شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة

للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

فهـــــــــرس

	بيـــان	صفحـــة
تقرير أعضاء مجلس الإدارة	--	٢
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة	--	٣-٥
بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	أ	٦-٧
بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	ب	٨-٩
بيان الدخل الشامل الاخرالمرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	ب	١٠
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	جـ	١١
بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	د	١٢-١٣
	إيضاحات	
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة	١-٢٤	١٤-٤٨

شركة الخزنة للتامين ش.م.ع.

تقرير أعضاء مجلس الإدارة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن يقدم تقرير مجلس الإدارة الربع سنوي والبيانات المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

إن أبرز النتائج الفنية والمالية للمجموعة ملخصة كما يلي :

- إجمالي الأقساط المكتتبة كانت ٩٥,٦٦٥,٠٠ درهم إماراتي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. يعود الانخفاض في إجمالي أقساط التأمين إلى الحظر الذي كان مفروضا على الشركة من إصدار عقود تأمين جديدة من قبل هيئة التأمين. قامت الشركة مؤخرا بتجديد شهادة القيد التابعة لهيئة التأمين و تم رفع الحظر على اصدار عقود تأمين جديدة من قبل هيئة التأمين .

- بلغت خسارة الاكتتاب للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ، ١٢ مليون درهم مقارنة بخسارة ١١.٤ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

- سجلت صافي نتائج الاستثمار للفترة مكاسب قدرها ٢٤.٥ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقارنة بمبلغ ٩.٤ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

- بلغ صافي الربح لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ، ٣.٧ مليون درهم مقارنة بخسارة قدرها ٩.٤ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

- بلغ إجمالي أصول المجموعة ٤٧١.٤ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ٥٤٨.٢ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

- بلغ إجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة لمساهمي الشركة ٩١.٧ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مقابل ١٠٥.٢ مليون درهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

- بالاضافة الى ذلك ، كان قد وافق مساهمي الشركة على تدابير إعادة هيكلة رأس المال خلال اجتماع الجمعية العمومية المنصرمة لمعالجة مشكلة الخسائر المتراكمة، ويواصل مجلس الإدارة وإدارة الشركة اتخاذ تدابير صارمة لإعادة هيكلة الاستثمارات و أعمال التأمين للمجموعة.

مدير

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

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

مقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المرفقة **لشركة الخزنة للتأمين ش.م.ع** - شركة مساهمة عامة - كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والمتعلقة بها من بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل المرحلي الموحد والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسئولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IAS ٣٤ التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للمجموعة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أداؤه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

أساس حجب الاستنتاج

- كما هو مبين في إيضاح (٣) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة، كما في نهاية سنة التقرير،بلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٦٣,٠٦٣,٦٩٢ 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.

Zayed First St. (Electra), Global Tower
3rd Floor, Office No. 303,304
Tel: +971 2 6724425/6
Fax: +971 2 6723526/6765003
P.O.Box: 4295, Abu-Dhabi, UAE
MEMBER OF THE FORUM OF FIRMS
tagi.com
tagco.abudhabi@tagi.com
شارع زايد الأول (الكترا)، برج جلوبال
الطابق الثالث، مكتب رقم ٣٠٣،٣٠٤
هاتف: ٦٧٢٤٤٢٥/٦ ٢ ٩٧١+
فاكس: ٦٧٢٣٥٢٦/٦٧٦٥٠٠٣ ٢ ٩٧١+
ص.ب: ٤٢٩٥ أبو ظبي، الإمارات العربية المتحدة

تابع / تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

- لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراضات لدعم مدى ملائمة البيانات المالية الموحدة التي تم اعدادها بناء على أساس الاستمرارية المحاسبي ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تأكيد أو دحض فيما إذا كان من المناسب اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على أساس الاستمرارية المحاسبي.

- تكبدت المجموعة خلال الفترة المنتهية بمبلغ ٦,١٠٦,٦٣٥ كغرامات من الهيئة الاتحادية للضريبة نتيجة لعدم التزامها بتوريد التزاماتها من الضريبة، فيما بلغ اجمالي الغرامات لتاريخ التقرير مبلغ ١٥,٥٠٧,٢٢٤ درهم.

كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم (١) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة:-

اشتملت البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة على أصول والتزامات ونتائج الأعمال لشركات تابعة لم يتم تدقيق بياناتها من قبل مدقق مستقل ولم نستطع الوصول باجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما اذا كانت نتائج اعمال هذه الشركات قد تؤثر ماديا على نتائج البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة.

- كما هو موضح في ايضاح ٦ حول البيانات المالية المرحلية الموحدة تتضمن الممتلكات الاستثمارية للمجموعة قطعتي أرض بقيمة مدرجة تبلغ ٨٩,٥ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٠,٤ مليون درهم) والتي لم يقم المطور الرئيسي بتحويلها باسم المجموعة، في انتظار تسوية رسوم تحويل الملكية، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

- كما هو مبين في إيضاح (٧ (ب)) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة، حيث تفاصيل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والبالغ ٩,٤٤٦,٣٢٩ درهم و اسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح و الخسارة بقيمة ٣٨,٩٧٧,١٢٠ درهم على التوالي مجمدة بقرار من محكمة أبوظبي للأمور المستعجلة.

- لم نستلم مصادقة على ملكية اسهم الفردوس والبالغة ٤٢,٠٠٠ درهم - إيضاح ٧ (ب) والمسجلة باسم بيرل كابيتال.

- كما هو مبين في إيضاح ٩ و١٨ حول البيانات المالية المرحلية الموحدة، قامت المجموعة برد مبلغ ١٠,١٨٣,٨٧٣ درهم من تدني قيمة ذمم تأمين للإيرادات الأخرى، لم نستلم ادلة تدقيق كافية وملائمة حول رد تدني قيمة ذمم تأمين وإمكانية تحصيل هذه المبالغ.

تابع / تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

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

أساس حجب الاستنتاج

بناء على أهمية المسائل الموضحة في فقرة أساس حجب الاستنتاج، لم نستطع أن نعطي استنتاج على المعلومات المالية المرحلية الموحدة المرفقة وبالتالي فإننا لا نقوم بعض أي استنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة.

عن طلال أبو غزالة وشركاه الدولية

فراس الكيلاني

مدقق مرخص ٦٣٢

أبوظبي في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

الأصـــــــول	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
ممتلكات ومعدات	٥	٧٧٠,٤٣٢	١,٠٧٥,٨٥٠
ممتلكات استثمارية	٦	٢٩٦,٦٣٠,٢٦٥	٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧ (أ)	٩,٤٤٦,٣٢٩	٣٩,١١٠,٤٦٩
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٧ (ب)	٣٩,٠٥٥,١٧٥	٦٦,٤٢٤,٤٨١
وديعة قانونية	٨	١٠,١٠٢,١٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تامينية وأرصدة مدينة أخرى	٩	٥١,٠٨٠,٥٧٠	٥٦,٦٠٨,٩١٧
أصول عقود إعادة التأمين	١٠	٤٥,٩١٣,٣٤١	٥٥,٣٨٦,١٠٨
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات	١١	١١,٩٠١,٥٤٠	١٣,٢٨٥,٤٤١
تكاليف استحواذ اخرى		٣٧,٩٥٦	٢٩٤,٦٥٥
النقد والنقد المعادل	١٢	٦,٤٣٦,٦٠١	٩,١٣٩,٢٣٥
مجموع الأصـــــــول		٤٧١,٣٧٤,٣٤٢	٥٤٨,٢٦٨,٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

رئيس الدائرة المالية

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
حقوق الملكية والالتزامات			
حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم			
علاوة اصدار اسهم		١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢
(خسارة) متراكمة		(٣٩٣,٧١٤,٣٦٦)	(٣٩٧,٤١١,٠٢٣)
رأس المال المدفوع والصادر	١٣	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي التغير في القيمة العادلة		١,٤٥٢,٠٧٠	١٨,٧١٢,١٣٥
إحتياطي قانوني		٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩
صافي حقوق الملكية – بيان جـ		٩١,٦٧١,٤٧٥	١٠٥,٢٣٤,٨٨٣
الإلتـــزامات			
قروض بنكية	١٤	١٩٠,٢٢٤,٣٣٣	١٨٧,١٦٧,٢٥٩
إلتزام تعويض ترك الخدمة		٧,٢٠٨,٣٤١	٦,٨٤٩,٥٠٦
مخصصات فنية	١٥	٤٦,٥٤٠,٩١٨	٩٠,٢٢٣,٩٩٧
ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى	١٦	١٣٢,٣٩٧,٨٤٥	١٥٣,٢٢٧,٩٥٦
ايداعات معيدي التأمين		٨٩,٣٣٣	٥٧٣,٠٠٢
عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة		٥٢,٩٥٥	٤٩٩,٨٦١
ايرادات مؤجلة		٣,١٨٩,١٤٢	٤,٤٩١,٥٥٢
مجموع الإلتـــزامات		٣٧٩,٧٠٢,٨٦٧	٤٤٣,٠٣٣,١٣٣
مجموع حقوق الملكية والإلتزامات		٤٧١,٣٧٤,٣٤٢	٥٤٨,٢٦٨,٠١٦

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة

رئيس الدائرة المالية

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

		٣ شهور منتهية في ٣٠ سبتمبر		٩ شهور منتهية في ٣٠ سبتمبر	
	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
اجمالي أقساط مكتتبة	٢١(ج)	٤٩,٢٧٠	(٧٧,٥٣٤)	٩٥,٦٦٥	٣٩,١٥٣,٧٩٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة		١٢١,٤٩٨	(١,٨٩٨,٥٥١)	(١,٧٩٩,٥٣٨)	(٩,٧٩٥,٦٨٣)
صافي الأقساط		١٧٠,٧٦٨	(١,٩٧٦,٠٨٥)	(١,٧٠٣,٨٧٣)	٢٩,٣٥٨,١١٦
التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة		٢٣٧,٥٤٠	١٣,٦٦٦,١٠٧	٩,٥٢٨,٣١٠	١٥,٤١٨,٢٠٠
صافي أقساط التامين المكتسبة		٤٠٨,٣٠٨	١١,٦٩٠,٠٢٢	٧,٨٢٤,٤٣٧	٤٤,٧٧٦,٣١٦
العمولات المكتسبة	٢١(ج)	١٣٢,١٣٥	٤٧٢,٠٠١	٤٧٣,٢٧١	٨٧٣,٢٠٨
مصاريف العمولات		(٢٠,١١٠)	(٩٢١,٦١٧)	(٣٣٥,٨٦٤)	(٥,٠٤٨,١٤٠)
إجمالي ايرادات أقساط التامين		٥٢٠,٣٣٣	١١,٢٤٠,٤٠٦	٧,٩٦١,٨٤٤	٤٠,٦٠١,٣٨٤
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٥,٦٨٧,٥٧٠)	(١٢,٨٣٤,٩٥٣)	(٢٧,٠٢٥,٣٣٨)	(٥٩,٢٥٩,٢٣٣)
حصة معيدي التأمين من المطالبات		٣,٦١٥,٢٠٦	٤,٢٩٨,٢٩٨	٩,٨٤٩,١٢٤	١٧,٢٠٢,٣٩٤
صافي المطالبات المدفوعة		(٢,٠٧٢,٣٦٤)	(٨,٥٣٦,٦٥٥)	(١٧,١٧٦,٢١٤)	(٤٢,٠٥٦,٨٣٩)
التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية		٦,٠٧٦,٩٣٨	٢,٩٨٠,١٩٧	١٧,٥٧٠,٥٧٢	١٥,٨٠٦,٤٦٩
التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية		(٤,٥٠١,٠١٩)	(٢,٤٨٩,٧٣٩)	(٧,٥٧٨,٩٠٣)	(٩,٦٧٤,٨٣١)
التغير مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها		١,٢٢٢,٨٧٢	٥,٢٣٨,٣١٩	٥,٩٦١,٠٢٩	٢٠,٨٧٣,٨٩٢
التغير في حصة معيدي التأمين لمطالبات متكبدة لم يبلغ عنها		(١,٣٢٧,٨٣٥)	(٤,٥٦٤,٣١٠)	٥,٨٠٤,٥٠٩	(١٣,٢٩٩,٥٠٣)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان ب

بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

	إيضاح	٣ شهور منتهية في ٣٠ سبتمبر		٩ شهور منتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة		٢٥٦,٨٠٦	٢٢٢,١٢٠	١,٠٣٨,٨٠٩	(١,٠٥٧,٦٠٧)
التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية		-----	٤,٢٨٢,٠٥٣	١,٨٨٥,٩٨٦	٦,٣٠٥,٦٧٧
التغير في مخصص حصة معيدي التأمين في المخاطر غير المنتهية		-----	----	-----	(٤٦٧,٤٩٤)
صافي المطالبات المتكبدة		(٣٤٤,٦٠٢)	(٢,٨٦٨,٠١٥)	٧,٥٠٥,٧٨٨	(٢٣,٥٧٠,٢٣٦)
مصاريف التشغيل	١٧	(٧,١٩٤,٤٨٤)	(١١,٦٧٥,٨٦١)	(٢٧,٥٦٢,٥٨٧)	(٢٨,٤٢٥,٢٢٥)
صافي (خسارة) التأمين		(٧,٠١٨,٧٥٣)	(٣,٣٠٣,٤٧٠)	(١٢,٠٩٤,٩٥٥)	(١١,٣٩٤,٠٧٧)
الدخل المتأتي من الاستثمارات	١٨	٧,٤٦١,٥٨١	(٢٠٧,٢٤١)	٢٤,٥٦٢,٤٨٦	٩,٤٤١,٢٢٧
إجمالي الربح / (الخسارة)		٤٤٢,٨٢٨	(٣,٥١٠,٧١١)	١٢,٤٦٧,٥٣١	(١,٩٥٢,٨٥٠)
تكاليف التمويل		(٣,٦٤٣,٥٤٦)	(٢,٤٦٨,٥٢٥)	(٨,٧٧٠,٨٧٤)	(٧,٤٦١,٧٢١)
صافي (خسارة) / ربح الفترة – بيان د		(٣,٢٠٠,٧١٨)	(٥,٩٧٩,٢٣٦)	٣,٦٩٦,٦٥٧	(٩,٤١٤,٥٧١)
(الخسائر) / الربح الأساسي للسهم	١٩	٠,٠٠٧٦	(٠,٠١٤٢)	٠,٠٠٨٨	(٠,٠٢٢٤)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

بيان ب

بيان الدخل الشامل الاخر المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

	إيضاح	للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
ربح / (خسارة) الفترة		٣,٦٩٦,٦٥٧	(٩,٤١٤,٥٧١)
(خسارة) دخل شامل آخر			
(خسائر) قيمة الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧ (أ)	(٤٥,٦٤٠)	(٣,١٥٦,١٤١)
شطب مخصص اعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع		(١٧,٢١٤,٤٢٥)	------
(خسارة) شاملة آخرى للفترة		(١٧,٢٦٠,٠٦٥)	(٣,١٥٦,١٤١)
إجمالي (خسائر) شاملة للفترة – بيان جـ		(١٣,٥٦٣,٤٠٨)	(١٢,٥٧٠,٧١٢)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتامين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

بيان جـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

البيـــــان	علاوة اصدار أسهم	(خسائر) متراكمة (إعادة بيان)	رأس المال المدفوع والصادر	احتياطي التغير في القيمة العادلة (إعادة بيان)	احتياطي قانوني	المجموع
حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) / (إعادة بيان)	١,٧٨٨,٤٢٢	(٣٩٥,٢٢٩,٩٣٥)	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٧٧٧,٥٨٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١١٥,٤٨١,٤٢٥
(خسارة) الفترة – بيان ب	-----	(٩,٤١٤,٥٧١)	-----	-----	-----	(٩,٤١٤,٥٧١)
(خسارة) دخل شامل أخر للفترة – بيان ب	-----	-----	-----	(٣,١٥٦,١٤١)	-----	(٣,١٥٦,١٤١)
حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	١,٧٨٨,٤٢٢	(٤٠٤,٦٤٤,٥٠٦)	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٦٢١,٤٤٨	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٠٢,٩١٠,٧١٣
حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩ – بيان أ (مدققة)	١,٧٨٨,٤٢٢	(٣٩٧,٤١١,٠٢٣)	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٧١٢,١٣٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٠٥,٢٣٤,٨٨٣
ربح الفترة – بيان ب	-----	٣,٦٩٦,٦٥٧	-----	-----	-----	٣,٦٩٦,٦٥٧
(خسارة) دخل شامل أخر للفترة – بيان ب	-----	-----	-----	(١٧,٢٦٠,٠٦٥)	-----	(١٧,٢٦٠,٠٦٥)
حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ – بيان أ (غير مدققة)	١,٧٨٨,٤٢٢	(٣٩٣,٧١٤,٣٦٦)	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٥٢,٠٧٠	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٩١,٦٧١,٤٧٥

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

	للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية		
ربح / (خسارة) الفترة – بيان ب	٣,٦٩٦,٦٥٧	(٩,٤١٤,٥٧١)
تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣٥٤,٨٧٠	٤٢٩,٣٦٢
صافي (ربح) / خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٨,٩٢٦,٠٤٠)	٢٠,٦٦٨,٠٠٧
أرباح ناتجة من القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٧,٢١٤,٤٢٥)	------
أرباح ناتجة من القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٩,٥٣٤,٧٣٠	٨٣,٢٧٦
(أرباح)/ خسائر اعادة تقييم ممتلكات استثمارية	٣١٢,٥٩٥	(١٢,١٩١,٣٦٠)
صافي الربح من ممتلكات استثمارية	(٣,٨٨٦,١٠٢)	(٥,١٠٠,١٠١)
توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية	(٥,٩٥١,٤٤٧)	(٧,٦٠٧,٩٤٠)
فوائد ودائع بنكية	(٩,٧٧٨)	(١٤,٩٠٧)
تكاليف تمويل	٨,٧٧٠,٨٧٤	٧,٤٦١,٧٢١
تدني قيمة ذمم تامين (بالصافي)	(١٠,٤٠٤,١٥٥)	(١,٥١٩,٤٥٩)
التزام تعويض ترك الخدمة	٣٥٨,٨٣٥	٤٠١,٢١١
(خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل	(٢٣,٣٦٣,٣٨٦)	(٦,٨٠٤,٧٦١)
التغيرات في مكونات رأس المال العامل		
النقص في تكاليف استحواذ مؤجلة	٢٥٦,٦٩٩	١,٩٩٨,٧٢٤
النقص في موجودات عقود التأمين	٩,٤٧٢,٧٦٧	٣٧,٤٢٢,٥٨٩
(النقص) في مطلوبات عقود التأمين	(٤٣,٦٨٣,٠٧٩)	(٧١,٣٢٧,٣٩١)
(النقص) في عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة	(٤٤٦,٩٠٦)	(٣٠٩,٩٨٦)
النقص في ذمم مدينة تأمينية وأخرى	١٥,٩٣٢,٥٠٢	١٠,٤٨٠,٨٨٥
النقص / (الزيادة) في ذمم مدينة أخرى ومدفوعات	١,٣٨٣,٩٠١	(٣,٦٧٤,٩٥٩)

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

	للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل		
(النقص) / الزيادة في ذمم دائنة تأمينية وأخرى	(٢٠,٨٣٠,١١١)	٥,٣٧٣,٩٧٥
(النقص) في ايداعات تأمين محتجزة	(٤٨٣,٦٦٩)	(٦١٧,٨٣٨)
(النقص) / الزيادة في ايرادات مؤجلة	(١,٣٠٢,٤١٠)	٣٦١,١٤٠
(خسارة) النقد المتولد من الأنشطة التشغيلية	(٦٣,٠٦٣,٦٩٢)	(٢٧,٠٩٧,٦٢٢)
تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية		
حذوفات استثمارات متاحة للبيع	٢٩,٦١٨,٥٠٠	٨,٧٥٠,٩١٥
حذوفات استثمارات من خلال الربح والخسارة	------	٣,١٩٤,٠٨٨
حذوفات ممتلكات استثمارية	------	١٧,٦٠٥,٠٠٠
النقص في ودائع	------	١,٨٥٨,٦٣٣
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٩,٤٥٢)	(٨٤,٣١٦)
توزيعات أرباح مستلمة	٥,٩٥١,٤٤٧	٧,٦٠٧,٩٤٠
صافي ايرادات استثمارات عقارية	٣,٨٨٦,١٠٢	٥,١٠٠,١٠١
ايرادات فوائد مستلمة	٩,٧٧٨	١٤,٩٠٧
متحصلات بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٦,٧٦٠,٦١٦	------
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية	٦٦,١٧٦,٩٩١	٤٤,٠٤٧,٢٦٨
تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية		
(النقص) في وديعة قانونية	(١٠٢,١٣٣)	------
الزيادة / (النقص) في قروض بنكية	٣,٠٥٧,٠٧٤	(١٠,٩١٤,٨٥٩)
تكاليف تمويل	(٨,٧٧٠,٨٧٤)	(٧,٤٦١,٧٢١)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية	(٥,٨١٥,٩٣٣)	(١٨,٣٧٦,٥٨٠)
صافي التدفقات النقدية المتولدة / (المستخدمة) خلال الفترة	(٢,٧٠٢,٦٣٤)	(١,٤٢٦,٩٣٤)
النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة	٩,١٣٩,٢٣٥	١٣,٤٥١,٥٦٦
النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة – إيضاح ١٢	٦,٤٣٦,٦٠١	١٢,٠٢٤,٦٣٢

إن الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءاً اساسياً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

١- الوضع القانوني والنشاط

أ) **شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع** (المجموعة) هي شركة مساهمة عامة. تأسست الشركة في إمارة ابوظبي بموجب مرسوم أميري رقم (٤) بتاريخ ١١ سبتمبر ١٩٩٦.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة.

ب) 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.

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

د) اشتملت البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين (المجموعة) للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ على أصول والتزامات ونتائج الأعمال للشركات التابعة التالية :-

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية	النشاط الأساسي
المستأجر الأفضل للعقارات ذ.م.م ***	%٩٩	تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارة العقارات والاستشارات.
الأكاديمية العقارية ذ.م.م الأكاديمية العقارية **	%١٠٠	تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
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 الالكترونية *	%١٠٠	تنسيق المعلومات، نظم الحاسوب وخدمات تعبئة المستندات
مؤسسة تداول للحلول الإلكترونية *	%١٠٠	استشارات برمجيات الحاسوب، تخزين واسترجاع المعلومات.
تل فاست لوكالات التوظيف ذ.م.م *	%٩٩	خدمات التوظيف.
تل فاست لتوريد العمالة ذ.م.م *	%٩٩	خدمات توريد العمالة.

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

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

*** بدأت هذه الشركات التابعة علمياتها ولكن انتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.

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

أ) قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs) والتعديلات على هذه المعايير للمرة الأولى خلال الفترة المشمولة بالتقرير التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ – الأدوات المالية

- حل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بدلا 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 أوطبيعة التدفق النقدي.

- تم تقديم نهج جديد لنموذج العمل يسمح بتصنيف بعض الاصول المالية ضمن القيمة العادلة المصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر" ضمن شروط معينة.

- ان 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 الاصول المالية.

- تم ترحيل متطلبات الغاء الاعتراف بالاصول والالتزامات المالية الصادرة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) الى المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩).

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ – الايرادات من العقود مع العملاء.

- حل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ (الإيرادات من العقود مع العملاء) بدلا من المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ – عقود الانشاءات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ – عقود السلع والخدمات.

- ان المعيار الجديد مرتكز على مبدأ الاعتراف بالايرادات الناتجة عن العقود مع العملاء مقابل نقل السيطرة للعميل، لذا فأن مفهوم السيطرة يحل محل المفهوم الحالي للمخاطر والمكافآت.
- تم تقديم نهج جديد لنموذج العمل يسمح بتصنيف بعض الاصول المالية ضمن القيمة العادلة المصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر" ضمن شروط معينة.

- يحدد المعيار نموذجا من خمس خطوات للاعتراف بالايراد:
- تعريف العقود مع العملاء.
- تعريف ماهية الأداء التنفيذي المنفصل.
- تحديد سعر المعاملة في العقد.
- توزيع سعر المعاملة لكل التزام تنفيذي المنفصل.
- تعريف الايراد عند تحقق الالتزام التنفيذي المنفصل.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- التغيرات الرئيسية الناتجة عن التطبيق الحالي للمعيار على الشكل التالي:
- أي سلع أو خدمات مجمعة متميزة يجب الاعتراف بها بشكل منفصل، وأي خصومات او حسومات على قيمة العقد توزع بشكل عام على جميع بنود العقد.

- قد يتم الاعتراف بالايرادات بشكل مبكر عن المعايير الحالية اذا كان العائد يختلف لاي سبب على سبيل المثال (الحوافز، الحسومات، مكافآت الأداء، حقوق الامتياز ونجاح المخرجات ، .... الخ) يجب الاعتراف بالحد الأدنى للمبالغ اذا لم تكن عرضة لخطر الانعكاس.
- النقطة التي يمكن عندها الاعتراف بالايراد يمكن تحويلها: بعض الايراد المعترف به حاليا 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 بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي يستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) او عند الغاء التثبت بأصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فأن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه بالتثبت الاولي بالاصل او 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 المرحلية الموحدة للمجموعة.

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ – تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمرة الأولى – إلغاء الإعفاءات قصيرة الأجل للجهات التي تتبنى المعايير للمرة الأولى

التحسينات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية دورة ٢٠١٤-٢٠١٦، تم إلغاء الإعفاءات قصيرة الاجل لم تخدم الغرض المقصود منها. هذه التعديلات لا تحمل أي تأثير على البيانات المالية لعمليات المجموعة.

التعديلات التالية للمعايير تؤثر على الفترة 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 لاعداد 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 إختيار الاستثمار في دورة ٢٠١٤-٢٠١٦ للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة، 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

تعديلات لجنة التفسير رقم ٢٣ – عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل.	١ يناير ٢٠١٩
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 ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ – عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢١
تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ – بيع أو مساهمة الاصل بين المستثمر والمجموعة الزميلة أو مشروع مشترك.	غير محدد

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 اذا لم تقم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية واستبعاد الأصول.

ب) تحدد الأنظمة المالية لشركات التأمين (*الأنظمة*) الصادرة عن هيئة التأمين حدود لتوزيع وتخصيص الاصول. إن الاحتفاظ بالاستثمارات غير المقبولة أو عدم الامتثال للحدود الموضوعة 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 اعادة هيكلة كبيرة لمحفظة استثمارات المجموعة على مراحل مختلفة خلال الفترة الحالية، مع تنفيذها بالكامل.

نظرا لعدم الامتثال لتعليمات و متطلبات هيئة التأمين، لايزال تعليق عمليات المجموعة مستمر من قبل هيئة التأمين.

ج) خلال الربع الثالث من ٢٠١٩ بلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٣٦,٠٦٣,٦٩٢ درهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

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.

- بناءاً على الخطة التصحيحية ستقوم الإدارة بإعادة تقييم استراتيجية التسعير وإعادة التأمين، 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 لاعادة هيكلة استثمارات المجموعة والقيام بالاستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الاستثمارات بما في ذلك قطع الأراضي، و / أو الاستثمارات الأخرى المدرجة وغير المدرجة لتحقيق تدفقات نقدية لدعم متطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية على المدى القصير والمتوسط، وكذلك للامتثال لمتطلبات أنظمة هيئة التأمين حول حدود التركيز وتوزيع الأصول.

- وافقت الجمعية العمومية السنوية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٨ على مواصلة نشاط المجموعة، وخولت المجلس بيع الممتلكات الاستثمارية، إذا لزم الأمر، لتسديد القرض البنكي وتوليد السيولة.

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

يعتمد هذه الاستنتاج بشكل خاص على قدرة المجموعة على تنفيذ خطتها التصحيحية لأعمال التأمين وعدم تنفيذ شروط اتفاقية القرض فيما يتعلق باسترداد كامل رصيد القرض القائم، بما في ذلك المبلغ المعفي والفائدة من البنك، وتجديد وتصحيح أوضاع إيقاف العمليات وكذلك خطة عملها للاستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الأصول، حيث يمكن للمجموعة احتواء خسائرها، وتوليد تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية، لهذه لأسباب تواصل الإدارة اعتماد الاستمرارية المحاسبي في اعداد البيانات المالية المرحلية 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 المرحلي الموحد إلى القيمة القابلة للاسترداد، واعداد مخصصات لأي التزامات اضافية قد تطرأ، واعادة تصنيف الأصول والالتزامات غير المتداولة كأصول والتزامات متداولة.

٤- أهم السياسات المحاسبية

أ) *الإطار العام لإعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة*

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

ب) *بيان التوافق*

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

جـ) *أسس الإعداد*

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

د) *ممتلكات ومعدات*

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي الموحد بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة، يتم الاعتراف بنفقات الاستهلاك في كل سنة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد. ويتم احتساب الاستهلاك على اساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

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

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

ويتم إجراء اختبار تدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في بيان المركز المالي المرحلي 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 ٤ (هـ).

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

هـ) *تدني قيمة الأصول الملموسة*

في تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي موحد، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة التي تظهر بها الأصول الملموسة في بيان المركز المالي المرحلي 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 المرحلي الموحد قيمته القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة القابلة للاسترداد قيمة الأصل العادلة ناقص تكاليف البيع وقيمة المنفعة في الأصل أيهما أكبر. القيمة العادلة للأصل هي القيمة التي من الممكن تبادل الأصل عندها ما بين أطراف على علم وراغبة بالتفاوض على أساس تجاري. وقيمة المنفعة في الأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تولدها من الأصل. ويعترف بخسائر التدني مباشرة في بيان الدخل الشامل المرحلي 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 فترة لاحقة، يتم زيادة القيمة التي يظهر بها الأصل في بيان المركز المالي المرحلي 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 المرحلي الموحد إلا إذا كان الأصل ذو العلاقة قد تم تحميله بقيمة إعادة التقييم، في هذه الحالة تعامل خسائر عكس الانخفاض كزيادة إعادة التقييم.

و) *ممتلكات استثمارية*

الممتلكات الاستثمارية (الأراضي أو المباني أو جزء منها أو كلاهما) هي ممتلكات: (١) تحتفظ بها المجموعة للحصول على دفعات إيجار أو (٢) لتثمين 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 مبدئيا 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 المرحلي الموحد في الفترة التي ظهرت فيها هذه التغيرات.

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

عند الإعتراف 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 الاخر الموحد. ولا يسمح تحديد الإستثمارات في أدوات حقوق المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

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

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي الموحد بالقمية العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدارج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم استثمارات.

يتم تصنيف استثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة والتي تعني بالاحتفاظ بها مقابل البيع في المستقل القريب، الأصول المالية من خلال الربح أو الخسارة يتم تثبيتها بقيمتها، الأرباح أو الخسائر اللاحقة الناتجة عن التغير في القيمة العادلة يتم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد.

ح) *انخفاض قيمة الأصول المالية*

يتم تقييم الأصول المالية، عدى تلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالبحث عن مؤشرات انخفاض القيمة في نهاية كل فترة. بالنسبة للأصول المالية التي يتم تسجيلها بتكلفة الإطفاء، تمثل قيمة التدني الفرق بين المبلغ المسجل للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، مخصومه بإستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

بإستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في فترة لاحقة نتيجة ظهور حدث بعد الإعتراف 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 الإعتراف بخسائر التدني.

اما 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.

ط) *الأصول المالية*

تصنف 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 بالإعتماد على طبيعتها وهدفها وتحدد بتاريخ الإعتراف المبدئي.

- *النقد والنقد المعادل*

تشمل النقدية النقد في الصندوق ونقد لدى البنوك -حسابات جارية غير مقيدة الإستخدام، 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، فانه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتقيد القيم المسترده من المخصص لاحقا للمبالغ التي تم شطبها سابقا في حساب المخصصات، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة التي يظهر بها حساب المخصصات في بيان الربح أو الخسارة المرحلي 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 للأحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الاقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال المجموعة، وأن هذا الأحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ك) *الالتزامات المالية*

تتضمن الإلتزامات المالية كلاً من قروض بنكية وذمم تأمينة 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.

ل) *تكاليف الإقتراض*

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 الفترة التي تم تكبدها.

م) *إلتزام تعويض ترك الخدمة*

يحتسب إلتزام تعويض ترك الخدمة للموظفين والعاملين بالمجموعة وفقاً لقانون العمل الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة. بخصوص الموظفين والمواطنين، تقدم المجموعة مساهمات في صندوق تقاعد تم تأسيسه من قبل الهيئة العامة للمعاشات والتأمينات الإجتماعية وتحتسب كنسبة مئوية في رواتب الموظفين. تقتصر إلتزامات المجموعة على هذه المساهمات والتي تحمل للمصاريف عند إستحقاقها.

ن) *الإعتراف بالإيرادات*

- *الإعتراف والقياس*

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

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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 المكتتبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة 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 تتماشي مع متطلبات التبويب 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 الإعتراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم المجموعة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا كان هناك دلالات كافية على إنخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم المجموعة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر إنخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

- *إلتزامات عقود التأمين*

يتم إعداد إلتزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للمجموعة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي الموحد بالإضافة إلى المطالبات التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها. إن مخصص الأقساط غير المكتسبة المدرج ضمن إلتزامات عقود التأمين يتكون من الجزء المقدر من إجمالي الأقساط المكتتبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد ويتم تقديرها بإستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. إيتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥ يوماً لتوزيع الأقساط المكتسبة نسبياً على مدى سنة التغطية لجميع بنود الأعمال، ما عدا البحري والتي يتم احتسابها بنسبة ٢٥% من إجمالي التأمين والهندسة التي يتم احتسابها على أساس الزيادة اليومي وفقاً للسياسة.

إن حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة التي حدثت ولم يتم الإبلاغ عنها والأقساط غير المكتسبة يتم إدراجها ضمن أصول عقود التأمين في البيانات المالية المرحلية الموحدة.

مخصص الأقساط المكتسبة والتي تمثل الجزء اللاحق لتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة، حيث من المتوقع أن الأقساط لا تغطي بشكل فعال المطالبات المتوقعة وقد تم إدراجه تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

- *تعويضات الحطام والتنازل*

يتم الأخذ في الإعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الإلتزام لمقابلة المطالبات.

- *الذمم المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين*

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

في حال وجود مؤشر على وجود خسائر في إنخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

- *ايرادات الفوائد*

يستحق ايراد الفائدة من ودائع على أساس الزمن وبالرجوع إلى المبلغ الأصلي القائم وسعر الفائدة الفعال المستخدم.

س) *العملات الأجنبية*

يتم عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة بالعملة التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الأساسية حيث تعمل المجموعة (العملة الرئيسية). عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات الى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي 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 السائده في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

ويجب الاعتراف بفروقات أسعار الصرف الناتجة من تسوية البنود النقدية أو تحويل بنود نقدية كانت قد استخدمت أسعار صرف تختلف عن تلك التي استخدمت عند الاعتراف المبدئي بها خلال الفترة، أو في بيانات مالية مرحلية موحدة سابقة في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد في الفترات 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 الفترة التي تتم خلالها مراجعة التقديرات في حال أن المراجعة تؤثر فقط على تلك الفترة أو في الفترة 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 هنالك عوامل غير مؤكدة التي يجيب أخذها بالإعتبار عند تقدير الإلتزامات التي ستقوم المجموعة بتسديده لاحقا مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الإلتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموحد والقيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها بنهاية فترة التقدير. إن الإلتزامات للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديرها إستناداً على المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة وتقديرات المجموعة إستنادا إلى المطالبات المسددة للفترات السابقة المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. بنهاية كل فترة تقرير يتم إعادة تقييم تقرير المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

مخصص الأقساط المكتسبة والتي تمثل الجزء اللاحق لتاريخ البيانات المالية المرحلية الموحدة، حيث من المتوقع أن الأقساط لا تغطي بشكل فعال المطالبات المتوقعة وقد تم إدراجه تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

- *إختبار كفاية الإلتزام*

بنهاية كل فترة تقرير يتم تطبيق إختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية إلتزامات عقود التأمين. تقود المجموعة بإستخدام أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية، الإدعاءات المسلمة، 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.

- *تدني قيمة ذمم تأمين*

قامت الإدارة بتقدير إمكانية تحصيل ذمم تأمين وفقاً لخبرات الإدارة السابقة والوضع الإقتصادي الحالي وقامت الإدارة أيضاً بعمل تدني ذمم تأمين.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

٥- ممتلكات ومعدات

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

	معدات	معدات وملحقات		
التكلفة	مكتبية وديكورات	الحاسب الالي	سيارات	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	٦,٩٨٥,٦١٤	٦,٩٥٥,٢٩٩	٩٤٤,٠٢٦	١٤,٨٨٤,٩٣٩
إضافات	٤٨,٨٣٧	٦١٥	-----	٤٩,٤٥٢
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غيرمدققة)	**٧,٠٣٤,٤٥١**	**٦,٩٥٥,٩١٤**	**٩٤٤,٠٢٦**	**١٤,٩٣٤,٣٩١**
الإستهلاك المتراكم				
كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	(٦,٧٣٥,٧١٠)	(٦,٢٧٧,٢٩٠)	(٧٩٦,٠٨٩)	(١٣,٨٠٩,٠٨٩)
محمل خلال الفترة – إيضاح ١٧	(٦٦,٩٣١)	(٢٤٣,٤٩٨)	(٤٤,٤٤١)	(٣٥٤,٨٧٠)
كما في ٣٠ سبتمبر (غيرمدققة)	**(٦,٨٠٢,٦٤١)**	**(٦,٥٢٠,٧٨٨)**	**(٨٤٠,٥٣٠)**	**(١٤,١٦٣,٩٥٩)**
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ – بيان أ (مدققة)	٢٤٩,٩٠٤	٦٧٨,٠٠٩	١٤٧,٩٣٧	١,٠٧٥,٨٥٠
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ – بيان أ (غير مدققة)	**٢٣١,٨١٠**	**٤٣٥,١٢٦**	**١٠٣,٤٩٦**	**٧٧٠,٤٣٢**

٦- ممتلكات استثمارية

أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

الأصول المالية	أرض	مباني	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	١٥٢,٨٣٢,٣٦٠	١٤٤,١١٠,٥٠٠	٢٩٦,٩٤٢,٨٦٠
اعادة تقييم	١,٣٣٩,٤٠٥	(١,٦٥٢,٠٠٠)	(٣١٢,٥٩٥)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩- بيان أ (غير مدققة)	**١٥٤,١٧١,٧٦٥**	**١٤٢,٤٥٨,٥٠٠**	**٢٩٦,٦٣٠,٢٦٥**

ب) ١) تمثل الممتلكات الاستثمارية القيمة العادلة لقطع الاراضي باجمالي قيمة ١٥٤,١ مليون درهم ومباني بقيمة ١٤٢,٤ مليون درهم مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي والمصفح.

٢) تتضمن الممتلكات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة بمبلغ ٨٩,٥ مليون درهم، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٠,٤ مليون درهم) والتي لم يقم المطور الرئيسي بتحويلها باسم المجموعة، في انتظار تسوية رسوم تحويل الملكية.

ج) تم تحديد القيمة العادلة للممتلكات الاستثمارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقا للتقييم الذي قام به اثنين من المقيمين المستقلين، الذين ليسوا لهم صلة بالمجموعة . المقيمين هم أعضاء في المعهد الملكي للمساحين، ولهم مؤهلات وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات العلاقة.

د) تم رهن مبنى بقيمة مدرجة بمبلغ ١٤٢,٤ مليون كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ درهم لصالح البنك مقابل القرض البنكي.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

٧- استثمارات مالية

أ) *استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر*

١) يتألف هذا البند مما يلي :-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
أسهم غير مدرجة	٨,٦٩٢,٥٠٠	٣٩,١١٠,٤٦٩
أسهم مدرجة	٧٥٣,٨٢٩	-----
المجموع – بيان أ	٩,٤٤٦,٣٢٩	٣٩,١١٠,٤٦٩

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
القيمة العادلة كما في ١ يناير	٣٩,١١٠,٤٦٩	٦٠,٠٨٦,٥٣٩
حذوفات	(٢٩,٦١٨,٥٠٠)	(٨,٨٠٢,٧٥٧)
ديون معدومة	-----	(٣,١١٢,٧٨٩)
محول لاستثمارات من خلال الربح والخسارة	-----	(٥,٨٧٠,٨٥٤)
(النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – بيان ب	(٤٥,٦٤٠)	(٣,١٨٩,٦٧٠)
القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر – بيان	٩,٤٤٦,٣٢٩	٣٩,١١٠,٤٦٩

ب) *استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة*

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
القيمة العادلة كما في ١ يناير	٦٦,٤٢٤,٤٨١	٨٢,٩٢١,٨٦٢
متحصلات من استبعادات خلال الفترة / السنة	(٢٦,٧٦٠,٦١٦)	(١٣,٢٣٩,٩٧٢)
الخسائر / الربح المتحققة من الاستبعادات	(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	٤,٠١٨,٨٤١
شطب استثمارات	-----	(٤,١٠٠,٥٠٠)
محول من استثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر	-----	٥,٨٧٠,٨٥٤
(النقص) في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة – إيضاح ١٨	٢٨,٩٢٦,٠٤٠	(٩,٠٤٦,٦٠٤)
القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر – بيان	٣٩,٠٥٥,١٧٥	٦٦,٤٢٤,٤٨١

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٨,٤٢٣,٤٤٧	١٠٤,٧٩٨,٨٨٨
خارج دولة الإمارات العربية المتحدة	٧٨,٠٥٥	٧٣٦,٠٦٢
المجموع - إيضاح ٧ (أ، ب)	٤٨,٥٠١,٥٠٢	١٠٥,٥٣٤,٩٥٠

٣) تم تصنيف بعض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر التي تم قياسها في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بمبلغ ٣٩ مليون درهم وذلك بالرجوع إلى التقييم العادل بناءاً على المعلومات المالية للسنة السابقة نتيجة لعدم توفر معلومات مالية حالية.

٤) اشتملت الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والبالغ ٩,٤٤٦,٣٢٩ درهم واسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بقيمة ٣٨,٩٧٧,١٢٠ درهم مجمدة على التوالي بقرار من محكمة أبوظبي للأمور المستعجلة.

٥) اسهم الفردوس والبالغة ٤٢,٠٠٠ درهم - إيضاح ٧ (ب) مسجلة بإسم بيرل كابيتال لم نستلم مايفيد بملكيتها للمجموعة.

٨- وديعة قانونية

أ) إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم أودعت لدى البنك بموجب القانون الإتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكالاء ولا يمكن إستخدام هذه الوديعة بدون أذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

ب) حركة وديعة قانونية

يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
كما في ١ يناير	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
تسديدات مطالبات خلال الفترة	(٥,٨٤٩,٩٨٩)	------
اضافات خلال الفترة	٥,٩٥٢,١٢٢	------
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ / ٣١ ديسمبر - بيان أ	١٠,١٠٢,١٣٣	١٠,٠٠٠,٠٠٠

٩- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
مستحق من حاملي بوالص تأمين	٢٨,١٨٤,٩٤٩	٤٤,٣٢٧,٧٣٣
مستحق من شركات التأمين واعادة التأمين	١٤,٣١٦,٠٦٢	١٨,٩٤٤,٥٢٧
مستحق من وسطاء التأمين و الوكلاء	٢٠,٧٧٨,٧٧٥	١٥,٩٤٠,٠٢٨
المجموع - إيضاح ٩ (ب)	٦٣,٢٧٩,٧٨٦	٧٩,٢١٢,٢٨٨
تدني قيمة ذمم تأمين - إيضاح ٩ (ج)	(١٢,١٩٩,٢١٦)	(٢٢,٦٠٣,٣٧١)
الصافي - بيان أ	٥١,٠٨٠,٥٧٠	٥٦,٦٠٨,٩١٧

ب) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تأمين:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
١- ٣٠ يوم	٣٥٠,٥٦٨	٤,٠٠٢,٢٤٧
٣١- ٩٠ يوم	٢,٨٢٢,٢٢٨	١٢,٩٤٨,٦٣١
٩١ - ١٢٠ يوم	٣,٣٣٩,٢٠١	٧٩٦,٢٧٢
١٢٠ - ٣٦٥ يوم	١,٢٠٢,٩٤٢	١٣,٦٤٢,٢٣٤
أكثر من ٣٦٦ يوم	٥٥,٥٦٤,٨٤٧	٤٧,٨٢٢,٩٠٤
المجموع - إيضاح ٩ (أ)	٦٣,٢٧٩,٧٨٦	٧٩,٢١٢,٢٨٨

تقوم المجموعة بالتعامل مع عدد من العملاء داخل دولة الامارات العربية المتحدة . ويتركز مبلغ ١٦,٦٦٦,٦٠٧ درهم والذي يمثل ما نسبته ٢٥,٤٢% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٨,٤٣٥,٨٩١ درهم، ٣٥,٨٩%، خمسة عملاء).

ج) تدني قيمة ذمم تأمين :

يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
كما في ١ يناير	(٢٢,٦٠٣,٣٧١)	(٢٦,٩١٨,٣٩٦)
محمل خلال الفترة / السنة - إيضاح ١٧	(١٤,٢٤٣)	(٩٧١,٣٠٥)
رد مخصص - إيضاح ١٨	١٠,٤١٨,٣٩٨	٥,٢٨٦,٣٣٠
كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)	(١٢,١٩٩,٢١٦)	(٢٢,٦٠٣,٣٧١)

١٠- أصول عقود إعادة التأمين

يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٤٣,٢١٢	٨,٠٤١,٥٨٥
مخصص مطالبات تحت التسوية	٤٠,٤٥٥,١٨٦	٤٨,٠٣٤,٠٨٩
مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٥,١١٤,٩٤٣	(٦٨٩,٥٦٦)
الصافي - بيان أ	٤٥,٩١٣,٣٤١	٥٥,٣٨٦,١٠٨

١١- ذمم مدينة أخرى ومدفوعات

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
تأمينات وذمم مدينة أخرى	١٤,١٩٢,٤٧٠	١٤,١٨٠,٢٨٤
مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى - ايضاح ١١ (ب)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)
ذمم ايجارات	٤,٣٩٩,٩٨٣	٦,٨٠٠,٨٥٢
مصاريف مدفوعة مقدما	٢,١٦٦,٩٥٦	١,٤١٤,٨٥٧
ضريبة القيمة المضافة - مدينة	١,٣٣٢,١٢٤	١,٠٧٩,٤٤١
الصافي - بيان أ	١١,٩٠١,٥٤٠	١٣,٢٨٥,٤٤١

ب) تدني قيمة ذمم مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
كما في ١ يناير	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)
كما في ٣٠ سبتمبر / ٣١ ديسمبر - إيضاح ١١ (أ)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)

١٢- النقد والنقد المعادل

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
نقد في الصندوق	٨٤,٢٠٠	٨٤,٢٠٠
نقد في البنوك - حسابات جارية	٦,٣٥٢,٤٠١	٩,٠٥٥,٠٣٥
المجموع - بيان أ ، د	٦,٤٣٦,٦٠١	٩,١٣٩,٢٣٥

ب) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، تضمنت حسابات النقد في البنوك على مبالغ بقيمة ١,٤٨١,١٢٧ درهم محجوزة مقابل قضيتين، لاحقاً تم رفع الحجز عن مبلغ ١,٢٨٤,٢٤٤ درهم.

١٣- رأس المال المدفوع والصادر

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به:	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠

المخصص والصادر والمدفوع بالكامل:	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠

ب) في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي المنعقد في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٣، وافق المساهمون على زيادة رأس مال المجموعة بمقدار ٢٠٠ مليون درهم. لم تبدأ المجموعة بالاجراءات اللازمة للحصول على الموافقات الضرورية من الهيئات المعنية لزيادة رأس المال، وعلاوة على ذلك فقد طلب المساهمين اصدار أسهم منحة الى المبلغ الأقصى.

١٤- قروض بنكية

أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

	الجزء المتداول	*الجزء غير المتداول*	*المجموع*
قرض لاجل	٣٦,٠٨٦,٩٩٨	١٠٣,٨٥٣,٠٠٢	١٣٩,٩٤٠,٠٠٠
حساب بنكي مكشوف	٥٠,٢٨٤,٣٣٣	-----	٥٠,٢٨٤,٣٣٣
المجموع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ - بيان أ (غير مدققة)	٨٦,٣٧١,٣٣١	١٠٣,٨٥٣,٠٠٢	١٩٠,٢٢٤,٣٣٣
قرض لاجل	٣٧,٠٩٩,٦٨٠	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	١٥٤,٩٤٠,٠٠٢
حساب بنكي مكشوف	٣٢,٢٢٧,٢٥٧	-----	٣٢,٢٢٧,٢٥٧
المجموع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - بيان أ (مدققة)	٦٩,٣٢٦,٩٣٧	١١٧,٨٤٠,٣٢٢	١٨٧,١٦٧,٢٥٩

ب) قرض لأجل

يمثل قرض لأجل من بنك اتفاقية مع البنك لأعادة هيكلة القرض السابق للمجموعة الى إجمالي مبلغ ٢٢٧،١ مليون درهم(صافي من الاعفاء بمبلغ ٣٩،٤ مليون درهم خاضعا للشروط والاحكام) تسدد كامل ونهائي للقروض السابقة. ان شروط القرض الجديد كما يلي:

- سعر فائدة بمعدل ٣ أشهر ايبور+١,٥% سنويا (يخضع للحد الأدنى بمعدل ٤,٧٥% سنويا).
- دفعة مقدمة ٢٢,٧٦ مليون درهم.
- دفعة السنة الأولى ٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية ١٠ مليون).
- دفعة السنة الثانية الى الخامسة ١٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ١٥ مليون درهم) .
- ودفعة 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 البنك رهن من الدرجة الأولى على برج الخزنة المصنف ضمن ممتلكات استثمارية وبقيمة عادلة ١٤٢,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤٤,١ مليون درهم).

- خلال العام السابق، تخلفت المجموعة عن تسديد أحد أقساط القرض. وفقا لأحد التعهدات المنصوص عليها في اتفاقية القرض، يصبح مبلغ كامل القرض القائم مستحق السداد فورا الى جانب الأعفاء السابق بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم وبالاضافة الى الفوائد في حالة التخلف عن أي تسديد.

- منح البنك تسهيل حساب بنكي مكشوف باسم المجموعة لتسديد الأقساط المستحقة التي تخلفت عنها المجموعة خلال الفترة بلغ رصيد الحساب البنكي المكشوف كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ مبلغ ٥٠,٢٨٤,٣٣٣ درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٢,٢٢٧,٢٥٧ درهم).

١٥- مخصصات فنية

يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة	٨١٥,١٧٧	١٨,٠٤١,٨٥٩
مخصص مطالبات تحت التسوية	٣٨,٠١٠,٥٨١	٥٥,٥٨١,١٥٣
مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	٥,٩١٠,٩٦٥	١١,٨٧١,٩٩٤
مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة	١,٨٠٤,١٩٥	٢,٨٤٣,٠٠٥
مخصص اخطار غير منتهية	-----	١,٨٨٥,٩٨٦
المجموع - بيان أ	٤٦,٥٤٠,٩١٨	٩٠,٢٢٣,٩٩٧

١٦- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
مطلوبات لحاملي الوثائق	٥٠,٠٤٢,٦٣٦	٤٩,٤٦١,٧٥٦
مطلوبات لشركات التأمين	١٨,٠٧٩,١٤٢	٤٠,١٨٧,٨١٦
مطلوبات من وسطاء التأمين والوكالاء	٢٠,٣٧١,٤٣٩	١٥,١٠٣,٩٠٣
توزيعات أرباح مستحقة	١٨,٠٣٣,٢٦٩	١٨,٠٣٣,٥٤٦
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	٢٢,٤٤٠,١٢١	٢٣,٩٤٨,٤٩٣
ضريبة القيمة المضافة - دائنة	٣,٤٣١,٢٣٨	٦,٤٩٢,٤٤٢
المجموع - بيان أ	١٣٢,٣٩٧,٨٤٥	١٥٣,٢٢٧,٩٥٦

١٧- مصاريف التشغيل

يتألف هذا البند مما يلي:-

	للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
رواتب ومزايا مرتبطة بها	١٥,٨٧٤,٥١٤	١٧,٠٠٣,٠٨٥
مصاريف ايجارات	١,٧٨٢,٥٧٠	١,٧٤١,٨٩٨
استهلاك ممتلكات ومعدات - إيضاح ٥	٣٥٤,٨٦٨	٤٢٩,٣٦٢
رسوم ورخص	٣٥٦,٠٦١	٥٠٥,٨٩٢
تدني قيمة ذمم تأمين (بالصافي)- إيضاح ٩ (ج)	-----	٩٧١,٣٠٥
مصاريف ضريبة القيمة المضافة	٦,١٠٦,٦٣٥	٥,١١٩,١٥٧
مصاريف أخرى عامة	٣,٠٨٧,٩٣٩	٢,٦٥٤,٥٢٦
المجموع - بيان ب	٢٧,٥٦٢,٥٨٧	٢٨,٤٢٥,٢٢٥

١٨- الدخل المتأتي من الاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي:-

	للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
ربح/ (خسائر) صافي القيمة العادلة من استثمارات من خلال الربح أو الخسارة - إيضاح ٧ (ب)	٢٨,٩٢٦,٠٤٠	(٢٠,٦٦٨,٠٠٧)
توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية	٥,٩٥١,٤٤٧	٧,٦٠٧,٩٤٠
فوائد على ودائع لأجل	٩,٧٧٨	١٤,٩٠٧
أرباح / (خسائر) من بيع استثمارات متاحة للبيع	٧,١٨٥,٠٢٥	(٦٠٣,١٨٩)
صافي الدخل المتأتي من ممتلكات استثمارية	٣,٨٨٦,١٠٢	٥,١٠٠,١٠١
(خسائر) / ارباح اعادة تقييم ممتلكات استثمارية	(٣١٢,٥٩٥)	١٢,١٩١,٣٦٠
(خسائر)/ أرباح متحققة من بيع استثمارات مصنفة من خلال الربح أو الخسارة	(٢٩,٥٣٤,٧٣٠)	٤,٧٨٥,٣٧٣
رد تدني قيمة ذمم تأمين - إيضاح ٩ (جـ)	١٠,٤١٨,٣٩٨	٢,٤٩٠,٧٦٤
(خسائر) أخرى	(١,٩٦٦,٩٧٩)	(١,٤٧٨,٠٢٢)
الصافي - بيان ب	٢٤,٥٦٢,٤٨٦	٩,٤٤١,٢٢٧

١٩- الربح/ (الخسارة) الأساسية للسهم

يتألف هذا البند مما يلي:-

	للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
ربح/ (خسارة) الفترة	٣,٦٩٦,٦٥٧	(٩,٤١٤,٥٧١)
معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح/ (الخسارة) الأساسية للسهم - بيان ب	٠,٠٠٨٨	(٠,٠٢٢٤)

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 أيضا بتقارير تتعلق بوظائف إدارة المخاطر وتقوم بإدارة ومراقبة ومعالجة المخاطر والسياسات التي تتبعها المجموعة بهدف تقليل احتمال التعرض للمخاطر.

أ) *مخاطر التأمين*

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

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الإختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل إحتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت المجموعة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين منتوعة 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:-

- الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.

- ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة.
- توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

إن هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة، تحدد الحد الأدنى لرأس المال ونوعه الذي يجب أن تحتفظ به المجموعة، بالإضافة إلى إلتزامات عقود التأمين. يجب الإحتفاظ في أي وقت خلال الفترة بالحد الأدنى لرأس المال المطلوب (كما هو موضح في الجدول أدناه). إن المجموعة خاضعة لأحكام ملاءة شركات التأمين المحلية والتي إلتزمت به خلال الفترة. تقوم المجموعة بالإختبارات اللازمة ضمن سياستها وإجراءاتها للتأكد من إستمرارية الإلتزامات بتلك الأحكام والمتطلبات خلال الفترة.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
مجموع حقوق المساهمين	٩١,٦٧١,٤٧٥	١٠٥,٢٣٤,٨٨٣
الحد الأدنى لرأس المال النظامي	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

ج) *مخاطر الائتمان*

تشير مخاطر الإئتمان 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.

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

يتم الإستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين، وذلك بدون إسقاط إلتزام 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 الإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

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

د) *مخاطر سعر الفائدة*

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.

هـ) *مخاطر سعر السوق*

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

تتعرض المجموعة لمخاطر سعر السوق المرتبطة في أصول مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وممتلكات استثمارية.

و) *مخاطر العملات الأجنبية*

تقوم المجموعة 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 المجموعة سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية.

ز) *مخاطر السيولة*

تبني إدارة المجموعة إطار عام لإدارة مخاطر السيولة وذلك لان إدارة المجموعة مسؤولة عن إدارة مخاطر السيولة.

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر	-----	٩,٤٤٦,٣٢٩	٩,٤٤٦,٣٢٩
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٣٩,٠٥٥,١٧٥	-----	٣٩,٠٥٥,١٧٥
وديعة قانونية	-----	١٠,١٠٢,١٣٣	١٠,١٠٢,١٣٣
ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى	٥١,٠٨٠,٥٧٠	-----	٥١,٠٨٠,٥٧٠
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	٤٠,٤٥٥,١٨٦	-----	٤٠,٤٥٥,١٨٦
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات	١٩,٩٢٤,٥٧٧	-----	١٩,٩٢٤,٥٧٧
النقد والنقد المعادل	٦,٤٣٦,٦٠١	-----	٦,٤٣٦,٦٠١
المجموع	١٥٦,٩٥٢,١٠٩	١٩,٥٤٨,٤٦٢	١٧٦,٥٠٠,٥٧١

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
قروض بنكية	٨٦,٣٧١,٣٣١	١٠٣,٨٥٣,٠٠٢	١٩٠,٢٢٤,٣٣٣
إلتزام تعويض ترك الخدمة	-----	٧,٢٠٨,٣٤١	٧,٢٠٨,٣٤١
مخصص اجمالي مطالبات تحت التسوية	٣٨,٠١٠,٥٨١	-----	٣٨,٠١٠,٥٨١
ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى	١٣٢,٣٩٧,٨٤٥	-----	١٣٢,٣٩٧,٨٤٥
المجموع	٢٥٦,٧٧٩,٧٥٧	١١١,٠٦١,٣٤٣	٣٦٧,٨٤١,١٠٠

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
استثمارات مصنفة من خلال الدخل الشامل الآخر	------	٣٩,١١٠,٤٦٩	٣٩,١١٠,٤٦٩
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	٦٦,٤٢٤,٤٨١	------	٦٦,٤٢٤,٤٨١
وديعة قانونية	------	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى	٥٦,٦٠٨,٩١٧	------	٥٦,٦٠٨,٩١٧
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	٤٨,٠٣٤,٠٨٩	------	٤٨,٠٣٤,٠٨٩
ذمم مدينة أخرى ومدفوعات	٢٢,٠٦٠,٥٧٧	------	٢٢,٠٦٠,٥٧٧
النقد والنقد المعادل	٩,١٣٩,٢٣٥	------	٩,١٣٩,٢٣٥
المجموع	٢٠٢,٢٦٧,٢٩٩	٤٩,١١٠,٤٦٩	٢٥١,٣٧٧,٧٦٨

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 تأمينية 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

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

٢١- معلومات قطاعية

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

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

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

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:-

	تـــــــأمين		إستثمـــــــارات وأخـــري		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
إيرادات القطاع	٩٥,٦٦٥	٤٠,٠٢٧,٠٠٧	٢٤,٥٦٢,٤٨٦	٩,٤٤١,٢٢٧	٢٤,٦٥٨,١٥١	٤٩,٤٦٨,٢٣٤
نتائج القطاع	(١٢,٠٩٤,٩٥٤)	(١١,٣٩٤,٠٧٧)	٢٤,٥٦٢,٤٨٦	٩,٤٤١,٢٢٧	١٢,٤٦٧,٥٣٢	(١,٩٥٢,٨٥٠)
مصاريف غير مخصصة					(٨,٧٧٠,٨٧٤)	(٧,٤٦١,٧٢١)
ربح/ (خسارة) الفترة					٣,٦٩٦,٦٥٨	(٩,٤١٤,٥٧١)

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدرهم الامارات)

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

	تـــأمـيـــن		إستثمـــــــارات وأخرى		المجموع	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
أصول القطاع	١٠٩,٧٠٣,٨٤٠	١٢٦,٦٥٠,٩٧١	٣٥٥,٢٣٣,٩٠٢	٤١٢,٤٧٧,٨١٠	٤٦٤,٩٣٧,٧٤٢	٥٣٩,١٢٨,٧٨١
أصول غير مخصصة					٦,٤٣٦,٦٠١	٩,١٣٩,٢٣٥
إجمالي الاصول					٤٧١,٣٧٤,٣٤٣	٥٤٨,٢٦٨,٠١٦
إلتزامات القطاع	١٦٨,٢٥٦,١٢٣	٢٣٣,٣٤٠,٧٧٦	١٩٣,٤١٣,٤٧٥	١٩١,٦٥٨,٨١١	٣٦١,٦٦٩,٥٩٨	٤٢٤,٩٩٩,٥٨٧
الإلتزامات غير المخصصة					١٨,٠٣٣,٢٦٩	١٨,٠٣٣,٥٤٦
إجمالي الإلتزامات					٣٧٩,٧٠٢,٨٦٧	٤٤٣,٠٣٣,١٣٣

لا توجد أي معاملات بين قطاعي الأعمال.

ج) المعلومات القطاعية الثانوية – إيرادات من أقسام التأمين.

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لأقسام التأمين:-

	للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)
قسم السيارات	١١٢,٨٠٢	٧,٥٤٢,٤٤٧
قسم الهندسة	١٢٧,٤٨٨	١,٣٠٣,٣١٣
قسم الحريق والحوادث العامة	٥١٨,١١٥	٢,٢٥٨,٩٣٩
قسم البحري والطيران	٢٨,٨٦٠	١,٤٠١,٨٦١
قسم خدمات الموظفين والطبي والتامين الشخصي	(٢١٨,٣٢٩)	٢٧,٥٢٠,٤٤٧
المجموع – بيان ب	٥٦٨,٩٣٦	٤٠,٠٢٧,٠٠٧

٢٢- **التزامات طارئة**

يتألف هذا البند مما يلي:-

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
كفالات بنكية	٢,٠٦٨,٦٠٠	٩,١٩٧,٩٢٩

٢٣- **عـــــام**

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

٢٤- **اعتماد البيانات المالية المرحلية**

تم إعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة من مجلس إدارة المجموعة والمخولين بالتوقيع لإصدارها.