دار التأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جدول المحتويات

	الصفحة
تقرير رئيس مجلس الإدارة	١-٢
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة	٣
بيان المركز المالي المرحلي الموجز	٤
بيان الدخل المرحلي الموجز	٥
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز	٦
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز	٧
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز	٨
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة	٩-٣٩

دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C - ش.م.ع

تقرير رئيس مجلس الإدارة عن الربع الأول المنتهي في 31 مارس 2020

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني أن استعرض أمامكم البيانات المالية المرحلية الموجزة لدار التأمين (ش.م.ع)، كما جاءت في 31 مارس 2020، ونتائج عملياتها خلال الأشهر الثلاثة الأولى والمنتهية في 31 مارس 2020.

سجلت دار التأمين صافي ربح قدره 3.14 مليون درهم إماراتي، خلال الأشهر الثلاثة الأولى والمنتهية في 31 مارس 2020 .

بدأ عام 2020 على نحو متسارع، حيث ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة، خلال الأشهر الثلاثة الأولى من عام 2020، لتبلغ قيمتها 95.98 مليون درهم إماراتي، وهو أعلى بنسبة 18.90% من إجمالي الأقساط المكتتبة للعام الماضي والتي بلغت 80.65 مليون درهم إماراتي. كما شهدت صافي أقساط التأمين المكتسبة، خلال الربع الأول من عام 2020، ارتفاعاً ملحوظاً بلغ 25.65%، مقارنة بالعام الماضي، لتحقق 52.58 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ41.84 مليون درهم إماراتي في الربع الأول من عام 2019.

من ناحية أخرى، سجلت صافي المطالبات المتكبدة خلال الربع الأول من عام 2020، ارتفاعاً كبيراً لتسجل 37.35 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ 23.54 مليون درهم إمارتي خلال الفترة نفسها من العام الماضي. يأتي ذلك كنتيجة لتغير طبيعة البرامج التأمينية ودمج بعضها ببعض، مما أدى إلى ارتفاع الطلب على بعض هذه البرامج . لذا تعمل الإدارة على بذل الجهد المطلوب من أجل إعادة التوازن لهذه البرامج المدمجة فيما يتبقى من العام الجاري. ونتيجة لذلك، فقد بلغ صافي دخل الاكتتاب، خلال الربع الأول من عام 2020، ارتفاعاً بنسبة 8.61%، ليصل إلى 14.95 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ13.77 مليون درهم في الفترة نفسها خلال العام الماضي.

وجاء تأثير "كوفيد 19" بالتزامن مع الانخفاض الحاد في أسعار النفط، مما أدى إلى تراجع أداء الأسواق المحلية والعالمية، وجميع الأصول ذات المخاطر بشكل عام. وكنتيجة لذلك، سجل النشاط الاستثماري، خلال الربع الأول من عام 2020، انخفاضاً طفيفاً بلغت قيمته 0.69 مليون درهم إماراتي مقارنة بـ1.84 مليون درهم إماراتي، في الفترة نفسها خلال العام الماضي. إلى جانب تسجيل انخفاض ملحوظ في إجمالي الإيرادات الشاملة، والتي تعتبر ذات طبيعة مؤقتة ومتغيرة.

ونظل متفائلين تجاه قدرة وأداء الأسواق المحلية والعالمية وأسواق الأسهم والسندات، على أن تعاود الارتفاع مرة أخرى، خلال النصف الثاني من عام 2020، بعد تكيف العالم مع الحقائق والوقائع المرتبطة بفترة ما بعد ظهور "كوفيد 19".

وقد جاءت النفقات الإدارية والعامة لتتماشى مع ميزانية الانفاق المعتمدة، ولذا نستمر في الحفاظ على هذا التوازن للتأكد من ضبط النفقات العامة والإدارية، وفقاً للموازنه المعتمدة. أيضا فإن السيولة المالية الخاصة بالشركة قد بلغت 18.86% كقيمة صافي النقد وما يعادله، حتى 31 مارس 2020. كما حقق إجمالي قائمة المركز المالي 3.19 ضعف إجمالي حقوق المساهمين، مما يعد مؤشراً إيجابياً على تطور ونمو الشركة في المستقبل القريب.

لا يزال من المبكر تقييم وتحديد الآثار المترتبة على ظهور "كوفيد 19" فيما يتعلق بأداء الشركة خلال المتبقي من عام 2020. ومن المحتمل أن نشهد انخفاضاً في اتجاهات المطالبات، مما يعوض عن انخفاض حجم الأعمال في جميع الخطوط. لذا فإن استراتيجيتنا تتمثل في التنافس على أساس توفير منتجات مبتكرة ذات جودة عالية، كما ينصب تركيزنا على تحسين خدماتنا الرقمية

دار التأمين ش.م.ع: ص.ب ١٢٩٩٢١، أبوظبي، ا.ع.م؛ هاتف: ٤٤٤ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+؛ فاكس: ٤٠٠ ٤٩٣٤ (٢) ٩٧١+
Insurance House P.S.C: P.O. Box 129921, Abu Dhabi, U.A.E; Tel: +971 (2) 4934 444; Fax: +971 (2) 4934 400
Public Joint Stock Company and the share capital is AED 118, 780,500 شركة مساهمة عامة برأس مال وقدره ١١٨،٧٨٠،٥٠٠ درهم إماراتي

دار التأمين
INSURANCE HOUSE
P.S.C - ش.م.ع

بجميع خطوط الأعمال. إلى جانب المضي قدماً من أجل تحقيق أرباح عبر أنشطة التأمين الأساسية، مما يتيح تحسين الخدمات الرقمية المقدمة وتطويرها، وتحسين تقنيات تأمين المخاطر، بالإضافة إلى تعزيز عمليات إدارة المطالبات.

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة،

محمد عبدالله جمعة القبيسي
رئيس مجلس الإدارة
أبوظبي
20 أيّار، 2020

جرانت ثورنتون

An instinct for growth™

جرانت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الكمالة
مكتب ١١٠١، الدور ١١
شارع الشيخ زايد الأول، الخالدية
ص.ب. ٤١٢٥٥
أبوظبي

هاتف ٩٧٥٠ ٦٦٦ ٢ ٩٧١+
فاكس ٩٨١٦ ٦٦٦ ٢ ٩٧١+

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة
إلى مساهمي شركة دار التأمين ش.م.ع.

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وكلٍّ من البيان المرحلي الموجز للدخل و البيان المرحلي الموجز للدخل الشامل الآخر و البيان المرحلي الموجز للتغيرات في حقوق الملكية و البيان المرحلي الموجز للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، " مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيئ يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة اشهر المنتهية وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "*التقارير المالية المرحلية*".

جرانت ثورنتون

جرانت ثورنتون للمحاسبة والمراجعة المحدودة
P.O.Box: 41255
Abu Dhabi - U.A.E.
GRANT THORNTON
Audit And Accounting Limited

جـرانـت ثـورنتـون

فاروق محمد
سجل رقم: ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
٢٠ مايو ٢٠٢٠

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	إيضاح	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأصول			
ممتلكات ومعدات	٤	٤١,٦٩٠,٢٨٠	٤٠,٠٠٨,٠٤٣
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٥٠,٠٣٤,١٤٩	٥٩,٩٩٦,٢٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥	١٠,٩٣٩,٣٣١	١٣,٦٠٧,٢٦٧
وديعة قانونية	٦	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمين مدينة	٧	٩٦,٩٥٧,٨٠٩	٦٧,٥٥٢,١٩٩
أصول عقود معيدي التأمين	١٣	٧٤,١٣٧,٨٤٨	٤٦,١٠٩,٤٥٩
ذمم مدينة آخرى ومبالغ مدفوعة مقدما	٨	٢٨,٣٤٠,٦٢٠	٢٦,١١٦,٣٣٦
النقدية ومافي حكمها	٩	٧١,٦٢٨,٠٨٨	٧٤,٩٦٤,٢٢٥
إجمالي الأصول		٣٧٩,٧٢٨,١٢٥	٣٣٤,٣٥٣,٧٨٥
حقوق الملكية والالتزامات للمساهمين			
رأس المال و الاحتياطات			
رأس المال	١٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
المستوى الأول لرأس المال	١٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(١٠,٨٣٥,٥٩٢)	(٨,٩٢٠,٧٤٣)
المكافآت المقترحة من مجلس الإدارة		-	١,٤٥٤,٩٥٥
التغير التراكمي في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٩,٠٩٦,٥٧٢)	٨٦٥,٥٣٥
إحتياطي قانوني	١٠	٥,٢٠٣,٠٨٧	٥,٢٠٣,٠٨٧
إجمالي حقوق الملكية للمساهمين		١١٩,٠٥١,٤٢٣	١٣٢,٣٨٣,٣٣٤
الالتزامات			
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	١١	٢,٨٨٠,٥٧٢	٢,٧٧٧,٦٦٢
إلتزامات التأمين			
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة اخرى	١٢	٥٥,٦٠٤,٠١٨	٤٥,٤٥١,٧٢٢
الاحتياطيات الفنية			
احتياطي اقساط غير مكتسبة	١٣	١٢٨,٧٤٢,٦٦٩	٩٤,٨٨٩,٩٩٣
احتياطي مطالبات تحت التسوية	١٣	٤٧,٨٢٤,١٧١	٣٣,٧٩١,٥٠٦
احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٣	٢٣,٨٩٨,٧٧٩	٢٣,٤٧٧,٥١٤
احتياطي مصروفات تعديل الخسائر غير المخصصة	١٣	١,٧٢٦,٤٩٣	١,٥٨٢,٠٥٤
إجمالي الاحتياطيات الفنية		٢٠٢,١٩٢,١١٢	١٥٣,٧٤١,٠٦٧
إجمالي الإلتزامات		٢٦٠,٦٧٦,٧٠٢	٢٠١,٩٠٧,٤٥١
إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات		٣٧٩,٧٢٨,١٢٥	٣٣٤,٣٥٣,٧٨٥

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٠ وتم إعتمادها بالنيابة عنهم من قبل:

السيد/ محمد القبيسي
رئيس مجلس الإدارة

السيد/ محمد عثمان
الرئيس التنفيذي

إن الإيضاحات من ١ – ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان الدخل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
إجمالي أقساط مكتتبة	١٩	٩٥,٨٩٤,١٨١	٨٠,٦٤٩,٤٨١
أقساط معيدي التأمين		(٢٧,٧٤٦,٧٤٠)	(٢٣,٤٥٠,٢٠٥)
حصة معيدي التأمين من الأقساط المتنازل عنها		(٢,٦٨٠,٠٩٣)	(٣,٤٣١,٤٤٠)
صافي الأقساط		٦٥,٤٦٧,٣٤٨	٥٣,٧٦٧,٨٣٦
صافي المحول لإحتياطي أقساط غير مكتسبة		(١٢,٨٩١,٧٣٤)	(١١,٩٢٥,٧٩٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٥٢,٥٧٥,٦١٤	٤١,٨٤٢,٠٤٣
العمولات المكتسبة		٥,٠٣٢,٠٧٣	٣,٣٧٤,٨٢٤
العمولات المدفوعة		(٦,٥٤١,٢١٢)	(٤,٠٠٢,٢٠٩)
إجمالي إيرادات الإكتتاب		٥١,٠٦٦,٤٧٥	٤١,٢١٤,٦٥٨
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٤٧,٥٨٥,٤٣١)	(٣٦,٩٩١,٩٦٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات وخسائر التسوية		١٧,٧٦٥,٦٥٦	١١,٧٨٦,٨٢٢
صافي المطالبات المدفوعة		(٢٩,٨١٩,٧٧٥)	(٢٥,٢٠٥,١٤٠)
(الزيادة) / النقص في احتياطي المطالبات القائمة		(١٤,٠٣٢,٦٦٥)	٤٤٢,١٨٥
الزيادة / (النقص) في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		٨,٠٣٤,٩٥٥	(٨٥٥,٥٠٦)
(الزيادة) / النقص في احتياطي مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها - بالصافي		(١,٣٨٨,٧٧٣)	١,٩٦٩,١٥٠
(الزيادة) / النقص في احتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة – صافي		(١٤٤,٤٣٩)	١١٠,٤٧٥
صافي المطالبات المتكبدة		(٣٧,٣٥٠,٦٩٧)	(٢٣,٥٣٨,٨٣٦)
إيرادات اكتتاب أخرى		٣,١٧٥,٩٦٠	٢٣٢,٢١٥
مصاريف الاكتتاب والتعامل مع المطالبات الأخرى		(١,٩٣٨,٦٧١)	(٤,١٣٩,٩٧١)
صافي إيرادات الإكتتاب		١٤,٩٥٣,٠٦٧	١٣,٧٦٨,٠٦٦
(خسائر) / إيرادات الاستثمار - بالصافي	١٤	(٦٨٩,٧٦١)	١,٧٧٦,٢٠٤
إيرادات الاستثمارالعقاري – بالصافي		-	٥٩,٧٤٣
إيرادات أخرى		١٨,٣١٥	-
مجمل الدخل		١٤,٢٨١,٦٢١	١٥,٦٠٤,٠١٣
مصروفات عمومية وإدارية	١٥	(١١,١٤٠,٨٣٠)	(١٠,٢٥٣,٨٦١)
صافي ربح الفترة		٣,١٤٠,٧٩١	٥,٣٥٠,١٥٢
العائد على السهم			
ربح السهم الأساسي والمخفض	١٦	٠,٠٣	٠,٠٥

إن الإيضاحات من ١ – ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
صافي ربح الفترة		**٣,١٤٠,٧٩١**	٥,٣٥٠,١٥٢
(خسائر) / الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة			
صافي (الخسارة) / الربح غير المحققة من الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – أدوات ملكية	٥	**(٨,٨٨٥,٦٧٠)**	١,٩٣٧,٠٥١
البنود التي يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة			
صافي الخسارة غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	٥	**(١,٠٧٦,٤٣٧)**	-
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة		**-**	(٨٣٩,٠٠٠)
مجموع (خسائر) / الدخل الشامل للفترة		**(٦,٨٢١,٣١٦)**	٦,٤٤٨,٢٠٣

شركة دار التأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة

بيان التغييرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	رأس المال درهم إماراتي	المستوى الأول لرأس المال درهم إماراتي	الخسائر المتراكمة درهم إماراتي	المكافآت المقترحة من مجلس الإدارة درهم إماراتي	إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات درهم إماراتي	الاحتياطي القانوني درهم إماراتي	إجمالي حقوق الملكية درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مدقق)	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(٨,٩٢٠,٧٤٣)	١,٤٥٤,٩٥٥	٨٦٥,٥٣٥	٥,٢٠٣,٠٨٧	١٣٢,٣٨٣,٣٣٤
صافي ربح خلال الفترة	-	-	٣,١٤٠,٧٩١	-	-	-	٣,١٤٠,٧٩١
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	(٩,٩٦٢,١٠٧)	-	(٩,٩٦٢,١٠٧)
مستحق قسيمة المستوى الأول لرأس المال	-	-	(٣٠٩,٣٧٥)	-	-	-	(٣٠٩,٣٧٥)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعلنة	-	-	(٤,٧٥١,٢٢٠)	-	-	-	(٤,٧٥١,٢٢٠)
دفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	-	-	٤,٩٥٥	(١,٤٥٤,٩٥٥)	-	-	(١,٤٥٠,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**١١٨,٧٨٠,٥٠٠**	**١٥,٠٠٠,٠٠٠**	**(١٠,٨٣٥,٥٩٢)**	**-**	**(٩,٠٩٦,٥٧٢)**	**٥,٢٠٣,٠٨٧**	**١١٩,٠٥١,٤٢٣**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مدقق)	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	-	(١٩,٠٢٦,٠٣٦)	-	(٤,٢٤٢,٧٣٠)	٣,٥٨٦,٤٧٠	٩٩,٠٩٨,٢٠٤
المستوى الأول لرأس المال	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المعلنة	-	-	(١,١٨٧,٨٠٥)	-	-	-	(١,١٨٧,٨٠٥)
صافي ربح الفترة	-	-	٥,٣٥٠,١٥٢	-	-	-	٥,٣٥٠,١٥٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	(٨٣٩,٠٠٠)	-	١,٩٣٧,٠٥١	-	١,٠٩٨,٠٥١
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٥,٧٠٢,٦٨٩)	-	(٢,٣٠٥,٦٧٩)	٣,٥٨٦,٤٧٠	١١٩,٣٥٨,٦٠٢

إن الإيضاحات من ١ – ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

	إيضاح	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح الفترة		٣,١٤٠,٧٩١	٥,٣٥٠,١٥٢
تعديلات على البنود غير النقدية:			
اهلاك الممتلكات والمعدات	٤	٤٨٤,٠٩٧	٣٥٩,٨٠٨
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	١٤	٢,٦٦٧,٩٣٦	١١٠,٤٢٩
أرباح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة		-	(١٦٤,٤٢٧)
ايراد الفوائد والتوزيعات	١٤	(١,٩٧٨,١٧٥)	(١,٧٢٢,٢٠٦)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١١	١٢٣,٠٥٥	٢٠٨,٤٢٩
عكس الخسائر الائتمان المتوقعة	١٥	(٥٣٩,٥٥٢)	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل		٣,٨٩٨,١٥٢	٤,١٤٢,١٨٥
التغير في رأس المال العامل			
ذمم وأقساط تأمين مدينة		(٢٨,٨٦٦,٠٥٨)	(٢٩,٤٨٩,٧٥٨)
أصول عقود معيدي التأمين		(٢٨,٠٢٨,٣٨٩)	(١٥,٢٥٧,٣٦١)
المخصصات الفنية		٤٨,٤٥١,٠٤٥	٢٥,٥١٦,٨٥٠
ذمم مدينة أخرى ومبالغ مدفوعة مقدماً		(٣,٩٤٧,٢٤٩)	(٣,٩٨٨,٠٦٩)
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة آخرى		٥,٤٠١,٠٧٦	١٣,٢٩٦,٦٥٥
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		(٣,٠٩١,٤٢٣)	(٥,٧٧٩,٤٩٨)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للعاملين	١١	(٢٠,١٤٥)	-
مكافأة أعضاء مجلس الادارة		(١,٤٥٠,٠٠٠)	(٨٣٩,٠٠٠)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		(٤,٥٦١,٥٦٨)	(٦,٦١٨,٤٩٨)
الأنشطة الإستثمارية			
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	٤	(٤٤٣,٣٦٩)	(٣٠,٩٥٨)
شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥	-	(٥,١٠١,٣٠٢)
متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	٥	-	٣,٠٩٥,٢٧٦
توزيعات الأرباح والفوائد المحصلة		١,٩٧٨,١٧٥	١,٧٢٢,٢٠٦
صافي التدفقات الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية		١,٥٣٤,٨٠٦	(٣١٤,٧٧٨)
الأنشطة التمويلية			
المستوى الأول لرأس المال		(٣٠٩,٣٧٥)	١٥,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات الأرباح المدفوعة		-	(١,١٨٧,٨٠٥)
صافي التدفقات (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة التمويلية		(٣٠٩,٣٧٥)	١٣,٨١٢,١٩٥
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		(٣,٣٣٦,١٣٧)	٦,٨٧٨,٩١٩
النقدية وما في حكمها في بداية الفترة		٧٤,٩٦٤,٢٢٥	٥٨,٩٨٦,٦٧٢
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٩	٧١,٦٢٨,٠٨٨	٦٥,٨٦٥,٥٩١

إن الإيضاحات من ١ –٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١. النشاط والشكل القانوني

شركة دار التأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة مسجلة ومدرجة في إماراة أبوظبي – الإمارات العربية المتحدة وتمارس نشاطها في تقديم جميع فئات حلول التأمين غير التأمين على الحياة طبقاً لقانون الشركات التجاري الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، وتأسست بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ ومارست نشاطها بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١١ وتمارس الشركة نشاطها من خلال المكتب الرئيسي في أبوظبي وفروعها في السمحة ودبي- شارع الشيخ زايد و دبي- الخليج التجاري والشارقة والمصفح ومحوي وعالم السيارات.

أسهم الشركة العادية مسجلة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

المكتب المسجل للشركة صندوق بريد رقم ١٢٩٩٢١ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تقدم الشركة مجموعة من المنتجات والخدمات التي تشمل ولا تنحصر في تأمين الحوادث والمسؤولية المدنية وتأمين النقل البري والبحري والجوي والتأمين ضد المخاطر والتأمين الصحي و تامين آبار البترول والغاز البرية والبحرية والخدمات المتعلقة بها.

٢. معلومات عامة

٢,١ بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" والمصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية وبالامتثال لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الامارات العربية المتحدة.

في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة التعليمات المالية لشركات التأمين والتي دخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. الشركة ممتثلة مع اللوائح المالية لشركات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

٢,٢ أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي والذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للشركة .

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بإستثمارات الأوراق المالية في البيانات المالية المرحلية الموجزة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ليست بالضرورة مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة على أساس يتفق مع السياسات والتقديرات المحاسبية المتبعة في البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فيما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠٢٠.

٢. معلومات عامة (تابع)

٢.٣ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية

المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة في ٢٠٢٠

تصريحات أخرى

إن التصريحات المحاسبية الأخرى التي أصبحت فعالة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ وتم تبنيها لم يكن لها تأثير كبير على النتائج المالية للشركة أو وضعها.

- تعريف المواد - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي ١ عرض البيانات المالية ومعيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية
- تعريف العمل - تعديلات على دمج الأعمال للمعيار الدولي للتقارير المالية ٣
- تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (التعديلات المتعلقة بقضايا الاستبدال المسبق في سياق إصلاح IBOR)
- المعيار المحاسبي الدولي ٢٨ - الفوائد طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨)

ليس لهذه التعديلات تأثير كبير على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

المعايير التي لم يتم تطبيقها بعد ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل الشركة

معيار المحاسبة	العنوان	تاريخ التطبيق
معيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٣

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد المعيار المذكور أعلاه في السياسات المحاسبية للشركة للسنة الأولى التي تبدأ بعد تاريخ تطبيق المعيار. تم إعداد المعلومات المتعلقة بالمعيار الجديد والذي لم يتم تفعيله بعد في البيان ادناه. تقوم إدارة الشركة حاليًا بتقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على بياناتها المالية.

فيما يلي ملخص لطبيعة وتأثير التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تبنيها للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.

نطاق المعيار

يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ على جميع أنواع عقود التأمين (اي الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين وغيرهم), بغض النظر عن الجهة التي تصدرهم، وكذلك على بعض الضمانات والأدوات المالية ذات ميزات المشاركة التقديرية, سيتم تطبيق بعض استثناءات للنطاق.

الاعتراف و قياس وعرض عقود التأمين

الهدف العام للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٧ هو توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة وثباتا لشركات التأمين.

٢. معلومات عامة (تابع)

٢.٣ المعايير، والتفسيرات، والتعديلات على المعايير الحالية(تابع)

الاعتراف و قياس وعرض عقود التأمين (تابع)

على عكس متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ ، والتي تعتمد إلى حد كبير على جمع السياسات المحاسبية المحلية السابقة ، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ نموذجًا شاملاً لعقود التأمين ، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ هو النموذج العام ، يستكمل بـ:

- تعديل محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)
- نهج مبسط (نهج تخصيص قسط التأمين) أساسا للعقود قصيرة الأجل.

الملامح الرئيسية للنموذج المحاسبي الجديد لعقود التأمين هي كما يلي:

- قياس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية ، التي تتضمن تسوية واضحة للمخاطر ، أعيد قياسها في كل فترة إبلاغ (التدفقات النقدية للوفاء)
- هامش خدمة تعاقدية (CSM) مساوٍ ومعاكس لأي مكسب واحد في التدفقات النقدية للوفاء بمجموعة من العقود، وهو ما يمثل الربح غير المكتسب لعقود التأمين ليتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة خلال فترة الخدمة (أي، فترة التغطية)
- يتم تعديل بعض التغييرات في القيمة الحالية المتوقعة للتدفقات النقدية المستقبلية مقابل CSM وبالتالي يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة خلال فترة الخدمة التعاقدية المتبقية.
- سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو في الدخل الشامل الآخر ، والذي يتم تحديده من خلال السياسات المحاسبية
- عرض إيرادات التأمين ومصاريف خدمات التأمين في بيان الدخل الشامل على أساس مفهوم الخدمات المقدمة خلال الفترة
- لا يتم تقديم المبالغ التي سيحصل عليها حامل الوثيقة دائمًا ، بغض النظر عما إذا كان الحدث المؤمن عليه (مكونات الاستثمار غير المميزة) في بيان الدخل ، ولكن يتم الاعتراف بها مباشرةً في المركز المالي
- يتم عرض نتائج خدمات التأمين (الإيرادات المكتسبة بعد خصم المطالبات المتكبدة) بشكل منفصل عن إيرادات أو مصروفات تمويل التأمين
- إفصاحات واسعة النطاق لتوفير معلومات عن المبالغ المعترف بها من عقود التأمين وطبيعة ومدى المخاطر الناشئة عن هذه العقود

الانتقال

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ساري المفعول لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ ، مع أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر ، شريطة أن يطبق الكيان أيضًا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في أو قبل التاريخ الذي يطبق فيه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تخطط الشركة لاعتماد المعيار في تاريخ السريان المطلوب وهي بصدد تقييم التأثير المحتمل على البيانات المالية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

٣.١ العرف المحاسبي

تم إعداد هذه البيانات المالية باستخدام أسس القياس المحددة من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية لكل نوع من الأصول، والإلتزامات، والإيرادات والمصروفات. أسس القياس موضحة بمزيد من التفاصيل في السياسات المحاسبية.

٣.٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض فى القيمة. يتم احتساب الإهلاك على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.

معدلات الإهلاك المستخدمة القائمة على العمر الإنتاجي المقدر للأصول كالتالي:

	السنوات
أجهزة الكمبيوتر والبرمجيات	٣–٤
معدات مكتبية وديكور	٤
السيارات	٤
المباني	٣٠

تتم مراجعة تقديرات قيم الأصول المتبقية وتقديرات العمر الإنتاجي، وتعديلها عند الاقتضاء، في نهاية كل سنة.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل من خلال مقارنة المتحصلات الناتجة عن الاستبعاد مع القيمة الدفترية للأصول ويتم تسجيله ضمن الأرباح والخسائر.

٣.٣ أقساط

تعكس الأقساط الإجمالية المكتتبة المبالغ المعترف بها خلال العام لحملة الوثائق أو شركات التأمين الأخرى لعقود التأمين وتستبعد أي رسوم ومبالغ أخرى محسوبة على أساس الأقساط. يتم التعرف على هذه عند اكتمال عملية الاكتتاب.

تشمل الأقساط أي تعديلات فيما يتعلق بالعمل المكتوب في الفترات المحاسبية السابقة. يتم إثبات الجزء المكتسب كإيراد. يتم الحصول على الأقساط من تاريخ إرفاق المخاطر على مدار فترة التعويض ويتم احتساب الأقساط غير المكتسبة باستخدام الأساس التالي.

٣.٤ احتياطي الأقساط غير المكتسب

يمثل احتياطي الأقساط غير المكتسبة (UPR) ذلك الجزء من الأقساط المكتسبة ، إجمالي إعادة التأمين ، والمتعلق بفترة التأمين التي تلي تاريخ بيان المركز المالي ويتم حسابه بشكل رئيسي باستخدام طريقة خطية تعتمد على الفترة القائمة من تاريخ البيان المركز المالي حتى تاريخ استحقاق البوليصة بناءً على التقديرات الاكتوارية التي تم الحصول عليها من الخبير الاكتواري المستقل وفقًا للوائح المالية لشركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين ، الإمارات العربية المتحدة.

٣,٥ المطالبات

تتضمن المطالبات المتكبدة المطالبات الفعلية والتكاليف الأخرى ذات الصلة المدفوعة والمتكبدة خلال الفترة والحركة في المطالبات القائمة. يتم الإعتراف بتكاليف معالجة المطالبة عند تسجيل المطالبات.

وبسبب الشكوك المتضمنة في عمليات استرداد المطالبات غير- السيارات، لا يتم الاعتراف بحقوق الإنقاذ وحقوق الاستبدال إلا في وقت الاسترداد الفعلي. وبالنسبة للاستردادات المتعلقة بالمطالبات المتعلقة بالمحركات، يحتسب المبلغ المسترد في وقت تسجيل المطالبات.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٥ المطالبات (تابع)

مخصص المطالبات المعلقة يمثل قيم التسوية المقدرة لجميع المطالبات المخطر بها، ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقدير كل حالة على حدة. يتم تصنيف جزء معيدي التأمين تجاه المطالبات القائمة كأصول عقود إعادة تأمين ويتم إظهارها كأصول متداولة في بيان المركز المالي.

٣,٦ مخصص المطالبات المستحقة وغير مبلغ عنها

يتم تكوين مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات اكتوارية من خلال خبير أكتواري مستقل طبقاً للتعليمات المالية لشركات التامين الصادرة من قبل هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣,٧ احتياطي مصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة

يتم تكوين مخصص لمصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها ضمن الإلتزامات في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات خبير أكتواري مستقل طبقاً للوائح المالية لشركات التامين والمصدرة من قبل هيئة التأمين بالإمارات العربية المتحدة.

٣,٨ مخصص احتياطي المخاطر غير المنتهية

يمثل احتياطي المخاطر غير المنتهية (URR) الجزء من العلاوة اللاحقة لتاريخ التقرير وحيث يتوقع أن يكون القسط غير كافٍ لتغطية المطالبات والمصروفات وهامش الربح المعقول.

٣,٩ اختبار كفاية الإلتزامات

في نهاية كل سنة مالية، يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطالبات عقود التأمين متضمناً مخصص المطالبات المستحقة. ويتضمن ذلك مقارنة التقديرات الحالية لجميع التدفقات النقدية التعاقدية المرفقة بهذه المطالبات بقيمها الدفترية. تتضمن تقديرات التدفقات النقدية التعاقدية تكاليف معالجة المطالبات المتوقعة والمبالغ المستردة من أطراف ثالثة. يتم تحميل أي عجز في القيمة الدفترية على بيان الدخل من خلال إنشاء مخصص للخسائر الناتجة عن اختبار كفاية الالتزام.

٣,١٠ أقساط إعادة التأمين

تسجل أقساط إعادة التأمين في الفترة المحاسبية ذاتها التي تم فيها تسجيل أقساط التأمين المباشرة ويتم احتساب الجزء غير المكتسب باستخدام طريقة خطية بما يتوافق مع اتفاقيات إعادة التأمين السارية.

٣,١١ أصول إعادة التأمين

يتم تقييم المبالغ القابلة للاسترداد بموجب عقود إعادة التأمين لتحديد الاضمحلال في القيمة في تاريخ كل بيان مركز مالي. يتم اعتبار هذه الأصول مضمحلة إذا كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث وقع بعد الاعتراف المبدئي بأن الشركة قد لا تسترد جميع المبالغ المستحقة وأن يكون للحدث تأثير قابل للقياس بشكل موثوق على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين.

٣,١٢ الأدوات المالية

أ) الاعتراف , القياس الأولي و إلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالأصول والإلتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية ويتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة للأدوات غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة والمرتبطة بالحصول على الأداة المالية أو إصدارها. يتم الاعتراف بالمشتريات والمبيعات للأدوات المالية العادية في التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل أي تاريخ العملية التجارية.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٢ الأدوات المالية (تابع)

ب) التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية

تقوم الشركة بتصنيف أصولها المالية إلى الفئات التالية لأغراض القياس اللاحق:

١) الأصول المالية بالتكلفة المطفأة

الأصول المالية بالتكلفة المطفأة هي الأصول المالية التي:

- نموذج عمل الشركة هو الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية; و
- تسفر الشروط التعاقدية عن تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تتكون فقط من دفعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

تقاس هذه الأصول بعد التحقق المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص الاضمحلال في القيمة. يتم حذف الخصم حيث يكون تأثيره غير جوهري.

تدرج هذه الأصول ضمن الأصول المتداولة باستثناء فترات الاستحقاق التي تزيد عن ١٢ شهراً بعد نهاية فترة التقرير والتي يتم تصنيفها كأصول غير متداولة.

تشتمل الأصول المالية بالتكلفة المطفأة على الودائع القانونية والنقد والنقد المعادل والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة ومعظم الذمم المدينة الأخرى.

٢) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة القيام باختيار لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حدة) لتصنيف الاستثمارات في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بتصنيف الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الاستثمار في الأسهم بغرض المتاجرة.

قياس القيمة العادلة

تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في سوق الأسهم عند إقفال الأعمال بتاريخ بيان المركز المالي بالنسبة للاستثمارات المتداولة في الأسواق المالية المنظمة. يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بالأخذ في الاعتبار مدخلات السوق القابلة للملاحظة والبيانات المالية غير القابلة للملاحظة للشركات المستثمر فيها.

أرباح أو خسائر القياس اللاحق

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم إدراجها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن حقوق الملكية. عند استبعاد الأصل، لا تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر من احتياطي حقوق الملكية إلى بيان الدخل، ولكن تتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المحتجزة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٢ الأدوات المالية (تابع)

٣) أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL)

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تحدد المجموعة استثمارًا غير محتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (FVTOCI) عند االاعتراف المبدئي.

يتم قياس أدوات الدين التي لا تطابق معايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسار' بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يجوز تحديد أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل القياس أو الاعتراف بالتضارب الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر وفق أسس مختلفة.

تتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم تعد معايير التكلفة المطفأة مستوفاه. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، مع إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في الإيضاح ٥.

ج) التصنيف والقياس اللاحق للإلتزامات المالية

تتكون الإلتزامات المالية من المبالغ المستحقة لأطراف ذات علاقة ومعظم الذمم الدائنة الأخرى.

تقاس الإلتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

د) انخفاض قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة ;و
- التزامات قروض صادرة
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزيد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولي ، في حين يتم قياس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٢ الأدوات المالية (تابع)

د) انخفاض قيمة الأصول المالية (تابع)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاس على النحو التالي:

- الأصول المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه العجز النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).
- الأصول المالية التي تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة في حالة سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها ;و
- عقود الضمان المالي: المدفوعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشركة استردادها.

ه) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والإلتزامات المالية ويتم إدراج صافي المبلغ في بيان المركز المالي فقط عندما يكون هناك حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ المعترف بها وهناك نية للتسوية على أساس صافي أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

و) محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذجًا جديدًا لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر توافقاً مع كيفية قيام الكيانات بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

ز) الغاء الاعتراف

يتم ترحيل متطلبات إلغاء الإعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتم إلغاء تحقق الأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمكافآت الجوهرية المتعلقة به. يتم إلغاء الالتزام المالي عند إطفائه.

٣,١٣ الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل هذه مبالغ مستحقة من وإلى وسطاء التأمين وإعادة التأمين وحاملي عقود التأمين.

إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية لذمم التأمين المدينة وفقا لذلك وتعترف بخسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٤ مزايا الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بتكلفة مزايا الموظفين قصيرة الأجل (تلك المستحقة الدفع في غضون ١٢ شهرا بعد تقديم الخدمة مثل الإجازات المدفوعة الأجر والمكافآت) في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين لكامل المبلغ المستحق عن فترات خدماتهم و حتى تاريخ التقرير وفقا لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة ويقيد كبند منفصل تحت الالتزامات غير المتداولة.

يستند استحقاق مكافئات نهاية الخدمة على رواتب الموظفين وطول مدة الخدمة، مع اتمام الحد الأدنى من فترة الخدمة على النحو المحدد في قانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتم تسجيل التكاليف المتوقعة لهذه المكافآت على مدى فترة الخدمة.

٣,١٥ معاملات العملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدرهم الإماراتي وفقا لأسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملات. يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية بالعملات الأجنبية بتاريخ بيان المركز المالي إلى الدرهم الإماراتي وفقا لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تسجيل الفروقات الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

لا يتم تحويل البنود غير النقدية في نهاية السنة ويتم قياسها بالتكلفة التاريخية (يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة) باستثناء البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة والتي يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

٣,١٦ المخصصات ، الالتزامات المحتملة والأصول المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما تؤدي الالتزامات الحالية والتي هي ناتجة عن حدث سابق إلى تدفق للموارد الاقتصادية من الشركة مع امكانية تقدير المبالغ بشكل يعتمد عليه، وقد يظل توقيت أو مقدار التدفق غير مؤكد. وينشأ الالتزام حالي عن وجود التزام قانوني أو استنتاجي ناتج عن أحداث سابقة.

يتم قياس المخصصات على أساس النفقات المقدرة المطلوبة لتسوية الالتزام الحالي استنادا إلى الأدلة الأكثر موثوقية المتاحة بتاريخ التقرير، بما في ذلك المخاطر والشكوك المرتبطة بهذا الالتزام. وعندما يكون هناك عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد احتمالية أن يكون هناك تدفق نقدي خارجي مطلوب للتسوية من خلال النظر في فئة الالتزامات ككل. يتم خصم المخصصات إلى قيمها الحالية عندما تكون القيمة الزمنية للنقود جوهرية.

يتم الاعتراف بأي تعويضات قد تكون الشركة متأكدة تقريباً من تحصيلها من طرف ثالث فيما يتعلق بالالتزام كأصل منفصل ولايجوز أن يتجاوز هذا الأصل مبلغ المخصص ذي الصلة.

تتم مراجعة جميع المخصصات في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية.

وفي الحالات التي يعتبر فيها التدفق المحتمل للموارد الاقتصادية نتيجة للالتزامات الحالية غير محتمل أو بعيد، لا يتم الاعتراف بأي التزام، ما لم يكن الالتزام مفترض في سياق دمج الأعمال.

إن التدفقات المحتملة لمنافع اقتصادية للشركة والتي لم تستوف بعد معايير الاعتراف بالأصل تعتبر أصول طارئة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٧ الأسهم والاحتياطات ودفعات توزيعات الأرباح

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم التي تم إصدارها.

ترد تفاصيل أخرى خاصة بالاحتياطات في ملاحظة رقم ١٠ للبيانات المالية.

تتضمن الخسائر المتراكمة جميع الأرباح أو الخسائر المحتفظ بها للفترة الحالية والسابقة.

يتم إدراج توزيع الأرباح المستحقة للمساهمين في الالتزامات الأخرى فقط عندما يتم اعتماد توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية قبل تاريخ التقرير.

٣,١٨ عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

بالنسبة لأي عقود جديدة تم إبرامها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ ، تدرس الشركة ما إذا كان اي عقد يحتوي على عقد إيجار. يُعرَّف عقد الإيجار بأنه "عقد، أو جزء من عقد، ينقل الحق في استخدام أصل لفترة من الزمن في مقابل قيمة محددة".

لتطبيق هذا التعريف، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يفي بثلاثة معايير رئيسية وهي:

- يحتوي العقد على أصل محدد، والذي تم تحديده بوضوح في العقد أو تم تحديده ضمنيًا في الوقت الذي تتم فيه إتاحة الأصل للشركة؛
- يحق للشركة الحصول على جميع المزايا الاقتصادية بشكل ملحوظ من استخدام الأصل المحدد طوال فترة الاستخدام، مع مراعاة حقوقها ضمن النطاق المحدد للعقد؛ و
- يحق للشركة توجيه استخدام الأصل المحدد خلال فترة الاستخدام. وتقوم الشركة بتقييم ما إذا كان لديها الحق في توجيه "كيفية ولأي غرض" يتم استخدام الأصل خلال مدة العقد.

قياس والاعتراف بالإيجارات كمستأجر

عند بدء مدة الإيجار، تعترف الشركة بالأصل المؤجر (حق استخدام الأصل) والتزامات الإيجار في بيان المركز المالي. يتم قياس حق استخدام الأصل بالتكلفة، والتي تتكون من القياس المبدئي لالتزامات الإيجار، أي التكاليف المباشرة التي تحملتها الشركة، تكاليف تقديرية لتفكيك وإزالة الأصول في نهاية عقد الإيجار وأي مدفوعات إيجار تتم قبل تاريخ بدء عقد الإيجار (صافي أي مبالغ مستلمة).

تقوم الشركة بإهلاك حق استخدام الأصل على أساس القسط الثابت من تاريخ بدء التأجير إلى نهاية العمر للأصل أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الشركة أيضًا بتقييم حق استخدام الأصل لتحديد انخفاض القيمة عند وجود أى مؤشرات لذلك.

في تاريخ البدء، تقوم الشركة بقياس التزام الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ، مخصومة باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان هذا السعر متاحًا بسهولة أو معدل اقتراض الشركة.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار من دفعات ثابتة (بما في ذالك المواد الثابتة)، دفعات متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية والدفعات الناشئة عن أي خيارات متوقع بشكل معقول أن تستخدم.

بعد القياس المبدئي، يتم تخفيض الالتزام بقيمة الدفعات وزيادته بقيمة الفائدة. تتم إعادة قياسه ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديل، أو إذا كانت هناك تغييرات في المدفوعات الثابتة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,١٨ عقود الإيجار (تابع)

قياس والاعتراف بالإيجارات كمستأجر (تابع)

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار، فإن التعديل المقابل ينعكس في قيمة حق استخدام الأصل، أو الربح والخسارة إذا تم تخفيض قيمة حق استخدام الأصل إلى صفر.

اختارت الشركة تسجيل عقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل باستخدام الوسائل العملية. بدلاً من الاعتراف بحق استخدام الأصل والالتزام الإيجار، يتم الاعتراف بالمدفوعات المتعلقة بعقد الإيجار كمصروف في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣,١٩ لنقدية وما في حكمه

تتكون النقدية وما في حكمه من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب والحسابات الجارية والودائع الثابتة التي تستحق خلال فترة أقل من ٣ أشهر وغير مرهونة.

٣,٢٠ انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة في تاريخ كل بيان مركز مالي أو عندما يكون هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد و يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في القيمة في بيان الدخل. يتم عكس مخصص الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد القيمة الدفترية.

٣,٢١ التقارير القطاعية

وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ "القطاعات التشغيلية"، تستند أرباح القطاعات المذكورة إلى معلومات تقارير الإدارة الداخلية التي تتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التشغيلي صاحب القرار. إن سياسات القياس التي تستخدمها الشركة لإعداد التقارير القطاعية وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ هي نفسها المستخدمة في إعداد البيانات المالية.

٣,٢٢ ضريبة القيمة المضافة

وفقاً للمرسوم الاتحادي رقم (٨) لسنة ٢٠١٧ ، تم إقرار ضريبة القيمة المضافة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ بمعدل ٥٪ على كل ما يخضع للضريبة. ووفقاً لهذا تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة على بعض الأقساط وتدفع ضريبة القيمة المضافة على بعض النفقات المتكبدة. الفرق بين مدخلات و مخرجات الضرائب الصافي يدفع لمصلحة الضرائب الإتحادية.

٣,٢٣ عقود التأمين

عقد التأمين هو اتفاق يتعهد بموجبه طرف ما يسمى المؤمن ، مقابل تعويض يدفعه الطرف الآخر يسمى المؤمن له والذي يقوم بدفع المال، أو ما يعادله أو القيام ببعض الأعمال ذات القيمة بالنسبة الأخير، عند حدوث الخسارة أو الالتزام أو الإعاقة الناشئة عن حدث غير معروف أو طارئ.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢٣ عقود التأمين (تابع)

عقود التأمين هي تلك العقود التي تنقل مخاطر التأمين الكبيرة. يتضمن هذا الخطر إمكانية دفع فوائد عند وقوع حدث مؤمن عليه. يجوز للشركة أيضًا نقل مخاطر التأمين في عقود التأمين من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الخاصة بها للتحوط من إمكانية حدوث مطالبات أكبر من المتوقع.

بمجرد تصنيف العقد على أنه عقد تأمين ، يبقى عقد تأمين للفترة المتبقية من عمره، حتى لو تقلصت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة ، ما لم يتم إبطال جميع الحقوق والالتزامات أو انتهت صلاحيتها.

٣,٢٤ مصروفات عمومية وإدارية

يتم الاعتراف بالتكاليف والمصروفات عندما ينشأ انخفاض في المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بإنخفاض الموجودات أو زيادة الالتزام يمكن قياسه بشكل موثوق.

٣,٢٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية

إن المعلومات حول التقديرات والافتراضات التي لها أثر كبيرعلى إثبات وقياس الأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات هي مبينة أدناه. قد تكون النتائج الفعلية مختلفة جوهريا.

المطالبات المستحقة، (احتياطي الأقساط غير المكتسب، احتياطي المخاطر غير المنتهية، احتياطي مصروفات التكاليف المعدلة، المطالبات المستحقة و غير مبلغ عنها)

يعتبر تقدير الالتزام النهائي ، (المطالبات المستحقة، احتياطي الأقساط غير المكتسب، احتياطي المخاطر غير المنتهية، احتياطي مصروفات التكاليف المعدلة، المطالبات المستحقة و غير مبلغ عنها) الناتج عن مطالبات واحتياطي الأقساط غير المحققة من أهم التقديرات المحاسبية للشركة. هذه التقديرات يتم تقييمها وتحديثها وتسويتها بشكل مستمر، وتتم تسوية التسويات الناتجة عن التقييم ببيان الدخل.وتعتمد هذه العملية على إفتراضات الخبرات السابقة، وتعديلها لتأثير التطورات المحتملة والإتجاهات المحتملة (متضمنة إحتساب الإكتواري)، على أساس مناسب للتنبأ بالأحداث المقبلة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المدرجة

يتم تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة من قبل الإدارة بناء على أساليب الأرباح المتعددة وصافي قيمة الأصول من خلال استخدام بيانات السوق الملحوظة للشركة العامة المشابهة وبعض عوامل الخصم والبيانات المالية غير الملحوظة للشركات غير العامة المستثمر فيها، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة إلى حد كبير.

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

إن المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ذات التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب مستوى عالٍ من الحكم، والتي تم أخذها في الاعتبار من قبل الشركة عند تقييم الأثر، كما يلي:

يتم إجراء تقييم للزيادة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. لتقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأصول المالية قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها ، تقارن الشركة مخاطر العجز عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للأصول المالية في تاريخ التقرير إلى مخاطر العجز عن السداد عند نشأتها وذلك باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للشركة.

٣. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٣,٢٥ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

المدخلات والافتراضات والتقنيات المستخدمة لحساب خسائر الائتمان المتوقعة - منهجية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تابع)

يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقييم الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار معلومات متعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والداعمة للأحداث والأوضاع الاقتصادية المستقبلية. سوف يتطلب تقدير والعمل وفق المعلومات التطلعية تقديرات هامة.

تعريف التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقدير المستخدم في تقدير الحركة بين المراحل سيكون متسق مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم داخليا لأغراض إدارة مخاطر الائتمان للإدارة. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد ، لكنه يحتوي على افتراض قابل للنقض بأن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتجاوز التعرض ٩٠ يومًا.

عند قياس خسائر الائتمان المتوقعة ، يجب على الشركة مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي تتعرض بها الشركة لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع ، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة والتحويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض فيها الشركة لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن التخفيف من خسائر الائتمان من خلال إجراءات الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤ ممتلكات ومعدات

	اثاث مكتبي و ديكورات درهم إماراتي	أجهزة الكمبيوتر والبرامج درهم إماراتي	السيارات درهم إماراتي	المباني درهم إماراتي	الأراضي درهم إماراتي	أعمال رأس مالية تحت التنفيذ درهم إماراتي	الإجمالي درهم إماراتي
التكلفة							
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٥,٧٥٣,٣٧١	٢,٩٠٦,٦٥٣	٣٠٢,١٤٣	-	-	-	٨,٩٦٢,١٦٧
الإضافات خلال االسنة	٢٥٤,٥٨٧	٢٨٤,١٤٠	-	-	-	-	٥٣٨,٧٢٧
التحويلات خلال السنة	-	-	-	٢٨,٥٧١,٠٣٩	١٠,٣٩٠,٠٠٠	-	٣٨,٩٦١,٠٣٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	٦,٠٠٧,٩٥٨	٣,١٩٠,٧٩٣	٣٠٢,١٤٣	٢٨,٥٧١,٠٣٩	١٠,٣٩٠,٠٠٠	-	٤٨,٤٦١,٩٣٣
الإضافات خلال الفترة	٤٨,٨٣٠	٢٢٥,٩٧١	-	-	-	١٦٨,٥٦٨	٤٤٣,٣٦٩
التحويلات خلال الفترة	-	(٣٦,٧٢٥)	-	-	-	٣٦,٧٢٥	-
إعادة التصنيف خلال الفترة	-	-	-	-	-	١,٧٢٢,٩٦٥	١,٧٢٢,٩٦٥
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**٦,٠٥٦,٧٨٨**	**٣,٣٨٠,٠٣٩**	**٣٠٢,١٤٣**	**٢٨,٥٧١,٠٣٩**	**١٠,٣٩٠,٠٠٠**	**١,٩٢٨,٢٥٨**	**٥٠,٦٢٨,٢٦٧**
الإهلاك المتراكم							
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤,٠٤٣,٥٨٤	٢,٤٤٣,١٥٢	١٣٧,٦٧٨	-	-	-	٦,٦٢٤,٤١٤
المحمل خلال السنة	٧٠٣,١٦٣	٢٥٢,٥٥٥	٧٥,٣٣٥	٧٩٨,٤٢٣	-	-	١,٨٢٩,٤٧٦
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	٤,٧٤٦,٧٤٧	٢,٦٩٥,٧٠٧	٢١٣,٠١٣	٧٩٨,٤٢٣	-	-	٨,٤٥٣,٨٩٠
المحمل خلال الفترة	١٥١,٢٥٤	٧٦,٥٧٢	١٨,٨٣٢	٢٣٧,٤٣٩	-	-	٤٨٤,٠٩٧
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**٤,٨٩٨,٠٠١**	**٢,٧٧٢,٢٧٩**	**٢٣١,٨٤٥**	**١,٠٣٥,٨٦٢**	**-**	**-**	**٨,٩٣٧,٩٨٧**
القيمة الدفترية							
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)	**١,١٥٨,٧٨٧**	**٦٠٧,٧٦٠**	**٧٠,٢٩٨**	**٢٧,٥٣٥,١٧٧**	**١٠,٣٩٠,٠٠٠**	**١,٩٢٨,٢٥٨**	**٤١,٦٩٠,٢٨٠**
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)	١,٢٦١,٢١١	٤٩٥,٠٨٦	٨٩,١٣٠	٢٧,٧٧٢,٦١٦	١٠,٣٩٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٨,٠٤٣

٥. استثمارات في أصول مالية

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أسهم ملكية مدرجة	٢٩,١٢٠,١٩٣	٣٨,٠٠٥,٨٦٣
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الاول	١٣,٩٦٣,٩٥٦	١٥,٠٤٠,٣٩٣
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الاول	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
	٥٠,٠٣٤,١٤٩	٥٩,٩٩٦,٢٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة		
أسهم ملكية مدرجة	٨,٩٣٩,٣٣١	١١,٦٠٧,٢٦٧
أدوات دين غير مدرجة	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	١٠,٩٣٩,٣٣١	١٣,٦٠٧,٢٦٧

إن الحركة في الاستثمارات في الاصول المالية هي كما يلي:

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
القيمة العادلة في ١ يناير	٥٩,٩٩٦,٢٥٦	٦١,٥٣٢,٢٩٠
مشتريات	-	١٢,٠٣٤,٢٥٦
استبعادات	-	(١٧,٨١٧,١٨٩)
التغير في القيمة العادلة	(٩,٩٦٢,١٠٧)	٤,٢٤٦,٨٩٩
القيمة العادلة في نهاية فترة / سنة التقرير	٥٠,٠٣٤,١٤٩	٥٩,٩٩٦,٢٥٦
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
القيمة العادلة في ١ يناير	١٣,٦٠٧,٢٦٧	١٩,٢٠٥,٠٤٩
مشتريات	-	٢,٠٩٤,٩٧٠
استبعادات	-	(٨,٠٩٥,٠٢٩)
التغير في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر (إيضاح ١٤)	(٢,٦٦٧,٩٣٦)	٤٠٢,٢٧٧
القيمة العادلة في نهاية فترة / سنة التقرير	١٠,٩٣٩,٣٣١	١٣,٦٠٧,٢٦٧

إن التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي:

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
أسهم ملكية مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٣٧,٢٠٤,٨٢٩	٤٧,٨٤٦,١٩٧
أدوات دين مدرجة خارج دولة الامارات العربية المتحدة	١٣,٩٦٣,٩٥٦	١٥,٠٤٠,٣٩٣
أدوات دين غير مدرجة داخل دولة الامارات العربية المتحدة	٨,٩٥٠,٠٠٠	٨,٩٥٠,٠٠٠
أسهم ملكية مدرجة خارج دولة الامارات العربية المتحدة	٨٥٤,٦٩٥	١,٧٦٦,٩٣٣
	٦٠,٩٧٣,٤٨٠	٧٣,٦٠٣,٥٢٣

٥. استثمارات في أصول مالية (تابع)

برأي الإدارة أن القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية و الغير مقاسة بالقيمة العادلة تقارب قيمتها الدفترية كما هي موضحة في البيانات المالية المرحلية المختصرة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٣ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.
يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة ومصنفة في مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو التزامات متماثلة;
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل او الالتزام، إما مباشرة (مثلا الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار); و
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل او التزام غير المبنية على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة). حددت الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق نسبة خصم للسيولة معدلة بالمخاطر على صافي أصول الشركات المستثمر فيها.

	إيضاح	المستوى ١ درهم إماراتي	المستوى ٢ درهم إماراتي	المستوى ٣ درهم إماراتي	المجموع درهم إماراتي
٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقق)					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إستثمارات أسهم مدرجة	(أ)	٢٩,١٢٠,١٩٣	-	-	٢٩,١٢٠,١٩٣
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الأول		١٣,٩٦٣,٩٥٦	-	-	١٣,٩٦٣,٩٥٦
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول		-	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
		٤٣,٠٨٤,١٤٩	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٣٤,١٤٩
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	(أ)	٨,٩٣٩,٣٣١	-	-	٨,٩٣٩,٣٣١
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول		-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
		٨,٩٣٩,٣٣١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٩٣٩,٣٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقق)					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
إستثمارات أسهم مدرجة	(أ)	٣٨,٠٠٥,٨٦٣	-	-	٣٨,٠٠٥,٨٦٣
أسهم دائمة مدرجة من المستوى الأول		١٥,٠٤٠,٣٩٣	-	-	١٥,٠٤٠,٣٩٣
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول		-	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
		٥٣,٠٤٦,٢٥٦	-	٦,٩٥٠,٠٠٠	٥٩,٩٩٦,٢٥٦
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
إستثمارات أسهم ملكية مدرجة	(أ)	١١,٦٠٧,٢٦٧	-	-	١١,٦٠٧,٢٦٧
أسهم دائمة غير مدرجة من المستوى الأول		-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
		١١,٦٠٧,٢٦٧	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣,٦٠٧,٢٦٧

٥. استثمارات في أصول مالية (تابع)

(أ) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير.

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

٦. وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و في (٣١ ديسيمبر ٢٠١٩: ٦,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات ووكلاء التأمين ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون أذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٧. ذمم و أقساط تأمين مدينة

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مستحق من حاملي بوالص التأمين	٧٨,٨٨٧,٨٥٤	٤٦,٨٧٩,٢٨٨
مستحق من وسطاء التأمين والوكلاء	١٦,٧٠٥,٣٥٩	١٥,٦٠٠,٠٤٦
مستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين	٦,٣٦٥,٣٩٢	٩,٣١٧,٠٣٢
مستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٨)	١,٤٩٦,٥٥٦	٢,٧٥٦,٨٥٧
	١٠٣,٤٥٥,١٦١	٧٤,٥٥٣,٢٢٣
خسائر الائتمان المتوقعة	(٦,٥٨٣,٦٩٢)	(٧,١٢٣,٢٤٤)
	٩٦,٨٧١,٤٦٩	٦٧,٤٢٩,٩٧٩
تأمينات مستردة ومدفوعات اخرى	٨٦,٣٤٠	١٢٢,٢٢٠
ذمم و أقساط تأمين مدينة – صافي	٩٦,٩٥٧,٨٠٩	٦٧,٥٥٢,١٩٩

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين ، قامت الشركة بتصنيف ذمم التأمين المدينة على النحو التالي:

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مستحقات من حاملي البوالص	٧٨,٨٨٧,٨٥٤	٤٦,٨٧٩,٢٨٨
مستحقات من الوسطاء والوكلاء	١٦,٧٠٥,٣٥٩	١٥,٦٠٠,٠٤٦
مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين	١,٤٩٧,٩١١	١,٠٥٤,٦١٢
المجموع	٩٧,٠٩١,١٢٤	٦٣,٥٣٣,٩٤٦

٧. ذمم و أقساط تأمين مدينة (تابع)

فيما يلي ملخص لأعمار ذمم التأمين المدينة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
٠-٣٠ يوم	٨,٣٥٤,٢٤٢	٤,٠٨٤,٧٤٧
٣١-٩٠ يوم	٥٢,٦٢٥,٠١٧	١٣,١٥١,٤٧١
٩١- ١٨٠ يوم	٢٢,٤٤٣,٥٦٨	٣١,٣٩٤,٢٥٨
١٨١ – ٢٧٠ يوم	٦,٨٨٩,٦٧٧	٥,٩٢١,٩٤٢
٢٧١ – ٣٦٠ يوم	١,٦٥٤,٦٥٨	٢,٠١٠,١٦٣
أكثر من ٣٦٠ يوم	٥,١٢٣,٩٦٢	٦,٩٧١,٣٦٥
المجموع	٩٧,٠٩١,١٢٤	٦٣,٥٣٣,٩٤٦

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مستحقات من شركات التأمين و معيدي التأمين	٤,٨٦٧,٤٨١	٨,٢٦٢,٤٢٠

فيما يلي ملخص لأعمار ذمم التأمين المدينة خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
٣١-٩٠ يوم	٤,٨٦٧,٤٨١	٨,٢٦٢,٤٢٠

خسائر الائتمان المتوقعة

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
رصيد إفتتاحي	(٧,١٢٣,٢٤٤)	(٦,٦٦٣,١١٩)
المعكوس / (المحمل) خلال الفترة / السنة	٥٣٩,٥٥٢	(٤٦٠,١٢٥)
رصيد نهاية الفترة / السنة	(٦,٥٨٣,٦٩٢)	(٧,١٢٣,٢٤٤)

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة (تابع)
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٨. ذمم مدينة أخرى و مبالغ مدفوعة مقدما

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
تكاليف استحواذ مؤجلة	١٦,٨٩٧,٢٤٧	١٤,٤٤٨,٦٦٢
مصروفات مدفوعة مقدما	٥,٩٦٠,٠٠٥	٧,٣٢١,٠١٥
ايجار مستحق	٢,٣٥٣,٧٧٨	٢,٣٥٣,٧٧٨
إيرادات فوائد مستحقة	١,٢٥٠,٩١٣	١,١٠١,٣٦٣
ودائع الضمان	٦٠٧,٢٥٠	٦٠٧,٢٥٠
سلف اخرى	٢٨٤,٢٦٨	٢٨٤,٢٦٨
توزيع أرباح مستحقة	٩٨٧,١٥٩	-
	٢٨,٣٤٠,٦٢٠	٢٦,١١٦,٣٣٦

٩. النقد وما في حكمه

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
النقد في الصندوق	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
نقد لدى البنوك – حسابات جارية	١,١٤٧,٨٢١	١٤,١٣٥,٧٨٦
نقد لدى البنك – حساب تحت الطلب	٢٩,٥١٨,٠١٧	٤٠,٠٤٩,٩٧٦
الودائع الثابتة – قصيرة الأمد	٤٠,٩٥٧,٢٥٠	٢٠,٧٧٣,٤٦٣
	٧١,٦٢٨,٠٨٨	٧٤,٩٦٤,٢٢٥

أ) يشتمل نقد لدى البنوك على الحسابات الجارية والحسابات تحت الطلب بمبلغ ١١,١٨٥,٠٢١ درهم اماراتي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ في منشأتين ماليتين تعتبر أطراف ذات علاقة (وتحتسب فوائد مقابل الحسابات تحت الطلب) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٢,١٥٠,٦٤٢ درهم اماراتي)

ب) بلغت الودائع البنكية الثابتة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ بمبلغ ٤٠,٩٥٧,٢٥٠ درهم اماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٠,٧٧٣,٤٦٣ درهم اماراتي) تحمل أسعار فائدة بنسبة ٢,٥% - ٣,٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٥٪) وتستحق في غضون ثلاثة أشهر.

١٠. رأس المال والاحتياطيات

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة بموجب النظام الأساسي ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم اماراتي مقسم إلى ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية درهم اماراتي واحد للسهم. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تمتلك الشركة ١١٨,٧٨٠,٥٠٠ سهما غير مسدد وتصدر بقيمة اسمية درهم اماراتي واحد للسهم.

المستوى الأول لرأس المال

في ١٤ يناير ٢٠١٩ ، وافق مجلس إدارة الشركة على إصدار سندات دائمة من الفئة ١ غير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم اماراتي بغرض تعزيز كفاية رأس مال الشركة وموجوداتها ودعم وضعها المالي لتحقيق استراتيجية نمو الشركة. وأن تكون متوافقة مع تعليمات هيئة التأمين.

الاحتياطي القانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي أرباح السنة إلى إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١١. مخصص مكافأة نهاية الخدمة

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
الرصيد كما في ١ يناير	٢,٧٧٧,٦٦٢	٢,٥٧٧,٥٨٥
المحمل خلال الفترة/ السنة	١٢٣,٠٥٥	٢٨٠,٨٤٣
المدفوع خلال الفترة/ السنة	(٢٠,١٤٥)	(٨٠,٧٦٦)
الرصيد في نهاية الفترة /السنة	٢,٨٨٠,٥٧٢	٢,٧٧٧,٦٦٢

١٢. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
ذمم دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٥,٨٩٤,٣٧٩	٣٦,٣٨٨,١٣١
ذمم دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٩,٧٠٩,٦٣٩	٩,٠٦٣,٥٩١
	٥٥,٦٠٤,٠١٨	٤٥,٤٥١,٧٢٢

١٢. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى (تابع)

وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤ بشأن اللوائح المالية لشركات التأمين ، قامت الشركة بتصنيف حسابات التأمين على النحو التالي:

داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مستحق إلى شركات التأمين وإعادة التأمين	١٦,٥١١,٩٢٩	١٦,٢٩٦,٧٨٣
مستحقات للوسطاء والوكلاء	٧,١٠١,٣٨٢	٤,٨٤٠,٤٦٤
مستحقات لحاملي البوالص	٦,٢١٧,٨٤٣	٤,١٧٩,٧١١
ضريبة القيمة المضافة المستحقة (صافي)	٣٥٢,١٣٤	٢,٩٤٢,٩٨٦
عمولات محصلة غير مستحقة	١,٧٧٢,٣٢٧	٢,٦٦٤,٥٦٢
ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة (ايضاح ١٨)	١,٨٤٥,٠١٤	١,٠٠٠,٠٠٠
مطالبات مستحقة	٣,٧٥٢,٥٠٠	٧٧٦,٨٦٨
مستحق إلى شركات معيدي التأمين – داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	١٩٥,٣٦١	٥٩,٥٣١
مصروفات مستحقة أخرى	٣,٣٩٤,٦٦٩	٣,٦٢٧,٢٢٦
	٤٥,٨٩٤,٣٧٩	٣٦,٣٨٨,١٣١

خارج دولة الإمارات العربية المتحدة

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأموال المحتفظ بها لإعادة التأمين	٦,٨٢٧,٧٩٢	٧,٢٨١,٢٤٦
مستحقات لشركات التأمين و معيدي التأمين	٢,٨٨١,٨٤٧	١,٧٨٢,٣٤٥
	٩,٧٠٩,٦٣٩	٩,٠٦٣,٥٩١

١٣. الإحتياطيات الفنية

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
التزامات عقود التأمين - إجمالي		
أقساط التأمين غير المكتسبة	١٢٨,٧٤٢,٦٦٩	٩٤,٨٨٩,٩٩٣
مطالبات متكبدة غير مسددة	٤٧,٨٢٤,١٧١	٣٣,٧٩١,٥٠٦
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٢٣,٨٩٨,٧٧٩	٢٣,٤٧٧,٥١٤
مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١,٧٢٦,٤٩٣	١,٥٨٢,٠٥٤
	٢٠٢,١٩٢,١١٢	١٥٣,٧٤١,٠٦٧

١٣. الإحتياطيات الفنية (تابع)

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة		
أقساط التأمين غير المكتسبة	٤٤,٨٣٩,٠٠٥	٢٣,٨٧٨,٠٦٣
مطالبات متكبدة غير مسددة	٢٣,٧٦٧,١٩١	١٥,٧٣٢,٢٣٦
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	٥,٥٣١,٦٥٢	٦,٤٩٩,١٦٠
	٧٤,١٣٧,٨٤٨	٤٦,١٠٩,٤٥٩
التزامات عقود التأمين - بالصافي		
أقساط التأمين غير المكتسبة	٨٣,٩٠٣,٦٦٤	٧١,٠١١,٩٣٠
مطالبات متكبدة غير مسددة	٢٤,٠٥٦,٩٨٠	١٨,٠٥٩,٢٧٠
المطالبات المتكبدة لم يبلغ عنها	١٨,٣٦٧,١٢٧	١٦,٩٧٨,٣٥٤
مصاريف تسوية الخسائر غير المخصصة	١,٧٢٦,٤٩٣	١,٥٨٢,٠٥٤
	١٢٨,٠٥٤,٢٦٤	١٠٧,٦٣١,٦٠٨

١٤. (خسائر) / إيرادات الإستثمار

	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
إيراد توزيعات الأرباح من الاستثمار في الأصول المالية	١,١٨٢,١٩٠	٦٧٥,٨٢١
إيرادات الفوائد على الودائع الثابتة وحساب تحت الطلب (بالصافي)	٣٩٢,٩٩٤	٣٣٠,٧٣٥
الفائدة من الأوراق المالية ذات الدخل الثابت	٤٠٢,٩٩١	٧١٥,٦٥٠
أرباح محققة من بيع استثمارات	-	١٦٤,٤٢٧
الخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة	(٢,٦٦٧,٩٣٦)	(١١٠,٤٢٩)
	(٦٨٩,٧٦١)	١,٧٧٦,٢٠٤

١٥. مصروفات عمومية و إدارية

	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
رواتب ومزايا الموظفين	٧,٧٥١,٦١١	٥,٩٦٨,٥٠٣
الرسوم الادارية	٨٤٢,٧٦١	٧٠٠,٠٠٠
رسوم حكومية	٦٥٠,٣١٧	٦٢٥,٥٨٧
إهلاك الآلات والمعدات (إيضاح ٤)	٤٨٤,٠٩٧	٣٥٩,٨٠٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥٣٩,٥٥٢)	-
مصروفات بنكية	١٨٣,٥٤٢	١٩٣,٣٠٠
الهاتف والبريد	٢٢٩,٣٧٦	١٥١,٨٤٥
مصروفات عمومية أخرى	١,٥٣٨,٦٧٨	٢,٢٥٤,٨١٨
	١١,١٤٠,٨٣٠	١٠,٢٥٣,٨٦١

تتعلق الخسائر الائتمانية المتوقعة بعكس المخصص في ذمم وأقساط التأمين المدينة.

١٦. العائد على السهم - الأساسي والمخفض

يتم احتساب العائد على السهم العادي بتقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	(مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
الربح (بالدرهم الإماراتي):		
صافي الربح للفترة	٣,١٤٠,٧٩١	٥,٣٥٠,١٥٢
عدد الأسهم:		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد على السهم العادي	١١٨,٧٨٠,٥٠٠	١١٨,٧٨٠,٥٠٠
ربحية السهم (درهم إماراتي):		
أساسي و مخفض	٠,٠٣	٠,٠٥

لم يكن لدى الشركة أسهم مخفضة و تبعا لذلك، فإن الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

١٧. إدارة المخاطر

تقوم الشركة بمراقبة وإدارة المخاطر المالية المتعلقة بأعمالها وعملياتها. تتضمن هذه المخاطر مخاطر التأمين ومخاطر رأس المال ومخاطر الإئتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة.

وتسعى الشركة إلى تقليل آثار هذه المخاطر من خلال تنويع مصادر رأسمالها. وتعد الشركة تقارير دورية عن عمليات إدارة المخاطر ورصد المخاطر والسياسات المطبقة للتخفيف من التعرض للمخاطر.

مخاطر التأمين

إن الخطر بموجب أي عقد تأمين هو احتمال وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم التأكد من مبلغ المطالبة الناتجة عن وقوعه. وبحسب طبيعة عقد التأمين، فإن هذا الخطر عشوائي وبالتالي لا يمكن التنبؤ به.

بالنسبة لمحفظة من عقود التأمين التي تطبق فيها نظرية الإحتماليات على التسعير والمخصص، فإن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية والمدفوعات تتجاوز المبلغ المقدر للالتزامات. ويمكن أن يحدث ذلك لأن تكرار أو حجم المطالبات والمدفوعات أكبر مما تم تقديره. إن أحداث التأمين عشوائية ويختلف العدد الفعلي للمطالبات والفوائد ومقدارها من فترة إلى أخرى من التقديرات المقررة باستخدام التقنيات االإحصائية.

وتظهر التجربة أن مع زيادة عقود التأمين المماثلة في المحفظة ، يقل التباين النسبي في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك، من المرجح أن لا تتأثر محفظة أكثر تنوعا بشكل عام بتغير في أي مجموعة فرعية من المحفظة. وقد قامت الشركة بتطوير إستراتيجية الإكتتاب لتنويع مخاطر التأمين المقبولة وداخل كل من هذه الفئات بهدف تحقيق مجموعة كبيرة من المخاطر للحد من تقلب النتائج المتوقعة.

تدير الشركة المخاطر من خلال إستراتيجية الإكتتاب، وترتيبات إعادة التأمين الكافية، والتعامل مع المطالبات بشكل استباقي. وتسعى استراتيجية الاكتتاب إلى ضمان تنوع المخاطر المكتتبة بشكل جيد من حيث نوع ومقدار المخاطر وقطاع العمل والجغرافيا. يتم وضع حدود للإكتتاب لتطبيق معايير اختيار المخاطر المناسبة.

مخاطر رأس المال

أهداف الشركة عند إدارة رأس المال هي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال والتأمين وفقا لقانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ بشأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها.
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من مواصلة تقديم عوائد للمساهمين والفوائد التي تعود على أصحاب المصلحة الآخرين؛ و
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

في دولة الإمارات العربية المتحدة، يحدد ناظم التأمين المحلي الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به الشركة فيما يتعلق بالتزامات التأمين. يجب الحفاظ على الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (المبين في الجدول أدناه) في جميع الأوقات على مدار الفترة. وتخضع الشركة للوائح المحلية للسيولة التي التزمت بها خلال الفترة.

يلخص الجدول أدناه الحد الأدنى لرأس مال الشركة و إجمالي رأس المال المحتفظ به خلال الفترة / السنة:

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
مجموع رأس المال والاحتياطيات	١١٩,٠٥١,٤٢٣	١٣٢,٣٨٣,٣٣٤
الحد الأدنى لرأس المال	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الإئتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر عدم قدرة الجهات الأخرى على تسديد التزاماتها التعاقدية والذي ينتج عنه خسارة مالية للشركة.

المجالات الرئيسة التي تتعرض لها الشركة لمخاطر الائتمان هي:

- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين؛
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة بالفعل؛
- المبالغ المستحقة من حاملي البوالص؛
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين؛
- المبالغ المستحقة من البنوك بالنسبة للأرصدة والودائع الثابتة.

تبنت الشركة سياسة التعامل مع أطراف ذات تصنيف إئتماني جيد كوسيلة لتخفيف مخاطر الخسارة المالية من التخلف عن السداد. ويتم رصد تعرض الشركة والتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة بشكل مستمر وتنشر القيمة الإجمالية للصفقة المبرمة بين الأطراف المقابلة المعتمدة. يتم التحكم بمخاطر الائتمان بنظام حدود الشركات المقابلة التي تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل الإدارة سنويا.

تستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. هذا لا يعفي الشركة من أداء دور المؤمن الإبتدائي. في حال فشل إعادة التأمين لدفع الاستحقاق لأي سبب من الأسباب، تبقى الشركة مسؤولة عن الدفع لحامل وثيقة التأمين. تقيم الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين على أساس سنوي من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما تتم إدارة المخاطر الإئتمانية للأطراف التعاقدية بشكل فردي من خلال طرق أخرى مثل الإحتفاظ بحق تسوية الحسابات المدينة بالدائنة لذلك الطرف. تقوم إدارة المعلومات بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المطفأة لاحقاً. يتم تجميع المخاطر الإئتمانية المتعلقة بحاملي البوالص كأفراد وكمجموعات وإخضاعها لنظم المراقبة المستمرة. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي البوالص الأفراد أو المجموعات. ويكون التحليل المالي متكافئاً مع الذي تقوم به الشركة لمعيدي التأمين.

إن قيمة الأصول المالية المدرجة في البيانات المالية المرحلية بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تعرض الشركة الأقصى لمخاطر الإئتمان لهذه الذمم المدينة والأموال السائلة.

مخاطر سعر الفائدة

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تتعرض الشركة لخطر سعر الفائدة في الحساب تحت الطلب والودائع الثابتة والإقتراض من البنوك والأصول المالية مثل السندات. أسعار الفوائد تخضع للمراجعة بشكل دوري.

مخاطر سعر السوق

خطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتج عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في أدوات فردية أو إصداراتها أو عوامل مؤثرة على الأدوات التجارية في السوق.

١٧. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بتنفيذ معاملات تجارية بالعملات الأجنبية مما يفرض نوعاً من المخاطر نتيجة لتقلبات أسعار صرف هذه العملات خلال الفترة. إن سعر صرف الدرهم الإماراتي إلى الدولار الأمريكي محدد لذلك فإن خطر العملات الأجنبية ينتج عن العملات الأخرى فقط. تملك الشركة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر السيولة

إعتمد مجلس إدارة الشركة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك نظراً لمسؤوليتهم عن ذلك.

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية			
أصول مالية محملة بفائدة	٧١,٦٢٣,٠٨٨	٢٨,٩١٣,٩٥٦	١٠٠,٥٣٧,٠٤٤
أصول مالية غير محملة بفائدة	٢٠٧,٧٣٢,٤٢٤	٦,٩١١,١٢٥	٢١٤,٦٤٣,٥٤٩
	٢٧٩,٣٥٥,٥١٢	٣٥,٨٢٥,٠٨١	٣١٥,١٨٠,٥٩٣
الإلتزامات المالية			
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	١٠١,٣٠٣,٧٢٨	-	١٠١,٣٠٣,٧٢٨

يوضح الجدول التالي تواريخ استحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
	درهم إماراتي	درهم إماراتي	درهم إماراتي
الأصول المالية			
أصول مالية محملة بفائدة	٧٤,٩٥٩,٢٢٥	٢٩,٩٩٠,٣٩٣	١٠٤,٩٤٩,٦١٨
أصول مالية غير محملة بفائدة	١٦٠,٦٥٥,٠٨٢	٦,٩٧١,٣٦٥	١٦٧,٦٢٦,٤٤٧
	٢٣٥,٦١٤,٣٠٧	٣٦,٩٦١,٧٥٨	٢٧٢,٥٧٦,٠٦٥
الإلتزامات المالية			
إلتزامات مالية غير محملة بفائدة	٧٣,٦٣٥,٦٨٠	-	٧٣,٦٣٥,٦٨٠

١٨. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والمنشآت الأخرى والذين لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية للشركة. إن المعاملات مع هذه الأطراف ذات العلاقة تمويلية بطبيعتها وعلى النحو التالي:

	(غير مدقق) ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(مدقق) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي
ذمم و أقساط تأمين مدينة		
المساهم		
دار التمويل ش.م.ع	١,٣١٦,٧٢٩	٢,٣٩٦,١٧٥
اخرين		
دار التمويل الاسلامي ش.م.ع	١٥٦,٥٥٣	٢٣٠,٣٧٢
محمد عبدالله جمعة القبيسي	٢٢,٠٤٦	١,٦٠١
دار التمويل ش.م.ع نيابة عن دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	١,٢٢٨	١٢٨,٧٠٩
	١,٤٩٦,٥٥٦	٢,٧٥٦,٨٥٧
ذمم تأمين دائنة و ذمم دائنة أخرى		
المساهم		
دار التمويل ش.م.ع	٧٠٠,٠٠٠	-
اخرين		
كاب ام للاستثمار (كاب ام)	١,١٤٢,٧٦١	١,٠٠٠,٠٠٠
دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م	٢,٢٥٣	-
	١,٨٤٥,٠١٤	١,٠٠٠,٠٠٠
الاستثمارات		
المساهمين		
دار التمويل ش.م.ع – صكوك	٦,٩٥٠,٠٠٠	٦,٩٥٠,٠٠٠
دار التمويل ش.م.ع - الاستثمارات المدرجة في حقوق الملكية	٣,٤٧٩,٠٥٤	٣,١٧٢,١٢٢
اخرى		
دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م - الأوراق التجارية	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
	١٢,٤٢٩,٠٥٤	١٢,١٢٢,١٢٢
النقد ومافي حكمه		
المساهم		
نقد لدى البنوك – حسابات جارية	٩٤,٦٨٨	١٥,٠٧٠,٦٥٢
نقد لدى البنوك – حساب تحت الطلب	١٠,٦٥٥,٤٠٠	٦,٦٦٣,٢٤١
اخرى		
نقد لدى البنوك – حسابات جارية	٤٣٤,٩٣٣	٤١٦,٧٤٩
	١١,١٨٥,٠٢١	٢٢,١٥٠,٦٤٢
المستوى الأول لرأس المال		
اخرى		
عبد الحميد عمير تايلور	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
عبد المجيد الفهيم	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠

١٨. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

شركة دار التمويل ش.م.ع هي أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وتعتبر كل من شركة كاب ام للاستثمار (كاب ام) وشركة دار التمويل للأوراق المالية ذ.م.م ودار التمويل الإسلامي ش.م.خ شركات تابعة لدار التمويل ش.م.ع.

إن الشركة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتحصيل الأقساط ودفع مطالبات التأمين لشركات الأعمال الأخرى والتي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إن المعاملات المهمة مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
	درهم إماراتي	درهم إماراتي
دار التمويل ش.م.ع		
المستوى الأول لرأس المال	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠٠,٧٢٢	٢٨٦,١٧٢
الفائدة على الصكوك	١٣٠,٠٢١	١٠٩,٦٨٨
الرسوم الادارية	٧٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
رسوم الاستعانة بمصادر خارجية أخرى	-	٦٨,٧٥٠
دار التمويل للأوراق المالية		
شراء الأسهم	-	٥,١٠١,٣٠٣
التخلص من الأسهم	-	٣,٠٩٥,٢٧٦
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٢٩٠	-
الفائدة على الأوراق التجارية	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
كاب ام للإستثمار		
رسوم إستشارية	١٤٢,٧٦١	-
أعضاء مجلس الإدارة		
المكافآت	١,٤٥٠,٠٠٠	٨٣٩,٠٠٠
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة		
محمد عبدالله جمعة القبيسي	٢٠,٤٤٥	-
دار التمويل الاسلامي	١,٢٢١	-

١٩. معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة وأخرى.
إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية وأوراق مالية أخرى.

معلومات قطاعية أساسية

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة ونتائجها حسب قطاع الأعمال:

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدقق)			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي (غير مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
إيرادات القطاع	٩٥,٨٩٤,١٨١	(٦٨٩,٧٦١)	٩٥,٢٠٤,٤٢٠	٨٠,٦٤٩,٤٨١	١,٨٣٥,٩٤٧	٨٢,٤٨٥,٤٢٨
نتائج القطاع	١٤,٩٥٣,٠٦٧	(٦٨٩,٧٦١)	١٤,٢٦٣,٣٠٦	١٣,٧٦٨,٠٦٦	١,٨٣٥,٩٤٧	١٥,٦٠٤,٠١٣
إيرادات المصاريف غير المخصصة (صافي)			(١١,١٢٢,٥١٥)			(١٠,٢٥٣,٨٦١)
صافي ربح الفترة			٣,١٤٠,٧٩١			٥,٣٥٠,١٥٢

أ) فيما يلي تحليل لأصول و إلتزامات و حقوق ملكية كل قطاع من الشركة على حدى:

	٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ درهم إماراتي (مدقق)		
	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
أصول القطاع	٢٣٥,٦٤٣,١٨٩	١١٣,٤١٤,٠٩٨	٣٤٩,٠٥٧,٢٨٧	١٧٥,٤٣٩,٣٧٨	١٠٤,٧٢٣,٦٤٥	٢٨٠,١٦٣,٠٢٣
أصول غير مخصصة			٣٠,٦٧٠,٨٣٨			٥٤,١٩٠,٧٦٢
مجموع الأصول			٣٧٩,٧٢٨,١٢٥			٣٣٤,٣٥٣,٧٨٥
التزامات وحقوق ملكية القطاع	٣٨٥,٩٤٤,١٢٥	(٩,٠٩٦,٥٧٢)	٣٧٦,٨٤٧,٥٥٣	٣٣٠,٧١٠,٥٨٨	٨٦٥,٥٣٥	٣٣١,٥٧٦,١٢٣
التزامات وحقوق الملكية غير المخصصة			٢,٨٨٠,٥٧٢			٢,٧٧٧,٦٦٢
مجموع الالتزامات وحقوق الملكية			٣٧٩,٧٢٨,١٢٥			٣٣٤,٣٥٣,٧٨٥

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

معلومات قطاعية أساسية (تابع)

ب) معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل للإيرادات (إجمالي الأقساط المكتتبة وإيرادات العمولات) مصنفة عبر كل من إدارات الإكتتاب الهامة:

	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ درهم إماراتي	(غير مدقق) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم إماراتي
الأقسام غير البحرية	٣٦,١٣٨,١٣٠	٣٧,٢٧٨,٦٩٠
التأمين الطبي والشخصي	٥٧,٠٢٨,١٥٥	٤١,٣٧١,٨٥٣
القسم البحري	٢,٧٢٧,٨٩٦	١,٩٩٨,٩٣٨
	٩٥,٨٩٤,١٨١	٨٠,٦٤٩,٤٨١

لم تكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال داخل الشركة خلال الفترة.

٢٠. نتائج موسمية و أحداث هامة ذات أثر على العمليات

كان هناك تفشي وباء عالمي (مرض كورونا فيروس المستجد) ، مما تسبب في آثار مالية واقتصادية كبيرة على الاقتصادات الكبرى في جميع أنحاء العالم وأثر على صناعات متعددة. يعتمد دخل استثمارات الشركة على ظروف السوق وأنشطتها الاستثمارية وإعلان الأرباح من قبل الشركات المستثمر فيها ، وهي ذات طبيعة موسمية. كما في تاريخ الموافقة على البيانات المالية ، فإن الإدارة بصدد تقييم تأثير الحدث المذكور على النتائج المالية للفترة اللاحقة. وبالتالي ، فإن نتائج الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ ليست قابلة للمقارنة مع تلك المتعلقة بالفترة المقارنة ، وليست مؤشرا على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٢١. التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ٦,٨ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦,٨ مليون درهم إماراتي).

٢٢. أرقام المقارنة

تمت إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتفق مع العرض الحالي وتحسين نوعية المعلومات المالية المقدمة. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تأثير على ما تم عرضه سابقا من إجمالي الأصول، إجمالي حقوق الملكية، إجمالي الالتزامات، وإجمالي الدخل الشامل للفترة.

٢٣. أحداث ما بعد تاريخ الإبلاغ

لم يحدث أي تعديل أو أحداث جوهرية غير قابلة للتعديل بين تاريخ التقرير وتاريخ الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة.

٢٤. عام

تم تقريب الارصدة في البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى أقرب درهم لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٥. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٠.