	-	انعكاس انخفاض في القيمة
١٢,٣٩٨,٨٦٣	٩,١٢٥,٧٨١	٤,٢٢٤,٦٠٣	٤,٩٤٤,٥٢٠	صافي ربح الفترة
٠,٠٩	٠,٠٧	٠,٠٣	٠,٠٤	الربح الأساسي للسهم الواحد
				١٥

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً متاماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الشارقة للتأمين (ش.م.ع)
القواعد المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	صافي ربح الفترة
١٢,٣٩٨,٨٦٣	٩,١٢٥,٧٨١	٤,٢٢٤,٦٠٣	٤,٩٤٤,٥٢٠	
(١٩,٠٤٥,٣٢٤)	(٦,٠٤٦,٦٥٣)	(٥,٤٨٢,١٥١)	(٣,٤٩٠,٧٩٥)	الخسائر الشاملة الأخرى بنود لن يتم إعادة تضمينها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
٢,٥٦٠,٧٠١	١,٤٦١,٠٥٢	٣٥٥,٤٩٨	١,٤٦١,٠٥٢	صافي الخسارة في القيمة العادلة من إعادة تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١٦,٤٨٤,٦٢٣)	(٤,٥٨٥,٦٠١)	(٥,١٢٦,٦٥٣)	(٢,٠٢٩,٧٤٣)	الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤,٠٨٥,٧٦٠)	٤,٥٤٠,١٨٠	(٩٠٢,٠٥٠)	٢,٩١٤,٧٧٧	اجمالي الخسائر الشاملة الأخرى اجمالي الدخل / (الخسائر) الشامل للفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً متاماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

التغير المترافق في القيمة
العادلة للاستثمارات يلقيمه

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ يونيو ٣٠ درهم	(غير مدققة) الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ يونيو ٣٠ درهم	
١٢,٣٩٨,٨٦٣	٩,١٢٥,٧٨١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥٨٨,١٩٦) ١,٢٢٣,٣٩٩ - ١٩٩,٢٣٩ ٦٦,٤٧٠ ١٢٦,٧٧٤ (١١,٢١٤,٦٦٥) ١٧٧,٨٣٥	(٥٢٨,٣١٣) - ٧,٠٠٠ ٢٢٥,٨٠٠ ٨١,١١٤ ١١٦,٤٩٦ (٩,١٨٧,٥٧٢) ١٤,١٦٦	صافي أرباح الفترة تعديلات على: عكس انخفاض القيمة مخخص انخفاض القيمة خسائر عند بيع الممتلكات والمعدات إهلاك الممتلكات والمعدات استهلاك الأصول غير الملموسة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين إيرادات من استثمارات تكليف التمويل
٢,٣٩٨,٧١٩	(١٤٥,٥٢٨)	التدفقات النقدية قبل التغير في رأس المال التشغيلي
(٦,٤٧٨,٩٨٩) ١٧,٠٩٢,٢٠٨ (٢٣,٢٤٩,٩٠٨) ٢,٦٥٦,٤٧٥	٧,٢٠٣,٢٧٦ (١,٤٦٢,٤٢٥) ١,٦٣٧,٩٦١ ٢,٩١٢,٤٩٦	صافي التعويضات في رأس المال التشغيلي أصول عقود التأمين التزامات عقود التأمين مدينو التأمينات وأرصدة التأمين والحسابات المدينة الأخرى
(٧,٥٨١,٤٩٥) (١,٨٨٠) (١٧٧,٨٣٥)	١٠,١٤٥,٧٨٠ (١٣٨,٠٠٣) (١٤,١٦٦)	الآرصدة الدائنة الأخرى التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية التزامات مزايا التقاعد المدفوعة تكليف التمويل المدفوعة
(٧,٧٦١,٢١٠)	٩,٩٩٣,٦١١	صافي النقديات الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١٠٣,٤٩٤) - -	(٢٤١,٨٩٩) (١٤,٧٢٠) ٦٨,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦,٢٥٥,٧٥٨) - ١٩,٤٠٦,٢٢٣ ١٢,٨٤٣,٢٩٥ (٤٢٩,٣٣٣) ٧,٩٩٧,١٤٧ ١,٥١١,٤٩١ ١٥٠,٩٢٥ ٢,٦٥٤,٠٨٤ ٣٦,٧٧٤,٥٨٠	(٣,٧٥٨,٦٦٧) (٦,٣٤٩,٥٧٧) ٨,٢٢٤,٥٨١ ١٠,٥٦٠,٣٣١ (١٤٠,٧٧٨) ٥,٢٥٧,٠٠٨ ١,٢٨٢,٨٦٦ ٥١٥,٦٧٧ - ١٥,٤٠٢,٨٢٢	شراء ممتلكات ومعدات شراء الأصول غير الملموسة تحصيلات بيع ممتلكات ومعدات شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال إيرادات ينود الدخل الشامل الأخرى شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال إيرادات ينود الدخل الشامل الأخرى استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر الودائع الثابتة توزيعات أرباح المقبوضة إيرادات مقبوضة من إستثمارات عقارية الفائدة المقبوضة أرباح أخرى من الأستثمارات في الأوراق المالية صافي النقديات الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(١٦,٤٦٣,٤١٥) (٩,٦٢٥,٠٠٠) (٤٠٠,٠٠٠)	(٥,٤٧٥,٣٩٩) (٩,٦٢٥,٠٠٠) (٩٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٦,٥٣٨,٤١٥)	(١٦,٠٠٠,٣٩٩)	سحب على المكشوف توزيعات أرباح المدفوعة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة صافي النقديات المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢,٤٧٤,٩٥٥ ٣,٦٥٦,١٢٩ ٦,١٣١,٠٨٤	٩,٣٩٦,٠٣٤ ٧,٨٢٧,٧٨٦ ١٧,٢٢٣,٨٢٠	صافي التغير في النقديات وما في حكمها النقديات وما في حكمها في بداية الفترة النقديات وما في حكمها في نهاية الفترة
-	٢,٥٦٣,٢٢٣	المعاملات غير النقدية :
		حق الاستخدام المؤثر على الممتلكات والمعدات والتأمين والذمم / الدائنة الأخرى

. إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٣ تشكل جزءاً متاماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١ النشاط والشكل القانوني

شركة الشارقة للتأمين (ش.م.ع) "الشركة" تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري من قبل صاحب السمو، حاكم الشارقة وذلك في ٨ مارس ١٩٧٠ بخضوع الشركة لأنظمة القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملاتها وتم تسجيل الشركة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة تحت التسجيل رقم ١٢. تعمل الشركة من خلال مكتبه الرئيسي في الشارقة ولها فروع في دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب. ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

تمارس الشركة كافة أنواع أعمال التأمينات العامة بما فيها التأمين على الحياة، تقوم الشركة بشكل أساسي بأعمال التأمين العامة.

٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة ("IFRS")

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة بدون أي تأثير جوهري على المعلومات المالية المرحلية المختصرة

تم اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة ، والتي أصبحت سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، في هذه البيانات المالية المختصرة. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المعلنة لسنوات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

• اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" ، حيث يحل المعيار محل الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" ، والمعيار الدولي لتقديرات معايير التقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان هناك ترتيب يتضمن عقد إيجار" ومعيار لجنة التفسيرات الدائمة ١٥ "إيجار تشغيلية - حواجز" ومعيار لجنة التفسيرات الدائمة ٢٧ "تقييم مادة المعاملات في الشكل القانوني لعقد الإيجار .".

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ . ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار الأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين . لكل عقد إيجار ، يقر المستأجر بالتزامات الإيجار المتبدلة في المستقبل . في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفووعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم استهلاكها على مدى العمر الانتاجي .

طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام أثر رجعي معنوي وبالناتي لم يتم إعادة بيان معلومات المقارنة. قامت الشركة بتقييم أن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ ليس جوهرياً على الأرباح المرحلية كما في تاريخ التقرير وقد تم عرض حق استخدام الأصول ضمن "الممتلكات والمعدات" والتزامات الإيجار ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

- تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩ ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: تتعلق بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- إدخال تحسينات سنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لدوره التعديلات ٢٠١٧-٢٠١٥ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٣ تجميع الأعمال ، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١١ الترتيبات المشتركة ، و معيار المحاسبة الدولي ١٢ ، ضريبة الدخل ، و معايير المحاسبة الدولية ٢٣ تكاليف الاقتراض .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "تعديلات خطة المزايا للموظف" تعديل أو تقليص أو تسوية.
- التفسير ٢٣ لعدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة ("IFRS") (تابع)

معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول ("IFRS")

لم تقم الشركة بعد بتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ:

• التعديلات المتعلقة بتعريف المواد

• تعديلات لتوضيح تعريف العمل

• المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧: عقود التأمين

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعاملة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في المشاركة الزميلة أو المشروع المشترك.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الاعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، "التقارير المالية المرحلية" وأيضاً الامتثال لمتطلبات القوانين السارية في الإمارات العربية المتحدة.

ان الشركة بصدر تطبيق المتطلبات لتحقيق الالتزام بالاحكام المتعلقة بالعمليات الاستثمارية و تلبية متطلبات الملاعة المالية.

يتم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالدرهم الاماراتي (درهم) حيث انها العملة التي تتم بها معظم معاملات الشركة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس التكلفة التاريخية ، باستثناء إعادة تقييم الأدوات المالية والاستثمارات العقارية.

إن السياسات المحاسبية والعرض والمناهج المستخدمة في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات المتعلقة بمعايير التقارير لمالية الدولي رقم ١٦ .

إن أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للشركة متوافقة مع تلك المفصح عنها في البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

إن هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، وينبغي أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشرأ للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة اتخاذ القرارات والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المعروضه من الأصول الالتزامات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها تلك المطبقة على البيانات المالية المدققة كما في وفي لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)
إدارة المخاطر المالية

توافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للشركة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المدققة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

كما هو مطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع التعليم رقم ٤١١/٢٠١٨ بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٨ ، فإن الشركة ليس لديها أي استثمارات في مجموعة أبراج.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات العقارية والاستثمار في الأوراق المالية والممتلكات والمعدات في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة كما هو مطلوب بموجب إخطار هيئة الأوراق المالية بتاريخ ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي عقارات محتفظ بها لكسب الإيجارات و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لهذه الأغراض. يتم قياس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة ، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من عقار استثماري موجود في الوقت الذي يتم فيه تكبد التكلفة في حالة استيفاء معايير الاعتراف ؛ ويستبعد تكلفة خدمة يومية لاستثمار الممتلكات. بعد الاعتراف المبدئي ، يتم إدراج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة ، مما يعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة الاستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية عندما يتم التخلص منها أو عندما يتم سحب العقار الاستثماري بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من بيعه. يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر عند الاستبعاد أو بيع عقار استثماري في الربح أو الخسارة في فترة الاستبعاد أو البيع.

الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناصلنا الأهلak المتراكمة وأي خسائر انخفاض في القيمة محددة. يتم احتساب الأهلak حتى يتم شطب تكلفة الأصول على مدى عمرها الإنتاجي المقدر ، باستخدام طريقة القسط الثابت. تتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر ، والقيم المتبقية وطريقة الأهلak في نهاية كل عام ، مع تأثير أي تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي.

يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن التصرف أو سحب عنصر من الممتلكات والمعدات كالفرق بين عائدات المبيعات والقيمة الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة.

العمر الإنتاجي في حساب الأهلak لجميع الأصول هي ٥-٤ سنوات.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، ما لم تقم الشركة بتعيين استثمار غير محتفظ به للتداول بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشامل الأخرى عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الأصول المالية في بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ، مع الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة الموضحة في الإيضاح ٢١.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تابع)

يحتفظ بالأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر إذا:
تم الاستحواذ عليها بشكل أساسي بغرض بيعها على المدى القريب ؛ أو
عند الاعتراف المبدئي ، فهي جزء من مجموعة من الأدوات المالية المحددة التي تديرها الشركة معًا ولديها دليل على وجود نمط
فعلي حديث لجني الأرباح على المدى التصريح ؛ أو
مشتق غير مخصص وفعال كادة تعوط أو ضمان مالي.

يتم الاعتراف بأيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
عندما يتم تحديد حق الشركة في تلقى أرباح الأسهم وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ ، إلا إذا كانت توزيعات
الأرباح تمثل بوضوح استرداد جزء من تكفة الاستثمار.

الأصول المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال ايرادات الدخل الشامل الآخرى

عند الاعتراف المبدئي ، يمكن للشركة إجراء اختيار غير قابلة للنفاذ (على أساس كل أداة على حدة) لتعيين الاستثمارات في
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتعيين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
إذا كان الاستثمار في الأسهم محتفظ به للمتاجرة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال ايرادات الدخل الشامل الآخرى مبدئياً بالقيمة العادلة زائد
تكليف المعاملة. لاحقا ، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح و الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في
بيان الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق الملكية. عندما يتم بيع أدوات حقوق
الملكية بالقيمة العادلة من خلال ايرادات الدخل الشامل الآخرى ، فإن الأرباح و الخسائر المتراكمة و المعترف بها سابقاً ضمن
التغيرات المتراكمة بالقيمة العادلة في حقوق الملكية لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح و الخسائر ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى
الأرباح المتراكمة.

يتم الاعتراف بتوزيعات الارباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عندما يتم تثبيت حق الشركة
في الحصول على توزيعات الارباح وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ .

الأصول غير الملموسة

يتم تسجيل الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم و خسائر انخفاض القيمة المحددة ، إن وجدت. يتم تحميل
الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر و طريقة الاستهلاك
في نهاية كل فترة تقارير سنوية ، مع مراعاة أي تغيرات في التقدير يتم احتسابها على أساس مستقبلي. العمر الإنتاجي في حساب
الاستهلاك هو ٤ سنوات.

٤ الممتلكات و المعدات

- بلغت قيمة إضافات الممتلكات والمعدات خلال الفترة الحالية ٢٤١,٨٩٩ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ : ٢٠١٩
١٠٣,٤٩٤ درهم).

- بلغت قيمة مصاريف الامالاك للفترة الحالية ٢٢٥,٨٠٠ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ : ١٩٩,٢٣٩
درهم).

- الحق في استخدام الأصول البالغة ٢,٥٦٣,٢٢٣ درهم إماراتي كأثر لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٦ .
- جميع الممتلكات والمعدات موجودة في الإمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٥ استثمارات عقارية

(مدققة) ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر درهم	(غير مدققة) ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة انخفاض في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
٥٥,٩٨٤,٥٠٠	٥٤,٦٩٨,١٥٠	
(١,٢٨٦,٣٥٠)	-	
٥٤,٦٩٨,١٥٠	٥٤,٦٩٨,١٥٠	

تشمل العقارات الاستثمارية عقارات مرهونة لهيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة. بمبلغ ٢٤,٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٢٤,٤ مليون درهم) وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها (إيضاح ٧) وبعض العقارات الاستثمارية البالغة ٢١,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٢١,٧ مليون درهم) مرهون لبنك مقابل تسهيلات انتتمانية منوحة للشركة (إيضاح ١٣).

تقدر الإدارة أنه لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. يتم تصنيف الاستثمارات العقارية كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: المستوى ٣) وهي موجودة في الإمارات العربية المتحدة.

٦ استثمارات بالأوراق المالية

٦-١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(مدققة) ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر درهم	(غير مدققة) ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	درجة - بالقيمة العادلة غير مدرجة - بالقيمة العادلة
١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	٩٥,٦٦٤,١٠٦	
٨,٣٠٧,٦٤٧	٤,٢٣١,٩٧٥	
١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	٩٩,٨٩٦,٠٨١	
٧٦,٢٧٧,١٠٢	٦٩,٦٣٤,١٨٦	أوراق مالية داخل سوق دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢,٦٧٠,٤٩٤	٣٠,٢٦١,٨٩٥	أوراق مالية خارج سوق دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	٩٩,٨٩٦,٠٨١	

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة ٩,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩,٤ مليون درهم) مرهونه لبنك مقابل التسهيلات الانتتمانية المنوحة للشركة (إيضاح ١٣).

٦-٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

(مدققة) ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر درهم	(غير مدققة) ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	درجة أوراق مالية داخل سوق دولة الإمارات العربية المتحدة درجة أوراق مالية خارج سوق دولة الإمارات العربية المتحدة
١٢,٠١٦,٣٢٥	٩,٩٣٧,٥٩٢	
-	-	
١٢,٠١٦,٣٢٥	٩,٩٣٧,٥٩٢	

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٧ وديعة الزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ ، بشأن إنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة، وتنظيم عملياتها ، تحفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٥٠،٠٠،٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) كوديعة الزامية. بالإضافة إلى الوديعة المذكورة أعلاه ، هناك عقارات استثمارية بقيمة عاملة تصل إلى ٢٤,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) مرهونة لهيئة التأمين.

٨ مطلوبات عقود التأمين وأصول عقود إعادة التأمين

(مدققة) (المعدلة)	(غير مدققة)		
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو		
درهم	درهم		
		الإجمالي	
٥٥,١٤١,٤٠٢	٣٩,٣٠٦,٠٩٨	مطلوبات عقود التأمين:	
١,٢١٧,٣٧٢	١,٤٥٤,٦٧٧	مطلوبات مبلغ عنها و غير مسددة	
٨٢١,٣٥٥	١,٥٩٠,٣٥٩	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	
٩,٨٨٧,٣٨٦	١٤,٤٩١,٨٧٣	احتياطي الأخطار غير المنتهية	
٢٠,٣٣٦,٥١٥	٢٩,٠٩٨,٥٩٨	المطالبات المتکبدة و غير مبلغ عنها	
٨٧,٤٠٤,٠٣٠	٨٥,٩٤١,٦٠٥	أقساط التأمين غير مكتسبة	
		مجموع مطلوبات عقود التأمين	
		مسترد من إعادة التأمين	
		موجودات عقود إعادة التأمين	
٤٢,١٨٨,٤٧٥	٤٧,١٨٢,٢٢٢	مطلوبات مبلغ عنها و غير مسددة	
٣٩,٠١٦٢	٤,٥٩٨,٦٥٠	المطالبات المتکبدة و غير مبلغ عنها	
(٢٨,٥٣٩)	(٢٢,٣٦٦)	احتياطي الأخطار غير المنتهية	
٩,٢٦٣,٨٧٣	١٢,٨٥٣,٣٦٩	أقساط التأمين غير مكتسبة	
٥١,٨١٤,١٥١	٤٤,٦١٠,٨٧٥	إجمالي مطلوبات عقد التأمين وأصول عقد إعادة التأمين	
		الصافي	
١٢,٩٥٢,٩٢٧	١٢,١٢٣,٨٧٦	مطلوبات مبلغ عنها و غير مسددة	
١,٢١٧,٣٧٢	١,٤٥٤,٦٧٧	احتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة	
٨٤٩,٧١٤	١,٦١٣,٧٢٥	احتياطي الأخطار غير المنتهية	
٩,٤٩٧,٢٢٤	٩,٨٩٣,٢٢٣	المطالبات المتکبدة و غير مبلغ عنها	
١١,٠٧٢,٦٤٢	١٦,٢٤٥,٢٢٩	أقساط التأمين غير مكتسبة	
٣٥,٥٨٩,٨٧٩	٤١,٣٣٠,٧٣٠		
		٩ مدینو التأمين وأرصدة مدينة أخرى	
(مدققة) (المعدلة)	(غير مدققة)		
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو		
درهم	درهم		
		مدینو التأمين و عقود إعادة التأمين	
٣٢,٤٦٦,٩٤٦	٣٣,٠٠٦,٤٧٢	مستحق من حملة الوثائق	
٣٩,٢٩٥,١٩٠	٣٨,٥٩٥,٩٥٧	مستحق من شركات التأمين المحلية	
١٧,٩٧٤,٢٧٢	١٦,٩٠٤,٤٦٨	مستحق من شركات التأمين الأجنبية	
٥٥٨,٥٣٥	٥٥٧,٤٨٥	مستحق من وسطاء التأمين	
٩٠,٢٩٤,٩٤٣	٨٩,٠٦٤,٣٨٢		
		أرصدة مدينة أخرى	
٢,٩٢٩,٠١٦	٢,٥٢١,٦١٦	مبالغ مدفوعة مقدماً و أخرى	
٩٣,٢٢٣,٩٥٩	٩١,٥٨٥,٩٩٨		
(٣٥,٩٩٩,٣٩٥)	(٣٥,٤٧١,٠٨٢)	ناقص: مخصص الانخفاض في القيمة	
٥٧,٢٢٤,٥٦٤	٥٦,١١٤,٩١٦		

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٩ مدینو التأمين وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

(مصدق)	(غير مدققة)	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
درهم	درهم	
٢٠,٢٣٧,٩٦٩	٣٥,٩٩٩,٣٩٥	
١٣,٤٩٨,٧٤٠	-	
٣٣,٧٣٦,٧٠٩	٣٥,٩٩٩,٣٩٥	الحركة على مخصص انخفاض في القيمة
٢,٢٦٢,٦٨٦	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٥٢٨,٣١٣)	التطبيق الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨
٣٥,٩٩٩,٣٩٥	٣٥,٤٧١,٠٨٢	الرصيد في بداية الفترة / العام بعد التعديل

خسائر اضمحلال خلال الفترة / العام
انكاس اضمحلال خلال الفترة / العام
الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠ أرصدة البنوك و النقد

(مصدق)	(غير مدققة)	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
درهم	درهم	
٢٧,٣٥٩,٢٢٢	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	الودائع الثابتة
٨٠,٩٥٢	٨١,٠٤٩	النقد في الصندوق
٦١٢,٣٠٨	٦١٢,٣٣٠	حسابات المحفظة
٧,٢٧٩,٤٣٢	١٦,٦٧٥,٣٤٧	الحسابات الجارية و تحت الطلب
٣٥,٣٣١,٩١٤	٤٤,٨٦٨,٧٢٦	
(٢١٧,٩٢٤)	(٢١٧,٩٢٤)	نافق: مخصص انخفاض القيمة
٣٥,١١٣,٩٩٠	٤٤,٦٥٠,٨٠٢	

أرصدة البنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أرصدة البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي أخرى

٢٨,٤٦٩,٨٩١	٣٧,٤٦٧,٦٨٦
٦,٦٤٤,٠٩٩	٧,١٨٣,١١٦
٣٥,١١٣,٩٩٠	٤٤,٦٥٠,٨٠٢

(مصدق)	(غير مدققة)	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
درهم	درهم	
-	٢١٧,٩٢٤	تفاصيل مخصص انخفاض القيمة
٢١٧,٩٢٤	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
٢١٧,٩٢٤	٢١٧,٩٢٤	مخصص خلال الفترة
		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ودائع ثابتة تصل إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) مردودة مقابل التسهيلات البنكية الممنوعة للشركة.

١١ رأس المال

(مصدق)	(غير مدققة)	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
درهم	درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	صدرت ودفعت بالكامل ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم

شركة الشارقة للتأمين (ش.م.ع)
القوانين المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢ دائنون التأمين وأرصدة دائنة أخرى

(غير مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣٠ يونيو ٢٠١٩ درهم
١٠,٩٣١,٩٦٠	١٧,٤٤٦,١٢٥
٣,٨١٢,٧٨٤	٢,٨٩٨,٩٤٠
١٤,١٧٥,٩٤٦	١١,٧٧٨,٠٧٧
٦٨,٠٣١	٧٥,٧٨٥
٣,٩١٢,٢٥٩	٣,٩٤٠,٦٤٩
٣٢,٩٠٠,٩٨٠	٣٦,١٣٩,٥٧٦

(غير مدققة) ١,٥٨٥,٨٦١	(غير مدققة) ١,٢٥٦,٧٦١
٢,٣٨١,٥٨٩	٢,٣٨١,٥٨٩
-	٢,٥٦٦,٢٢٣
٣٦,٨٦٨,٤٣٠	٤٢,٣٤٤,١٤٩

دائنون عن عقود التأمين وإعادة التأمين :
أرصدة دائنة
أرصدة دائنة لشركات تأمين محلية
أرصدة دائنة لشركات تأمين أجنبية
أرصدة دائنة لوسطاء تأمين
احتياطي أقساط محجوز

أرصدة دائنة أخرى
مخصص المصروفات المستحقة
توزيعات أرباح الغير مطلوبة بعد
أرصدة دائنة أخرى

١٣ سحب على المكتوف

إن تسهيلات السحب على المكتوف من البنك مضمونة برهن على ودائع ثابتة بقيمة ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٨: ٢,٥ مليون)، رهن استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيدادات الشاملة الأخرى بقيمة ٩,٤ مليون درهم (٢٠١٨: ٩,٤ مليون درهم) ورهن على بعض العقارات الاستثمارية بمبلغ ٢١,٧ مليون درهم (٢٠١٨: ٢١,٧ مليون درهم).
تخصم تسهيلات السحب على المكتوف من البنك لبعض التمهيدات بما في ذلك الحفاظ على نسبة الرافعة المالية والحد الأدنى من صافي حقوق الملكية التي يتم الوفاء بها في نهاية الفترة المالية. يتم استخدام السحب على المكتوف من البنك في الأنشطة التشغيلية للشركة ، وقد بلغ صافي الحركة خلال الفترة ٥,٤٧٥,٣٩٩ درهم.

١٤ أقساط التأمين

(غير مدققة) فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة السنة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم
٣٩,٣٨٣,٣٥٨	٣٣,٥٦٥,٦٠٨	١٥,٩٢٥,٤٠٠	١٠,٢١٨,٧٩٩
(١٥,٢٦٧,٤٦١)	(٩,٥٣١,٠٨٧)	(٣,٨٣٩,٤٥٣)	٢,٧٠٥,٣٩٠
٢٤,١١٥,٨٩٧	٢٤,٠٣٤,٥٢١	١٢,٠٨٥,٩٤٧	١٢,٩٢٤,١٨٩

إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
إجمالي أقساط التأمين المكتوبة
التغير في أقساط التأمين غير
المكتوبة

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها

(١٧,٩٦٤,٤٠٤)	(١٣,٤٧٧,١٩٣)	(٩,٢٤٠,٩٢٤)	(٤,٥٨٩,٧٣٦)
٧,٨٣٧,٨٢١	٣,٥٩٤,٤٨٩	٤,٥٦٥,٢٦٤	(٧٦٦,٤٧٢)
(١٠,١٢٦,٥٨٣)	(٩,٨٨٢,٧٠٤)	(٤,٦٧٥,٦٦٠)	(٥,٣٥٦,٢٠٨)
١٣,٩٨٩,٣١٤	١٤,١٥١,٨١٧	٧,٤١٠,٢٨٧	٧,٥٦٧,٩٨١

صافي أقساط التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

				١٥ ربحية السهم الأساسي
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الستة شهور	فترة الستة شهور	فترة الثلاثة شهور	فترة الثلاثة شهور	
المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	
٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢,٣٩٨,٨٦٣	٩,١٢٥,٧٨١	٤,٢٢٤,٦٠٣	٤,٩٤٤,٥٢٠	صافي أرباح الفترة (بالدرهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٠٩	٠,٠٧	٠,٠٣	٠,٠٤	ربحية السهم الأساسي والمخضر (بالدرهم)

تم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح الفترة على عدد الأسهم القائمة في نهاية فترة التقرير. ربحية السهم المخضرة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ تعادل ربحية السهم الأساسية لأن الشركة لم تصدر أي أداة جديدة من شأنها أن تؤثر على ربحية السهم عند تنفيذها.

١٦ النقدية وما في حكمها

(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٢,٩٩١,٣٦٦	٤٤,٦٥٠,٨٠٢			أرصدة البنوك و النقدية
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)			الودائع الثابتة المرهونة
(٢٤,٣٦٠,٢٨٢)	(٢٤,٩٢٦,٩٨٢)			الودائع الثابتة مع استحقاق أكثر من ٣ أشهر
٦,١٣١,٠٨٤	١٧,٢٢٣,٨٢٠			

١٧ الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة للشركة كبار المساهمين والمدراء والأعمال المدارة من قبلهم وعائلتهم والتي لهم تأثير جوهري عليهما، بالإضافة إلى كبار موظفي الإدارة.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

في نهاية فترة التقرير كانت المبالغ المستحقة من / إلى الأطراف ذات العلاقة ضمن مستحقات حملة الوثائق وإجمالي المطالبات غير المسددة كانت كما يلي:

(مدقة)	(غير مدققة)	(مدقة)	(غير مدققة)	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠١٨ ٣٠ يونيو	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٥٩٠,٤٢٧	١,١٥٣,٨٥٧			مستحقات من حاملي وثائق التامين
٢٧٧,٧٨١	٣,٦٢٠			مستحقات إلى حاملي وثائق التامين
٦٤٠,١٥٠	٢٦,٤٠٠			المطالبات المعلقة
٥,٤٧٦,٨٨٧	-			السحب على المكتوف مع البنك

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة قامت الشركة بالتعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة

(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	أقساط مكتتبة مطالبات مدفوعة تكليف الأيجار
١,٣١١,٩٣٦	١,٢٨٧,٠٥٠	٤٧٧,٧٤٣	٤٢٥,٩٠٢	
٨٠,٧٧٠	٢٤٦,٢٨٦	٥٢,٠٧٠	١٥٠,٦٣٦	
٣٧٢,٥٠٠	٣٧٢,٥٠٠	١٨٦,٢٥٠	١٨٦,٢٥٠	

تعويضات أفراد الإدارة العليا

(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة الستة شهور المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٢٠١٨ ٣٠ يونيو درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٢٠١٩ ٣٠ يونيو درهم	موظفو الإدارة الرئيسيون: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما فيها المزايا قصيرة الأجل المزايا طويلة الأجل
٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	-	-	
٣٣٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	
٧,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣,٥٠٠	٥,٠٠٠	

١٨ توزيعات الأرباح

خلال الفترة ، اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية بنسبة ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تمثل ٧ فلس لكل سهم بقيمة ٩,٦٢٥ مليون درهم. تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ أبريل ٢٠١٩. كما وافق المساهمون على مكافأة مجلس الإدارة البالغة ٩,٩ مليون درهم.

خلال الفترة المقارنة ، اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية بنسبة ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تمثل ٧ فلس للسهم الواحد بقيمة ٩,٦٢٥ مليون درهم. تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٨ ودفع لاحقًا في ٩ أبريل ٢٠١٨. كما وافق المساهمون على مكافأة مجلس الإدارة البالغة ٤٥,٠ مليون درهم.

١٩ موسميه النتائج

الإيرادات من الاستثمارات وغيرها تشمل إيرادات توزيعات الأرباح التي تبلغ ٥,٢٥٧,٠٠٨ درهماً لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ٦,٩٩٧,١٤٧ درهم) ، وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٠ - معلومات القاطع

٢٠١٩ يونيو ٣٠ شهر المُنتَهِيَةُ لِفَتْرَةِ الْمُسْتَأْنِدَةِ

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢. معلومات القطاع

لفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع		المجموع		المجموع		المجموع	
الاستثمارات		الاحتياط		الاحتياط		الاحتياط	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٤,١١٥,٨٩٧	-	٢٤,١١٥,٨٩٧	-	٨٤٨,٠٦٥	٧٣٩,٨٩١	٤,٥١٩,٥٣٨	١٨,٠٨٠,٦٠٣
١٥,٩١٤,٤٩٥	١١,٢١٤,٦٦٥	٤,٦٩٩,٨٣٠	١٠٢,٨٢٨	٣٤٠,٠٤٧	١,٢٠١,٤٧٩	٣,٠٥٥,٤٧٦	٣٢٦,٣٩٨,٨٦٣
<u>إيرادات القطاع - الإجمالي</u>							
٣١٦,٩٨٦,٩٩٠	٢٠٢,٩٤٨,٢٧٥	١١٤,٠٣٨,٧١٥	-	٣٢٦,٣٣٦,٢٧٠	١٢٧,٣٣٦,٢٧٠	٤,٠٧٦,٨٣١	١٣١,٤١٣,١٠١
<u>نتيجة القطاع - صافي التكاليف غير الموزعة</u>							
٣٢٦,٣٠٩,٥٠٩	-	-	-	٣٢٦,٣٣٦,٢٧٠	١٢٧,٣٣٦,٢٧٠	٤,٠٧٦,٨٣١	١٣١,٤١٣,١٠١
<u>ربح الفترة</u>							
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)	٢٠٢,٩٤٨,٢٧٥	١١٤,٠٣٨,٧١٥	-	٣١٦,٩٨٦,٩٩٠	٢٠٢,٩٤٨,٢٧٥	٤,٠٧٦,٨٣١	١٣١,٤١٣,١٠١
<u>النواتج المالية</u>							
النواتج المالية غير الموزعة	الأصول غير الموزعة	مجموع الأصول	-	النواتج المالية غير الموزعة	الأصول غير الموزعة	مجموع الأصول	-
النواتج المالية الإجمالية	النواتج المالية الإجمالية	النواتج المالية الإجمالية	-	النواتج المالية الإجمالية	النواتج المالية الإجمالية	النواتج المالية الإجمالية	-

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)

لأصول القطاع
الأصول غير الموزعة
مجموع الأصول

لأصول القطاع
الأصول غير الموزعة

النواتج المالية غير الموزعة
النواتج المالية الإجمالية

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القبض. على هذا النحو ، يمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. إن الأساس الذي يقوم عليه تعريف القيمة العادلة هو الافتراض بأن الشركة تعمل بشكل مستمر دون أي نهاية أو شرط لتقليل حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط غير مادية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

ترى الإدارة أن القيم الدفترية للأصول والالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المستهلكة في البيانات المالية المختصرة تقارب قيمها العادلة.

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية وغير المالية باستخدام أساليب وافتراضات تقييم مماثلة كما هو مستخدم في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

يتم قياس بعض الأصول المالية للشركة بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير. يقدم الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الأصول المالية:

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في	التسلسل	تقديرات التقييم	مدخلات	علاقة
الأوراق المالية المدرجة	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٢٠١٨ ديسمبر	(غير مدققة)	جوهرية لا المدخلات	ملاحظتها
الأوراق المالية غير المدرجة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢٠١٨ الهرمي والمدخلات	(مدققة)	يمكن التي لا يمكن	بالقيمة العادلة
الأوراق المالية المدرجة	٩٥,٦٦٤,١٠٦	١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط.	لا ينطبق
الأوراق المالية غير المدرجة	٤,٢٣١,٩٧٥	٨,٣٠٧,٦٤٧	مستوى ٣	صافي طريقة تقييم الأصول بسبب عدم توفر السوق والمعلومات المالية القابلة للمقارنة. تم تحديد صافي الأصول بناء على أحدث المعلومات المالية المدققة/التاريخية المتاحة	صافي قيمة الأصول
الأوراق المالية المدرجة	٩,٩٣٧,٥٩٢	١٢,٠١٦,٣٢٥	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط.	لا ينطبق
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٢٠,٩٦٣,٩٢١	١٠٩,٨٣٣,٦٧٣			

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١ قياس القيمة العادلة (تابع)

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي المختصر

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأصول المالية والأصول غير المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة ، والمجمعة في المستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة ملاحظة القيمة العادلة:

المستوى ١ : قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من الأسعار المعروضة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والالتزامات المماثلة.

المستوى ٢ : قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام ، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار) ؛ و

المستوى ٣: قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أساليب التقييم التي تشمل مدخلات للأصل أو الالتزام والتي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	اجمالي درهم
الأصول المالية بالقيمة العادلة			
من خلال إيرادات بنود الدخل الشامل الأخرى			
الأوراق المالية المدرجة			
الأوراق المالية غير المدرجة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر			
الأوراق المالية المدرجة			
الاستثمارات العقارية			
٩٥,٦٦٤,١٠٦	-	-	٩٥,٦٦٤,١٠٦
٤,٢٣١,٩٧٥	٤,٢٣١,٩٧٥	-	-
٩,٩٣٧,٥٩٢	-	-	٩,٩٣٧,٥٩٢
٥٤,٦٩٨,١٥٠	٥٤,٦٩٨,١٥٠	-	-
١٦٤,٥٣١,٨٢٣	٥٨,٩٣٠,١٢٥	-	١٠٥,٦٠١,٦٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)

مستوى ١ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ٣ درهم	اجمالي درهم
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال إيرادات بنود الدخل الشامل الأخرى			
الأوراق المالية المدرجة			
الأوراق المالية غير المدرجة			
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر			
الأوراق المالية المدرجة			
الاستثمارات العقارية			
١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	-	-	١٠٠,٦٣٩,٩٤٩
٨,٣٠٧,٦٤٧	٨,٣٠٧,٦٤٧	-	-
١٢,٠١٦,٣٢٥	-	-	١٢,٠١٦,٣٢٥
٥٤,٦٩٨,١٥٠	٥٤,٦٩٨,١٥٠	-	-
١٧٥,٦٦٢,٠٧١	٦٣,٠٠٥,٧٩٧	-	١١٢,٦٥٦,٢٧٤

لم يكن هناك تحويل بين المستويات خلال هذه الفترة. لا توجد التزامات مالية يجب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها في الجدول أعلاه.

إيضاحات حول القوانين المالية المرحلية المختصرة (تابع)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٢ إعادة عرض

يوضح الجدول أدناه التعديلات الخاصة بالبنود المتأثرة في المركز المالي المختصر.

كما أعيد عرضها درهم	إعادة عرض درهم	كما عرضت سابقاً درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بيان المركز المالي
٥١,٨١٤,١٥١	(٦,٢٤١,٩٨٣)	٥٨,٠٥٦,١٣٤	أصول عقود إعادة التأمين
٨٧,٤٠٤,٠٣٠	(٦,٢٤١,٩٨٣)	٩٣,٦٤٦,٠١٣	التزامات عقود التأمين

٢٣ الموافقة على البيانات المالية المختصرة

تم اعتماد القوانين المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على اصداراتها في ٦ أغسطس ٢٠١٩.