

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

تقرير المدقق المستقل والبيانات المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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
٩-٩	أ	بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٢-١١	ب	بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣	جـ	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٥-١٤	د	بيان التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
	<u>إيضاحات</u>	
٥٠-١٦	٢٥-١	إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن يقدم تقريره السنوي والبيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إن أبرز النتائج الفنية والمالية للمجموعة ملخصة كما يلي :

١- ربح / خسارة السنة:

- * انتهى عام ٢٠١٨ بنبرة إيجابية حيث تعكس النتائج نتيجة التدابير التصحيحية التي اتخذتها الشركة.
- * تمكنت المجموعة من تقليص الخسائر بشكل ملحوظ بنسبة تقارب ٩.٠% من ١٤٠,٥٢ مليون درهم في عام ٢٠١٧ إلى ١٣,٩ مليون درهم لعام ٢٠١٨ .

٢- الأنشطة التأمينية:

- * قامت المجموعة بتخفيض الأقساط المكتتبة في عام ٢٠١٨ بنسبة ٤٩,٤٤ % مقارنة بالعام ٢٠١٧ وانخفض إجمالي الأقساط المكتتبة من ١٠٤,٣١ مليون درهم في عام ٢٠١٧ إلى ٥٢,٧٤ مليون درهم في عام ٢٠١٨.
- * انخفض إجمالي المطالبات المدفوعة من ١٨٤,٩٨ مليون درهم في عام ٢٠١٧ إلى ٧٢,٥٠ مليون درهم في عام ٢٠١٨.
- * سجلت المجموعة صافي خسارة في الاكتتاب بقيمة ١١,٨٠ مليون درهم في عام ٢٠١٨ مقابل ٦٩,٢٠ مليون درهم في عام ٢٠١٧.

٣- أنشطة الاستثمار:

- من الأنشطة الاستثمارية ، تمكنت الشركة من تسجيل دخل إيجابي بقيمة ٨,٦ مليون درهم لعام ٢٠١٨ مقارنة بخسارة ٦١,١٣ مليون درهم في عام ٢٠١٧.

٤- المصاريف الإدارية:

- انخفضت المصاريف التشغيلية المخصصة للتأمين من ٤٤,٢٠ مليون درهم في عام ٢٠١٧ إلى ٣٩,٨٦ مليون درهم في عام ٢٠١٨ ، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مقارنة بعام ٢٠١٧.

تابع تقرير أعضاء مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مبدأ الإستمرارية:

ستستمر المجموعة خلال العام ٢٠١٩ بممارسة التدابير التصحيحية المعتمدة في عام ٢٠١٨ من أجل تصويب أوضاع الشركة و الحفاظ على نمو ثابت.

بالإضافة الى ذلك ، ستقوم الشركة بتبني إصلاحات كبرى من خلال إعادة هيكلة رأس المال لمعالجة الخسائر المتركمة شريطة موافقة الجهات الرقابية المعنية ومساهمي الشركة، مع اتخاذ تدابير صارمة لتنمية الاقسام التشغيلية و الاستثمارية 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 الرئيس رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي وصاحب السمو الشيخ محمد بن زايد آل نهيان ولي عهد أبوظبي وحكام جميع الإمارات الأخرى على قيادتهم الحكيمة ودعمهم الحكيم 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 و موظفي إعادة التأمين والسماسة للشركة على ثقتهم المستمرة ودعمهم المستمر بالإضافة إلى فريق إدارة الشركة وموظفيها على جهودهم المخلصة وتقانيهم.

خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري

رئيس مجلس الإدارة

٢٧ مارس ٢٠١٩

تقرير المدقق المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

امتناع الرأي

تم تكليفنا لتدقيق البيانات المالية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين ش.م.ع وشركاتها التابعة (المجموعة) والتي تشمل على كل من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، 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 نبدى رأي حول البيانات المالية الموحدة المرفقة للمجموعة. نظراً للأمور الهامة المبينة في فقرة أساس الامتناع عن ابداء الرأي في تقريرنا، لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة لتكوين رأي تدقيق حول هذه البيانات المالية الموحدة.

أساس الامتناع عن ابداء الرأي

كما هو مبين في إيضاح (٣) حول البيانات المالية الموحدة، كما في نهاية سنة التقرير، بلغت خسائر المجموعة للسنة ١٣,٩١٧,٩٢٩ درهم، وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٤٠,٩٣٣,٣٩٨ 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 خلال عام ٢٠١٩.

تابع تقرير المدقق المستقل

- انتهت صلاحية شهادات تسجيل المجموعة لدى هيئة التأمين، كما بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة لم يتم بعد تجديدها بعد.
- لا يزال تعليق العمليات من قبل هيئة التأمين مستمر ولغاية تاريخ التقرير، وقد قامت المجموعة بتعيين مستشار خارجي للمساعدة في عملية الخطة التصحيحية.
- لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراضات لدعم مدى ملائمة البيانات المالية الموحدة التي تم إعدادها 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 ٢٠١٨ مبلغ ٧,٤١١,٩٧٧ كغرامات من الهيئة الاتحادية للضريبة نتيجة لعدم التزامها بتوريد التزاماتها من الضريبة، فيما بلغ اجمالي الغرامات لتاريخ التقرير مبلغ ١٨ مليون درهم.
- كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم (١) حول البيانات المالية الموحدة:-
اشتملت البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أصول والتزامات ونتائج الأعمال لشركات تابعة لم يتم تدقيق بياناتها من قبل مدقق مستقل ولم نستطع الوصول بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما إذا كانت نتائج أعمال هذه الشركات قد تؤثر ماديا على نتائج البيانات المالية الموحدة للمجموعة.
- أيضاً الإفصاح عنه في إيضاح رقم (٦) حول البيانات المالية الموحدة:-
تتضمن الاستثمارات العقارية للمجموعة قطعتي أرض بقيمة مدرجة تبلغ ٩٠,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٣ مليون درهم) والتي لم يتم المطور الرئيسي بتحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمرتبطة باستكمال أعمال التطوير، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هناك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

مسائل تدقيق رئيسية

- هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً 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 علماً بأننا لا نبدى رأياً مستقلاً عليها.
- الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين مثل مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة ومخصص مطالبات تحت التسوية ومكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ومخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة ومخصص أخطار غير منتهية، عمليات إعادة تأمين غير مكتسبة كما هو مبين بإيضاح (١٥ و ١٠) 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 إلى عدد من الافتراضات الصريحة والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع واسلوب تسوية المطالبات. بما أن تحديد هذا المخصص يتطلب بالاستعانة بخبرة مقيم خارجي وحيث أنها تشمل على افتراضات هامة واحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات يمثل أهمية كبيرة لتدقيقنا.

تابع تقرير المدقق المستقل

أمور أخرى

- البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة من قبل مدقق آخر وقد قام بالامتناع عن إبداء الرأي على تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره الصادر في ٢٧ مارس ٢٠١٨.

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).

إن رايانا حول البيانات المالية الموحدة لا يتطرق الى المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

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

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 لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي خلاف ذلك.

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الاشراف 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 أساس الامتناع عن إبداء 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 الإمارات 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.

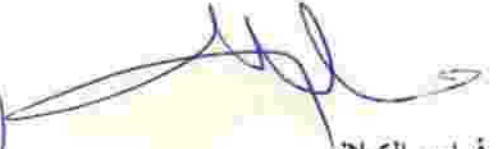
تابع تقرير المدقق المستقل

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




فiras الكيلاني

مدقق حسابات مرخص رقم ٦٣٢

أبوظبي ٢٧ مارس ٢٠١٩

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

بيان أ

بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	الأصول
١,٣١١,٥٢٠	١,٠٧٥,٨٥٠	٥	ممتلكات ومعدات
٣٠٢,٧٩٥,٠٠٠	٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠	٦	ممتلكات استثمارية
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٣٩,١١٠,٤٦٩	٧ (أ)	استثمارات مقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٦٦,٤٢٤,٤٨١	٧ (ب)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة قانونية
٦٦,٤٥٢,٧٩٧	٥٦,٦٠٨,٩١٧	٩	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٨٥,١٦٤,٩٥٧	٥٥,٣٨٦,١٠٨	١٠	أصول عقود إعادة التأمين
٩,٥٤٥,٥٢٤	١٣,٢٨٥,٤٤١	١١	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات تكاليف استحواذ أخرى
٢,٨٢٣,١٥٨	٢٩٤,٦٥٥		ودائع
١٣,٤٥١,٥٦٦	٩,١٣٩,٢٣٥	١٢	النقد والنقد المعادل
٦٣٦,٤١١,٥٥٦	٥٤٨,٢٦٨,٠١٦		مجموع الأصول

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

العضو المنتدب

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 ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

حقوق الملكية والالتزامات		
حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم		
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح
١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢	علاوة إصدار أسهم
(٣٨٣,٤٩٣,٠٩٤)	(٣٩٧,٤١١,٠٢٣)	(خسارة) مترجمة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال المدفوع والصادر
١٥,٠٤٠,٧٤٨	١٨,٧١٢,١٣٥	إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩	إحتياطي قانوني
١١٥,٤٨١,٤٢٥	١٠٥,٢٣٤,٨٨٣	صافي حقوق الملكية - بيان ج
الالتزامات		
١٩٥,٢٧٩,٣٢٥	١٨٧,١٦٧,٢٥٩	١٤ قروض بنكية
٦,٣٦١,٦٢٥	٦,٨٤٩,٥٠٦	إلتزام تعويض ترك الخدمة
١٧٦,١٢٥,١١٦	٩٠,٢٢٣,٩٩٧	١٥ مخصصات فنية
١٣٧,١٢٦,٢٥٦	١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	١٦ ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١,٤١٨,٨١٨	٥٧٣,٠٠٢	إيداعات معيدي التأمين
٥٩٣,٩٩٧	٤٩٩,٨٦١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٠٢٤,٩٩٤	٤,٤٩١,٥٥٢	إيرادات مؤجلة
٥٢٠,٩٣٠,١٣١	٤٤٣,٠٣٣,١٣٣	مجموع الإلتزامات
٦٣٦,٤١١,٥٥٦	٥٤٨,٢٦٨,٠١٦	مجموع حقوق الملكية والالتزامات

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

رئيس الدائرة العامة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
١٠٤,٣٠٧,٥٠٥	٥٢,٧٣٦,١٨٨	٢١ (ج)	إجمالي أقساط مكتتبة
(٣٣,٤٢٠,٤٧٥)	(٢٥,٣٣٣,٩٧٢)		حصة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة
٧٠,٨٨٧,٠٣٠	٢٧,٤٠٢,٢١٦		صافي الأقساط
٤٣,٣٦٢,٣٠٥	٢٨,١٠٣,٢٧٦		التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
١١٤,٢٤٩,٣٣٥	٥٥,٥٠٥,٤٩٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٤٦٢,٢١٠	١,٦٣٢,٣٤٠	٢١ (ج)	العمولات المكتتبة
(١٢,٨٤٢,٣١١)	(٥,٥٩٩,٨٥٤)		مصاريف العمولات
١٠٤,٨٦٩,٢٣٤	٥١,٥٣٧,٩٧٨		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٨٤,٩٧٨,٤١١)	(٧٢,٤٩٩,٨٣٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٩,٢٠٩,٩٥٩	٢١,٠٠٣,٦٧٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات
(١٤٥,٧٦٨,٤٥٢)	(٥١,٤٩٦,١٦٢)		صافي المطالبات المدفوعة
٤٤,٤٣٢,٦٣٠	٢٢,٠٦٢,٨٢٩		التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية
(٢٧,٠٩٠,٢٥٢)	(١٠,٣١٨,٧٣٨)		التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١,٧٢٧,٥٦٨	٢٠,٠٦٥,١٤٥		التغير مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
(٢,٣٠٠,٩٣٠)	(١٠,٧٧١,٦٠٠)		التغير في حصة معيدي التأمين لمطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٧٠٧,٢٨٧	(٧٢٠,٢٣١)		التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير المؤجلة
١,٨١٨,٧٠٣	٨,١٦٩,٠٨٤		التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٣,٣٧٥,٤٨٠)	(٤٦٧,٤٩٤)		التغير في مخصص حصة معيدي التأمين في المخاطر غير المنتهية
(١٢٩,٨٤٨,٩٢٦)	(٢٣,٤٧٧,١٦٧)		صافي المطالبات المتكبدة
(٤٤,٢٠٤,٠٩٠)	(٣٩,٨٦٤,٤٩٥)	١٧	مصاريف التشغيل
(٦٩,١٨٣,٧٨٢)	(١١,٨٠٣,٦٨٤)		صافي خسارة التأمين
(٦١,١٣٣,٠٧٥)	٨,٦٥٥,٠٣٧	١٨	الدخل / (خسائر) المتأتي من الاستثمارات
(١٣٠,٣١٦,٨٥٧)	(٣,١٤٨,٦٤٧)		إجمالي (الخسارة)
(١٠,٣٠٤,١٨١)	(١٠,٧٦٩,٢٨٢)		تكاليف التمويل
(١٤٠,٥٢١,٠٣٨)	(١٣,٩١٧,٩٢٩)		صافي (خسارة) السنة - بيان د
(٠,٣٣٤٦)	(٠,٠٣٣١)	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 بـ

بيان الدخل الشامل الآخر الموحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	
(١٤٠,٥٢١,٠٣٨)	(١٣,٩١٧,٩٢٩)		(خسارة) السنة
			أرباح/ (خسارة) دخل شامل آخر
			(خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
(٤,٨٤٩,٤٩٤)	(٣,١٨٩,٦٧٠)	٧ (ا)	متاحة للبيع
			شطب مخصص إعادة تقييم
	٦,٨٦١,٠٥٧		استثمارات متاحة للبيع
(٤,٨٤٩,٤٩٤)	٣,٦٧١,٣٨٧		أرباح/ (خسارة) شاملة أخرى للسنة
(١٤٥,٣٧٠,٥٣٢)	(١٠,٢٤٦,٥٤٢)		إجمالي (خسائر) شاملة للسنة - بيان جـ

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً أساسياً من هذه البيانات المالية الموحدة

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

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

المجموع	احتياطي قانوني	احتياطي التغير	رأس المال	المقوقع والصادر	خسائر (متر اكمة)	علاوة اصدار السهم	البيان
٢٦٠,٨٥١,٩٥٧	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٩,٨٩٠,٢٤٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٤٢,٩٧٧,٠٥٦)	١,٧٨٨,٤٢٢		حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (معدلة)
(١٤٠,٥٣١,٠٣٨)	---	---	---	(١٤٠,٥٣١,٠٣٨)	---	---	خسارة السنة - بيان ب
(٤,٨٤٩,٤٩٤)	---	(٤,٨٤٩,٤٩٤)	---	---	---	---	(خسارة) شامل آخر السنة - بيان ب
١١٥,٤٨١,٤٢٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٥,١٤٠,٧٤٨	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٨٣,٤٩٣,٠٩٤)	١,٧٨٨,٤٢٢		حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بيان ا (معدلة)
(١٣,٩١٧,٩٢٩)	---	---	---	(١٣,٩١٧,٩٢٩)	---	---	خسارة السنة - بيان ب
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 ا

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 ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

		تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية	
		(خسارة) السنة - بيان ب	
٢٠١٧	٢٠١٨		
(١٤٠,٥٢١,٠٣٨)	(١٣,٩١٧,٩٢٩)		
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية	
		استهلاك ممتلكات ومعدات	
٦٧٣,٦٩٦	٥٦٦,١٠٠		
٢٠,٠٠٤,٠٠٠	(١١,٧٥٢,٨٦٠)		
-----	٣,١١٢,٧٨٩		
-----	٤,١٠٠,٥٠٠		
٥١,٦١٦,٢٧٨	٩,٠٤٦,٦٠٤		
		صافي خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
		(خسائر) // أرباح ناتجة من القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٤,٩٧٨,٦٨٠	(٤,٠١٨,٨٤٠)		
-----	٦,٨٦١,٠٥٧		
(٩,٣٢٩,٤٨٠)	(٦,٦٩٣,٢٨٦)		
(٦,٩٦٥,٨٦٨)	(٧,٦٢١,٧٢٢)		
(٣٢,٤٢١)	(١٩,١٧٧)		
١٠,٢٠٤,١٨١	١٠,٧٦٩,٢٨٢		
(٨٢,٣٩٧)	٧,٧٠١		
١١,١٣٥,٠٦٦	(٤,٣١٥,٠٢٥)		
٩٤٣,١٥٢	٧٤٩,٩١٩		
(٥٧,٣٧٦,١٥١)	(١٣,١٢٤,٨٨٧)		
		التغيرات في مكونات رأس المال العامل	
		النقص في تكاليف استحواذ مؤجلة	
٦,٠٨٤,٧٢١	٢,٥٢٨,٥٠٣		
٣٦,٢٧٨,٥١٦	٢٩,٧٧٨,٨٤٩		
(٩٥,٥٦٠,٣٤٧)	(٨٥,٩٠١,١١٩)		
(٩٢٩,٢٦٦)	(٩٤,١٣٦)		
٢٨,١٠٤,٠٥١	١٤,١٥٨,٩٠٥		
-----	(٣,٧٣٩,٩١٧)		
		النقص في موجودات عقود التأمين	
		(النقص) في مطلوبات عقود التأمين	
		(النقص) في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
		النقص في ذمم مدينة تأمينية وأخرى	
		(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 ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ بـ درهم الإمارات)

٢٠١٧	٢٠١٨	(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل
٢,٨٥٩,٤٠٤	١٦,١٠١,٧٠٠	الزيادة في ذمم دائنة تأمينية وأخرى
(٦٣٢,٥٥٣)	(٨٤٥,٨١٦)	(النقص) في ايداعات تأمين محتجزة
(٣,٦٦٢,٦٩٩)	٤٦٦,٥٥٨	الزيادة/ (النقص) في إيرادات مؤجلة
(٦٦,٨٣٤,٣٢٤)	(٤٠,٦٧١,٣٦٠)	(خسارة) النقد المتولد من العمليات
(٤٢٧,٢٠٥)	(٢٦٢,٠٣٨)	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
(٦٧,٢٦١,٥٢٩)	(٤٠,٩٣٣,٣٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
-----	١٧,٦٠٥,٠٠٠	تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
-----	٨,٨٠٢,٧٥٦	استيعادات استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٨,٨٢٦)	١,٨٥٨,٦٣٣	استيعاد استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٥٢,٢١٠)	(٣٣٨,١٣١)	النقص/ (الزيادة) في ودائع
٦,٩٦٥,٨٦٨	٧,٦٢١,٧٢٢	شراء ممتلكات ومعدات
٩,٣٢٩,٤٨٠	٦,٦٩٣,٢٨٦	توزيعات أرباح مسئلة
٣٢,٤٢١	١٩,١٧٧	صافي إيرادات استثمارات عقارية
٢٨,٩٤٩,٨٩٩	١٣,٢٣٩,٩٧٢	إيرادات فوائد مسئلة
٨٧,٦٩٨	-----	متحصلات بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
٤٥,٠٨٤,٣٣٠	٥٥,٥٠٢,٤١٥	الربح أو الخسارة
-----	-----	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-----	-----	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٨١,٠٨٩)	(٨,١١٢,٠٦٦)	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(٩,٩٣٩,١٧٢)	(١٠,٧٦٩,٢٨٢)	(النقص) في قروض بنكية
(٢٠,٠٢٠,٢٦١)	(١٨,٨٨١,٣٤٨)	تكاليف تمويل
(٤٢,١٩٧,٤٦٠)	(٤,٣١٢,٣٣١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	١٣,٤٥١,٥٦٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال السنة
١٣,٤٥١,٥٦٦	٩,١٣٩,٢٣٥	النقد والنقد المعادل كما في بداية السنة
-----	-----	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 بدينهم الإمارات)

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 ٢٠١٨ على أصول والتزامات ونتائج الأعمال للشركات التابعة التالية :-

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

* لم تبدأ هذه الشركات التابعة عملياتها بعد وانتهت صلاحية رخصتها التجارية ولم يتم تجديدها.

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

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

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

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

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

(١) قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) والتعديلات على هذه المعايير للمرة الأولى خلال الفترة المشمولة بالتقرير التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٨:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية

- حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية - الاعتراف والقياس). حيث المعيار بالكامل يقارن كدليل بشأن (التصنيف والقياس، التدني في القيمة، ومحاسبة التحوط، وإلغاء الاعتراف).
- قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهجاً جديداً لتصنيف الأصول المالية، والذي يعتمد على نموذج الأعمال الذي يحافظ على استخدام الأصل أو طبيعة التدفق النقدي.
- تم تقديم نهج جديد لنموذج العمل يسمح بتصنيف بعض الأصول المالية ضمن القيمة العادلة المصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر "ضمن شروط معينة.
- إن المتطلبات المتعلقة بالالتزامات المالية مرحلة في أغلبها دون تغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ومع ذلك، تم إجراء بعض التغييرات على القيمة العادلة للالتزامات المالية لمعالجة مخاطر الائتمان الخاصة.
- قدم المعيار الجديد نموذج انخفاض القيمة (خسائر ائتمانية متوقعة) لقياس الأصول المالية.
- يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على نمودجا جديد لمحاسبة التحوط والتي تتوافق مع المعالجة المحاسبية وأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة، بالإضافة إلى أن تعزيز الإفصاح سيقدم معلومات أفضل عن إدارة المخاطر وتأثير محاسبة التحوط على البيانات المالية.
- تم ترحيل متطلبات إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية الصادرة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء.

- حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية - الاعتراف والقياس). حيث المعيار بالكامل يقارن كدليل بشأن (التصنيف والقياس، التدني في القيمة، ومحاسبة التحوط، وإلغاء الاعتراف).
- قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نهجاً جديداً لتصنيف الأصول المالية، والذي يعتمد على نموذج الأعمال الذي يحافظ على استخدام الأصل لأوطبيعة التدفق النقدي.
- تم تقديم نهج جديد لنموذج العمل يسمح بتصنيف بعض الأصول المالية ضمن القيمة العادلة المصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر "ضمن شروط معينة.
- إن المتطلبات المتعلقة بالالتزامات المالية مرحلة في أغلبها دون تغيير في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. ومع ذلك، تم إجراء بعض التغييرات على القيمة العادلة للالتزامات المالية لمعالجة مخاطر الائتمان الخاصة.
- قدم المعيار الجديد نموذج انخفاض القيمة (خسائر ائتمانية متوقعة) لقياس الأصول المالية.
- يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) على نمودجا جديد لمحاسبة التحوط والتي تتوافق مع المعالجة المحاسبية وأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة، بالإضافة إلى أن تعزيز الإفصاح سيتم تقديم معلومات أفضل عن إدارة المخاطر وتأثير محاسبة التحوط على البيانات المالية.
- تم ترحيل متطلبات إلغاء الاعتراف بالأصول والالتزامات المالية الصادرة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩).
- يحدد المعيار نمودجا من خمس خطوات للاعتراف بالإيراد:
- تعريف العقود مع العملاء.
- تعريف ماهية الأداء التنفيذي المنفصل.
- تحديد سعر المعاملة في العقد.
- توزيع سعر المعاملة لكل التزام تنفيذي منفصل.
- تعريف الإيراد عند تحقق الالتزام التنفيذي المنفصل.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

- التغييرات الرئيسية الناتجة عن التطبيق الحالي للمعيار على الشكل التالي:
 - أي سلع أو خدمات مجمعة متميزة يجب الاعتراف بها بشكل منفصل، وأي خصومات أو حصومات على قيمة العقد توزع بشكل عام على جميع بنود العقد.
 - قد يتم الاعتراف بالايرادات بشكل مبكر عن المعايير الحالية إذا كان العائد يختلف لأي سبب على سبيل المثال (الحوافز، الخصومات، مكافآت الأداء، حقوق الامتياز ونجاح المخرجات ، الخ) يجب الاعتراف بالحد الأدنى للمبالغ إذا لم تكن عرضة لخطر الانعكاس.
 - النقطة التي يمكن عندها الاعتراف بالايراد يمكن تحويلها: بعض الايراد المعترف به حالياً عند نقطة زمنية محددة، في النهاية العقد يمكن الاعتراف بها خلال مدة العقد والعكس صحيح.
 - هناك قواعد جديدة معينة على التراخيص، الضمانات والرسوم المسبقة الغير قابلة للاسترداد وترتيبات إرسالية على سبيل المثال لا الحصر.
 - زيادة متطلبات الإفصاح.
 - لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية - تفسير رقم ٢٢ - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة
- يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي يستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند الغاء التثبيت بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه بالتثبيت الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعة المقدمة. فيجب على المنشأة تحديد تاريخ المعاملات لكل دفعة أو استلام دفعات مقدمة وهذا التفسير ليس له أي تأثير على البيانات المالية للمجموعة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ - تنقئ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى -
إلغاء الإعفاءات قصيرة الأجل للجهات التي تنقئ المعايير للمرة الأولى
التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٤-٢٠١٦، تم إلغاء الإعفاءات قصيرة الأجل لم تخدم الغرض المقصود منها. هذه التعديلات لا تحمل أي تأثير على البيانات المالية لعمليات المجموعة.
التعديلات التالية للمعايير تؤثر على السنة الحالية دون تأثير على نشاط المجموعة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ - تحويلات الممتلكات الاستثمارية.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ و تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ - تصنيف وقياس معاملات الدفع المستندة إلى أساس الأسهم.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة ومشاريع مشتركة -
توضح أن قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هو الاستثمار عن طريق تحسين اختيار الاستثمار في دورة ٢٠١٤-٢٠١٦ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

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

يطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

- المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار. ١ يناير ٢٠١٩
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية - التعديلات المتعلقة بالأصول المالية القابلة للدفع مع تعويض سلبي. ١ يناير ٢٠١٩
- معيار المحاسبة الدولي ١٩ - منافع الموظفين - التعديلات المتعلقة بتعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. ١ يناير ٢٠١٩
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة - التعديلات المتعلقة بالمكتسبات طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. ١ يناير ٢٠١٩

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

١ يناير ٢٠١٩	تعديلات لجنة التفسير رقم ٢٣ - عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.
١ يناير ٢٠٢٠	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال - تعديلات لتعريف الأعمال.
١ يناير ٢٠٢٠	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ - تعريف المواد.
١ يناير ٢٠٢١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين.
غير محدد	تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصل بين المستثمر والمجموعة الزميلة أو مشروع مشترك.

٣- مبدأ الاستمرارية

(أ) خلال فترة التقرير، قامت المجموعة بتقديم الخطة التصحيحية لهيئة التأمين وبانتظار 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 نَقم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية واستبعاد الأصول.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

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

(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 لمحفظة استثمارات المجموعة على مراحل مختلفة خلال السنة الحالية، مع تنفيذها بالكامل.

نظراً لعدم الامتثال لتعليمات و متطلبات هيئة التأمين، لا يزال تعليق عمليات المجموعة مستمر من قبل هيئة التأمين.

(ج)

تكدت المجموعة خسارة بمبلغ ١٣,٩١٧,٩٢٩ درهم وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٤٠,٩٣٣,٣٩٨ درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

ترى 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 استراتيجيات 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.

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.

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

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

* 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 الاعتبارية، نتيجة للإجراءات المحققة المبينة أعلاه، فإن الإدارة لديها توقعها معقولة بأن المجموعة لديها خطة وموارد كافية للتغلب على هذه التحديات والاستمرار في العمل في المستقبل المنظور.

يعتمد هذه الاستنتاج بشكل خاص على قدرة المجموعة على تنفيذ 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 الموحد إلى القيمة القابلة للاسترداد، واعداد مخصصات لأي التزامات اضافية قد تطرأ، وإعادة تصنيف الأصول والالتزامات غير المتداولة كأصول والتزامات متداولة.

٤- أهم السياسات المحاسبية

(أ) الإطار العام لإعداد البيانات المالية الموحدة

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

(ب) بيان التوافق

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

(ج) أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة استناداً إلى طريقة التكلفة التاريخية باستثناء بعض الفئات الأخرى من الأصول والأدوات المالية (التي تعتبر ضرورية) التي تم قياسها/تقييمها باستخدام طرق أخرى غير طريقة التكلفة التاريخية. وستذكر السياسات المحاسبية الهامة أدناه.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

ممتلكات ومعدات

(د)

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي الموحد بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة، يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل 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
4 سنوات	معدات مكتبية وديكورات
4 سنوات	معدات وملحقات الحاسب الآلي
5 سنوات	سيارات

ويتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل الموحد، ويتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة والقيم المتبقية وطريقة الاستهلاك في كل نهاية سنة، لاحتساب آثار التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي.

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي الموحد عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد، في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة. عند ظهور أي مؤشرات بتدني القيمة، يتم احتساب قيمة التدني بالرجوع إلى إيضاح 4 (و).

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

ممتلكات استثمارية

(هـ)

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

(3) **تدني 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 تدني قيمة هذه الأصول. في حالة ظهور أي مؤشرات تدني، فيتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول لتحديد مدى خسائر التدني، إن وجدت، وهي القيمة التي تتجاوز بها القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي الموحد قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الأصل العادلة ناقص تكاليف البيع وقيمة المنفعة في الأصل أيهما أكبر. القيمة العادلة للأصل هي القيمة التي من الممكن تبادل الأصل عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التدني مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد، إلا في حالة أن الأصل ذو العلاقة مسجل بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر التدني كتدني في إعادة التقييم.

عند عكس خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي الموحد بالقيمة المعدلة التقديرية للقيمة القابلة للاسترداد ولكن يجب أن لا تزيد قيمة الزيادة نتيجة عكس خسائر التدني عن قيمة التكلفة التاريخية المستهلكة في حالة عدم الاعتراف بالانخفاض في السنوات السابقة. ويتم الاعتراف بخسائر عكس الانخفاض مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

(ز) **الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو الربح والخسارة**

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد، ولا يسمح بتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الاحتفظ بها للمناجزة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الموحد.

يعتمد تصنيف الإستثمارات على الغرض من الأصول المالية وتعتمد في الوقت الذي تم فيه الاعتراف المبدئي.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

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 المناجرة والتي تعني بالاحتفاظ بها مقابل البيع في المستقبل القريب، الأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة يتم تقييمها 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، على 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، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في سنة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الاعتراف بالتدني، يتم عكس قيمة خسائر التدني المعترف بها سابقاً من خلال الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه عكس القيمة التي يظهر بها الإستثمار في تاريخ عكس تدني القيمة تكلفة الإطفاء الممكن تسجيلها في حال لم يتم الاعتراف بخسائر التدني.

أما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، الانخفاض المعترف به سابقاً في الربح أو الخسارة، لا يتم عكسها من خلال الربح أو الخسارة، فيتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة بخسائر التدني في دخل شامل آخر موحد.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

(ط) الأصول المالية

تُصنف الأصول المالية إلى الفئات التالية: إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI) وإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) والقروض والذمم والنقد والنقد المعادل. يتم تصنيف الأصول المالية بالاعتماد على طبيعتها وهدفها وتحدد بتاريخ الاعتراف المبذلي.

- النقد والنقد المعادل

تشمل النقدية النقد في الصندوق وحسابات جارية لدى البنوك غير مقيدة الاستخدام، ويتمثل بند النقد المعادل في جميع الإستثمارات عالية السيولة جاهزة للتحويل إلى نقد، والتي تكون عرضة لنسبة قليلة من المخاطر الناتجة من تغيرات القيمة.

- ذمم تأمينية

يتم الإفصاح عن الذمم التأمينية بصافي القيمة القابلة للتحقق. وعندما يكون من غير الممكن تحصيل ذمة تأمين، فإنه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتقد القيم المستردة من المخصص لاحقاً للمبالغ التي تم شطبها سابقاً في حساب المخصصات، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة التي يظهر بها حساب المخصصات في بيان الربح أو الخسارة الموحد.

- القروض والذمم

تتضمن القروض والذمم على ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى، ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط. أرصدة مدينة أخرى يتم تحديدها بصافي القيمة القابلة للتحقق. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

(ي) الاحتياطي القانوني

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

(ك) الالتزامات المالية

تتضمن الإلتزامات المالية كلاً من قروض بنكية وذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى. ذمم تأمينية والتي ليس لها دفعات ثابتة أو محددة والتي لم يتم تسعيرها في سوق نشط، وأرصدة دائنة أخرى يتم تحديدها بالتكلفة. والقيمة الدفترية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة العادلة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بدينهم الامارات)

تكاليف الاقتراض

(ل)

تتضمن تكاليف الاقتراض الفوائد على الاقتراض وإطفاء الخصومات والعلاوات على الاقتراض وإطفاء التكاليف الإضافية المتكبدة عند إعداد عمليات الاقتراض والنفقات المالية على عقود التأجير التمويلية. يتم اعتبار تكاليف الاقتراض كمصروفات في السنة التي تم تكبدها.

الالتزام تعويض ترك الخدمة

(م)

يحتسب التزام تعويض ترك الخدمة للموظفين والعاملين بالمجموعة وفقاً لقانون العمل والعمال بدولة الإمارات العربية المتحدة.

الإعتراف بالإيرادات

(ن)

الإعتراف 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 (الالتزام العام).

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

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 المتكبدة 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 المتكبدة 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. إن المنافع التي تستحق للمجموعة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الإعراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم المجموعة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر انخفاض القيمة. إذا اكن هناك دلالات كافية على انخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم المجموعة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر انخفاض 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.

اللتزامات عقود التأمين

يتم إعداد اللتزامات 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 اللتزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي الموحد ويتم تقديرها باستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. يتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥ يوماً لتوزيع الأقساط المكتسبة نسبياً على مدى سنة التغطية لجميع بنود الأعمال، ما عدا البحري والتي يتم احتسابها بنسبة ٢٥% من إجمالي التأمين والهندسة التي يتم احتسابها على أساس الزيادة اليومي وفقاً للسياسة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة (ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

إن حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة يتم إدراجها ضمن أصول عقود التأمين في البيانات المالية 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 الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة المطالبات.

- الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم تسجيل الذمم الدائنة والمدينة عند استحقاقها بما فيها الالتزامات من أو إلى الوكلاء، الوسطاء وحاملي عقود التأمين.

في حال وجود مؤشر على وجود خسائر في انخفاض 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.

(س) 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 مركز 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.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

ويجب الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال السنة، أو في بيانات مالية موحدة سابقة في بيان الربح أو الخسارة الموحد في السنوات التي ظهرت خلالها.

(ع) 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.

(ف)

قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد 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.

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 يجيب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة 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 للفترة السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة 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 إدراجها تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

- إختبار كفاية الإلتزام

بنهاية كل سنة تقرير يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية التزامات عقود التأمين. تقود المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

قامت الإدارة بتقدير إمكانية تحصيل ذمم تجارية وفقاً لخبرات الإدارة السابقة والوضع الإقتصادي الحالي وقامت الإدارة أيضاً بأخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٥- **ممتلكات ومعدات**

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

التكلفة	معدات	مكتبة وديكورات	الحاسب الآلي	سيارات	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إضافات	حقوق	٢٣,٠٩١	٢٢٠,٠٤٠	٩٥,٠٠٠	٣٣٨,١٣١
		(٢,٩٦٤)	---	(١٧,٠٠٠)	(١٩,٩٦٤)
		٦,٩٨٥,٦١٤	٦,٩٥٥,٢٩٩	٩٤٤,٠٢٦	١٤,٨٨٤,٩٣٩

الاستهلاك المتراكم

كما في ١ يناير ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
محصول خلال السنة - إيضاح ١٧	متعلق بالحقوقات	٢,٩٥٤	---	(١٤٦,٩١٠)	(٥٦٦,١٠٠)
		(٦,٦٣٨,٤٢٨)	(٥,٩٥٨,٣٣٦)	(٦٥٨,٤٨٨)	(١٣,٢٥٥,٢٥٢)
		٢,٩٨٥,٦١٤	٦,٩٥٥,٢٩٩	(٧٩٦,٠٨٩)	(١٣,٨٠٩,٠٨٩)

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٢٧,٠٥٩	٢٤٩,٩٠٤	٧٧٦,٩٢٣	٦٧٨,٠٠٩	٢٠٧,٥٣٨	١,٣١١,٥٢٠
				١٤٧,٩٣٧	١,٠٧٥,٨٥٠

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 ٢٠١٨	١٥٢,٦٩٠,٠٠٠	١٥٠,١٠٥,٠٠٠	٣٠٢,٧٩٥,٠٠٠
إعادة تقييم	١٤٢,٣٦٠	١١,٦١٠,٥٠٠	١١,٧٥٢,٨٦٠
حذوفات	-----	(١٧,٦٠٥,٠٠٠)	(١٧,٦٠٥,٠٠٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٥٢,٨٣٢,٣٦٠	١٤٤,١١٠,٥٠٠	٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠

(ب) (١) تمثل الممتلكات الاستثمارية القيمة العادلة لقطع الأراضي بأجمالي قيمة ١٥٢,٨ مليون درهم ومباني بقيمة ١٤٤,١ مليون درهم مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي، العين والمصفح.

(٢) تتضمن الممتلكات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة ٩٠,٤ مليون درهم، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٣ 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 ٢٠١٨ وفقاً للتقييم الذي قام به اثنين من المقيمين المستقلين، الذين ليسوا لهم صلة بالمجموعة. المقيمين هم أعضاء في المعهد الملكي للمحاسبين، ولهم مؤهلات وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات العلاقة.

(د) تم رهن مبنى بقيمة مدرجة بمبلغ ١٤٤,١ مليون درهم 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)

٧-

استثمارات مالية

(أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(١) يتألف هذا البند مما يلي :-

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٨,٨٧٥,٤٢٩	٣٩,١١٠,٤٦٩
١١,٢١١,١١٠	-----
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٣٩,١١٠,٤٦٩

أسهم غير مدرجة

أسهم مدرجة

المجموع - بيان أ

(٢)

إن التغيرات في الاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال السنة كانت على النحو التالي :-

٢٠١٧	٢٠١٨
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٦٠,٠٨٦,٥٣٩
-----	(٨,٨٠٢,٧٥٧)
-----	(٣,١١٢,٧٨٩)
-----	(٥,٨٧٠,٨٥٤)
(٤,٨٤٩,٤٩٤)	(٣,١٨٩,٦٧٠)
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٣٩,١١٠,٤٦٩

القيمة العادلة كما في ١ يناير

حذوفات

شطب استثمارات

محول لاستثمارات من الربح والخسارة

(النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بيان ب

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر - بيان أ

(ب)

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

(١)

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

٢٠١٧	٢٠١٨
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	٨٢,٩٢١,٨٦٢
(٢٨,٩٤٩,٨٩٩)	(١٣,٢٣٩,٩٧٢)
(٤,٩٧٨,٦٨٠)	٤,٠١٨,٨٤١
-----	(٤,١٠٠,٥٠٠)
-----	٥,٨٧٠,٨٥٤
(٥١,٦١٦,٢٧٨)	(٩,٠٤٦,٦٠٤)
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٦٦,٤٢٤,٤٨١

القيمة العادلة كما في ١ يناير

محصلات من استيعادات خلال السنة

الخسائر المتحققة من الاستيعادات

شطب استثمارات

محول من استثمارات من خلال الربح والخسارة

(النقص) في القيمة العادلة في بيان

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 الإمارات)

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١٣٨,٣٤٧,٩٧٩	١٠٤,٧٩٨,٨٨٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٦٦٠,٤٢٢	٧٣٦,٠٦٢	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤٣,٠٠٨,٤٠١	١٠٥,٥٣٤,٩٥٠	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 ٣٩ مليون درهم وذلك بالرجوع إلى التقييم العادل بناءً على المعلومات المالية للسنة السابقة نتيجة لعدم توفر معلومات مالية حديثة.

٨- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٩- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
٥٢,٣٠٠,٥٥٣	٤٤,٣٢٧,٧٣٣	مستحق من حاملي بوالص تأمين
٢٦,٢٠٥,٢٩٧	١٨,٩٤٤,٥٢٧	مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٤,٨٦٥,٣٤٣	١٥,٩٤٠,٠٢٨	مستحق من وسطاء التأمين و الوكلاء
٩٣,٣٧١,١٩٣	٧٩,٢١٢,٢٨٨	المجموع - إيضاح ٩ (ب)
(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة - إيضاح ٩ (ج)
٦٦,٤٥٢,٧٩٧	٥٦,٦٠٨,٩١٧	الصافي - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢٠١٧	٢٠١٨	ب) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تأمينية:-
١٣,٦٢٤,١٢٣	٤,٠٠٢,٢٤٧	١- ٣٠ يوم
١٨,٣٩٨,٤٦٢	١٢,٩٤٨,٦٣١	٣١- ٩٠ يوم
١٧,٠٦٣,٧٥٣	٧٩٦,٢٧٢	٩١- ١٢٠ يوم
١٧,٧٢٦,٤٥٩	١٣,٦٤٢,٢٣٤	١٢٠- ٣٦٥ يوم
٢٦,٩١٨,٣٩٦	٤٧,٨٢٢,٩٠٤	أكثر من ٣٦٦ يوم
٩٣,٧٣١,١٩٣	٧٩,٢١٢,٢٨٨	المجموع - إيضاح ٩ (أ)

تقوم المجموعة بالتعامل مع عدد من العملاء داخل دولة الإمارات العربية المتحدة. ويتركز مبلغ ٢٨,٤٣٥,٨٩١ درهم والذي يمثل ما نسبته ٣٥,٨٩% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٦,٤١٤,٧٦٥ درهم، ٣٨,٨٥%, خمسة عملاء).

٢٠١٧	٢٠١٨	ج) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة:
(١٧,٨٣٤,٨٧١)	(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	يتألف هذا البند مما يلي:-
(٩,٨١١,١٣٨)	(٩٧١,٣٠٥)	كما في ١ يناير
٧٢٧,٦١٣	٥,٢٨٦,٣٣٠	محمل خلال السنة - إيضاح ١٧
(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	رد مخصص - إيضاح ١٨
		كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

٢٠١٧	٢٠١٨	١٠- أصول عقود إعادة التأمين
١٦,٢٦٢,٦٣٥	٨,٠٤١,٥٨٥	يتألف هذا البند مما يلي:-
٥٨,٣٥٢,٨٢٧	٤٨,٠٣٤,٠٨٩	مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
١٠,٠٨٢,٠٠٠	(٦٨٩,٥٦٦)	مخصص مطالبات تحت التسوية
٤٦٧,٤٩٥	-----	مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٨٥,١٦٤,٩٥٧	٥٥,٣٨٦,١٠٨	مخصص المخاطر غير المنتهية
		الصافي - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينار إماراتي)

١١ - ذمم مدينة أخرى ومدفوعات

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

تأمينات وذمم مدينة أخرى

مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى - إيضاح ١١ (ب)

ذمم إيجارات

مصاريف مدفوعة مقدما

ضريبة القيمة المضافة - مدينة

الصافي - بيان أ

٢٠١٧	٢٠١٨
١٤,٢٣٣,١١٣	١٤,١٨٠,٢٨٤
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)
٤,٠٤٣,٢٩٠	٦,٨٠٠,٨٥٢
١,٤٨٨,١١٤	١,٤١٤,٨٥٧
---	١,٠٧٩,٤٤١
٩,٥٤٥,٥٢٤	١٣,٢٨٥,٤٤١

(ب) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

كما في ١ يناير

محمل خلال السنة

كما في ٣١ ديسمبر - إيضاح ١١ (أ)

٢٠١٧	٢٠١٨
(٨,١٣٨,٤٥٢)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)
(٢,٠٥١,٥٤١)	---
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)

١٢ - النقد والنقد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:-

نقد في الصندوق

حسابات جارية

المجموع - بيان أ، د

٢٠١٧	٢٠١٨
٨٤,٢٠٠	٨٤,٢٠٠
١٣,٣٦٧,٣٦٦	٩,٠٥٥,٠٣٥
١٣,٤٥١,٥٦٦	٩,١٣٩,٢٣٥

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

١٣- رأس المال المدفوع والصادر

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به:

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

المخصص والصادر والمدفوع بالكامل:

٢٠١٧	٢٠١٨
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠

٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

(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 إصدار أسهم منحة الى المبلغ الأقصى.

١٤- قروض بنكية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

المجموع	الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
١٥٤,٩٤٠,٠٠٢	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٣٧,٠٩٩,٦٨٠
٣٢,٢٢٧,٢٥٧	-----	٣٢,٢٢٧,٢٥٧
١٨٧,١٦٧,٢٥٩	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	٦٩,٣٢٦,٩٣٧
١٨٤,٩٤٠,٠٠٠	١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٧٤,٣١٦	-----	٧٤,٣١٦
١٠,٢٦٥,٠٠٩	-----	١٠,٢٦٥,٠٠٩
١٩٥,٢٧٩,٣٢٥	١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	٤٠,٣٣٩,٣٢٥

قرض لأجل ١

حساب بنكي مكشوف

المجموع كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ - بيان أ

قرض لأجل ١

قرض لأجل ٢

حساب بنكي مكشوف

المجموع كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٧ - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

(ب) قرض لأجل ١

يمثل قرض لأجل ١ من بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع البنك لإعادة هيكلة القرض السابق للمجموعة التي 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 آيبور + 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).
- السنة 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 المصنّف ضمن ممتلكات استثمارية وبقيمة عادلة ١٤٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٢,٥ 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 ٢٠١٨ مبلغ ٢٢,٢٢٧,٢٥٧ درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٢٦٥,٠٠٩ درهم).

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

١٥- مخصصات فنية

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٤,٣٦٦,١٨٥	١٨,٠٤١,٨٥٩	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٧٧,٦٤٣,٩٨٢	٥٥,٥٨١,١٥٣	مخصص مطالبات تحت التسوية
٣١,٩٣٧,١٠٥	١١,٨٧١,٩٩٤	مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٢,١٢٢,٧٧٤	٢,٨٤٣,٠٠٥	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة
١٠,٠٥٥,٠٧٠	١,٨٨٥,٩٨٦	مخصص أخطار غير منتهية
١٧٦,١٢٥,١١٦	٩٠,٢٢٣,٩٩٧	المجموع - بيان أ

١٦- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٦,١١٤,٥٤٤	٤٩,٤٦١,٧٥٦	مطلوبات لحاملي الوثائق
٢٩,٥٦٧,٣٣٩	٤٠,١٨٧,٨١٦	مطلوبات لشركات التأمين
١٨,٥٩٩,٣٦٣	١٥,١٠٣,٩٠٣	مطلوبات من وسطاء التأمين والوكلاء
١٨,٠٣٤,٠٣٦	١٨,٠٣٣,٥٤٦	توزيعات أرباح مستحقة
١٤,٨١٠,٩٧٤	٢٣,٩٤٨,٤٩٣	مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى
	٦,٤٩٢,٤٤٢	ضريبة القيمة المضافة - دائنة
١٣٧,١٢٦,٢٥٦	١٥٣,٢٢٧,٩٥٦	المجموع - بيان أ

١٧- مصاريف التشغيل

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٤,٥١١,٦٩٧	٢٢,٥٦٠,٥٣٧	رواتب ومزايا مرتبطة بها
٢,٦٥٧,٥٠٣	٢,٣٤٣,٢٩٠	مصاريف إيجارات
٦٧٣,٦٩٦	٥٦٦,١٠٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٦٥,٣١٢	٧٠٣,٠٧٠	رسوم ورخص
١١,١٨٣,٠٣٠	٩٧١,٣٠٥	ديون مشكوك في تحصيلها (بالصافي) - إيضاح ٩ (ج)
	٧,٤١١,٩٧٧	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٤,٥١٢,٨٥٢	٥,٣٠٨,٢١٦	مصاريف متنوعة
٤٤,٢٠٤,٠٩٠	٣٩,٨٦٤,٤٩٥	المجموع - بيان ب

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢٠- إدارة المخاطر

توجه المجموعة وتدير المخاطر المالية المتعلقة بعملياتها ونشاطاتها التجارية. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الائتمان ومخاطر سعر الفائدة ومخاطر سعر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

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

أ) مخاطر التأمين

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

مجموعة عقود التأمين والتي تنطبق عليها نظرية الاحتمالات للتسعير والتخصيص تكون أهم المخاطر التي تواجه المجموعة هي أن تتجاوز المبالغ المدفوعة لتسديد المطالبة والفوائد الأخرى المتعلقة بها قيمة التزامات التأمين المدرجة. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار 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 استعمال 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 تقل احتمالات التأثير المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت المجموعة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

وتدير المجموعة هذه المخاطر من خلال إستراتيجية التأمين وأعمال إعادة التأمين المناسبة والتعامل مع المطالبات بشكل فعال وعملي. وتهدف إستراتيجية المجموعة على أن تكون مخاطر التأمين متنوعة وموزعة من حيث المبالغ والصناعة والمناطق الجغرافية. لدى المجموعة حدود لمبالغ وأنواع المخاطر التي تم إختيارها.

ب) مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:-

- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الاتحادي 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 التزامات عقود التأمين. يجب الاحتفاظ 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 إلزمت به خلال السنة. تقوم المجموعة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من استمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال السنة.

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

٢٠١٧	٢٠١٨	
١١٥,٤٨١,٤٢٥	١٠٥,٢٣٤,٨٨٣	مجموع حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(ج) مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان عدم قدرة الجهات الأخرى المدينة للمجموعة على تسديد إلتزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للمجموعة.

المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للمجموعة وهي على النحو التالي :-

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين - إيضاح ٩.
- المبالغ المستحقة من البنوك من حسابات البنوك والودائع - إيضاح ١٢.

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

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

تتبنى المجموعة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية من أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تخفيف الخسارة التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على سداد تلك الإلتزامات. تقوم المجموعة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر 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 والموافقة عليها من قبل الإدارة بشكل سنوي.

يتم الاستعانة 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 البوليصة. يتم الأخذ في عين الاعتبار الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الاعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الاحتفاظ 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 الائتمانية 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 ب درهم الامارات)

تعرض المجموعة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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.

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
استثمارات مصنفة من خلال	-----	٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩
الدخل الشامل الآخر			
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة			
من خلال الربح والخسارة	٦٦,٤٢٤,٤٨١	-----	٦٦,٤٢٤,٤٨١
ودیعة قانونیة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمينیة وأرصدة مدينة أخرى	٥٦,٦٠٨,٩١٧	-----	٥٦,٦٠٨,٩١٧
حصة معدي التأمين في			
المطالبات تحت التسوية	٤٨,٠٣٤,٠٨٩	-----	٤٨,٠٣٤,٠٨٩
ذمم مدينة أخرى ومنفوعات	١٣,٢٨٥,٤٤١	-----	١٣,٢٨٥,٤٤١
النقد والنقد المعادل	٩,١٣٩,٢٣٥	-----	٩,١٣٩,٢٣٥
المجموع	٢٠٣,٤٩٢,١٦٣	٣٩,١١٠,٤٦٩	٢٤٢,٦٠٢,٦٣٢

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر	-----	٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٦٠,٠٨٦,٥٣٩
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٨٢,٩٢١,٨٦٢	-----	٨٢,٩٢١,٨٦٢
وديعة قانونية	١٠,٠٠٠,٠٠٠	-----	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى	٦٦,٤٥٢,٧٩٧	-----	٦٦,٤٥٢,٧٩٧
حصة معدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	٥٨,٣٥٢,٨٢٧	-----	٥٨,٣٥٢,٨٢٧
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات النقد والنقد المعادل	٩,٥٤٥,٥٢٤	-----	٩,٥٤٥,٥٢٤
	١٣,٤٥١,٥٦٦	-----	١٣,٤٥١,٥٦٦
المجموع	٢٤٠,٧٢٤,٥٧٦	٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٣٠٠,٨١١,١١٥
الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
قروض بنكية	٤٠,٣٣٩,٣٢٥	١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	١٩٥,٢٧٩,٣٢٥
إلتزام تعويض ترك الخدمة	-----	٦,٣٦١,٦٢٥	٦,٣٦١,٦٢٥
مخصص اجمالي مطالبات تحت التسوية	٧٧,٦٤٣,٩٨٢	-----	٧٧,٦٤٣,٩٨٢
ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى	١٣٧,١٢٦,٢٥٦	-----	١٣٧,١٢٦,٢٥٦
المجموع	٢٥٥,١٠٩,٥٦٣	١٦١,٣٠١,٦٢٥	٤١٦,٤١١,١٨٨

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

Male habua ds ju

الأمم المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدارهم الامارات)

۲۱- معلومات قطاعیه

(١) تعمل المجموعة للأغراض الشخصية من خلال قطاعي أعمال الأساتين.

الاستثمارات وتشمل الاستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسهم، القابلة للتداول والودائع البنكية لدى البنوك والمحافظ الاستثمارية مدارة خارجياً ولوارق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

يُنبأ لي تحليل الإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً للقطاع الأعمال:-

المجموع		البيانات والتشري		البيانات	
Y	X	Y	X	Y	X
27,137,740	13,023,070	10,776,710	04,368,028	10,776,710	04,368,028
130,021,028	13,023,070	10,776,710	04,368,028	10,776,710	04,368,028
130,021,028	13,023,070	10,776,710	04,368,028	10,776,710	04,368,028

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

ب) فيما يلي تحليل لأصول و البراهين المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال :-

[illegible]

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمدة.

(ج) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.

كما يلي تحليل لإبرارات المجموعة المصنفة حسب الأبرارات الرئيسية لأقسام التأمين:-

٢٠١٧	٢٠١٨	اسم السيارات
٢٦,١٧٣,٩٨١	٧,٥٢٣,٣٥٤	اسم الهندسة
٥,٠٠٢,٤٧٤	١,٣٩٣,٥٣٠	اسم الحريق والحوادث العامة
٢٤,٠٤٢,١٤٤	١٦,٧٩١,٧٥٧	اسم البحري والطيران
١,٤٨٥,٦٩٣	١,٤٤٩,١٩٧	اسم خدمات الموظفين والطاقم
٥١,٠٦٤,٤٧٣	٢٧,٢١٠,٦٩٠	مجموع - بيان ب
١٠٧,٧٦٩,٧٩٥	٥٤,٣٦٨,٥٢٨	

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

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

٢٢- التزامات طارئة

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠١٧	٢٠١٨
٢,١٩٨,٠٠٠	٩,١٩٧,٩٢٩

كفالات بنكية

٢٣- أرقام المقارنة

خلال العام الحالي قررت المجموعة تعديل حساب احتياطي إعادة تقييم ممتلكات استثمارية و تعديله في حساب الخسائر المتراكمة. وفيما يلي تلخيص تأثير التعديل على البيانات المالية :

قبل ٢٠١٧

كما سجلت سابقا	إعادة بيان	كما في إعادة بيان
١١,٧٣٦,٨٤١	(١١,٧٣٦,٨٤١)	-----
(٣٩٥,٢٢٩,٩٣٥)	١١,٧٣٦,٨٤١	(٣٨٣,٤٩٣,٠٩٤)
(٣٨٣,٤٩٣,٠٩٤)	-----	(٣٨٣,٤٩٣,٠٩٤)

بيان المركز المالي

احتياطي إعادة تقييم ممتلكات استثمارية

خسائر متراكمة

المجموع

٢٤- عام

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

٢٥- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية الموحدة من مجلس إدارة المجموعة والمخولين بالتوقيع لإصدارها في اجتماعهم المؤرخ في ٢٧ مارس ٢٠١٩.