

شركة الشارقة للتأمين (ش.م.ع.)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

صفحة

١	تقرير الفحص المحدود لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٤	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٦	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٧	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)



جرائنت ثورنتون
الإمارات العربية المتحدة
برج الباكر ٥
مكتب رقم ٣٠٥، الطابق الثالث
٧/٩ شارع الخان ٢
ص.ب. ١٩٦٨
الشارقة

هاتف ٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩١
فاكس ٩٧١ ٦ ٥٢٥ ٩٦٩٠

linkd.in/grant-thornton-uae
twitter.com/gtuae

تقرير الفحص المحدود لمدقق الحسابات المستقل

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة شركة الشارقة للتأمين - شركة مساهمة عامة

المقدمة

قمنا بإجراء مراجعة لقائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". تقتصر مسئوليتنا على إصدار إستنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة في ضوء مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

أمور أخرى

البيانات المالية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتهم و تدقيقهم من قبل مدقق حسابات آخر الذي أعطى تقرير المراجعة المرحلية المختصرة في ١٤ مايو ٢٠١٨ وتقرير التدقيق في ٧ مارس ٢٠١٩. و أبدى أستنتاج غير متحفظ و رأي تدقيق غير متحفظ على التوالي.

الإستنتاج

في ضوء مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".



جرائنت ثورنتون
فاروق محمد


سجل مراجعي الحسابات رقم ٨٦
الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

التاريخ: ١٤ مايو ٢٠١٩

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

(مدققة) (معدلة)	(غير مدققة)	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
		الأصول غير المتداولة
٩٨١,٤٧٥	٤,٠٠٨,٨٣٣	٤ ممتلكات ومعدات
٤١٣,٣٠٨	٣٧٣,٣٩١	الأصول غير الملموسة
٥٤,٦٩٨,١٥٠	٥٤,٦٩٨,١٥٠	٥ إستثمارات عقارية
١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	١٠٧,٥٤١,٦٧٠	٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧ ودائع الزامية
<u>١٧٠,٠٤٠,٥٢٩</u>	<u>١٧١,٦٢٢,٠٤٤</u>	إجمالي الأصول غير المتداولة
		الأصول المتداولة
٥١,٨١٤,١٥١	٤٤,٧٣١,٧٦٦	٨ أصول عقود اعادة التأمين
٥٧,٢٢٤,٥٦٤	٦٦,٠١٤,٨٨٧	٩ تأمين و أرصدة مدينة أخرى
١٢,٠١٦,٣٢٥	١٨,٤٠٩,٥٧٧	٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥,١١٣,٩٩٠	٣١,٣٠٤,٥٣٣	١٠ النقدية وما في حكمها
<u>١٥٦,١٦٩,٠٣٠</u>	<u>١٦٠,٤٦٠,٧٦٣</u>	إجمالي الأصول المتداولة
<u>٣٢٦,٢٠٩,٥٥٩</u>	<u>٣٣٢,٠٨٢,٨٠٧</u>	إجمالي الأصول
		حقوق المساهمين والإلتزامات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١١ رأس المال و الإحتياطيات
٤٦,٣٣٦,٣٩٨	٤٦,٣٣٦,٣٩٨	رأس المال
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي قانوني
		إحتياطي اختياري
(١٢٩,٦٤٣,٦٨٨)	(١٣٢,١٩٩,٥٤٦)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
١١٠,٥٧٣,٧٤٨	١٠٤,٢٣٠,٠٠٩	الإيرادات الشاملة الأخرى
١٩٤,٧٦٦,٤٥٨	١٨٥,٨٦٦,٨٦١	أرباح مرحلة
		إجمالي حقوق المساهمين
		الإلتزامات غير متداولة
١,٦٩٥,٢٤٢	١,٦١٣,١٧٧	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		إلتزامات المتداولة
٨٧,٤٠٤,٠٣٠	٨٨,٤٣٤,٩٧٧	٨ إلتزامات عقود التأمين
٣٦,٨٦٨,٤٣٠	٥٣,٧٦٢,٥٣٤	١٢ تأمين وأرصدة دائنة أخرى
٥,٤٧٥,٣٩٩	٢,٤٠٥,٢٥٨	١٣ سحب على المكتشف
<u>١٢٩,٧٤٧,٨٥٩</u>	<u>١٤٤,٦٠٢,٧٦٩</u>	إجمالي إلتزامات المتداولة
<u>١٣١,٤٤٣,١٠١</u>	<u>١٤٦,٢١٥,٩٤٦</u>	إجمالي الإلتزامات
<u>٣٢٦,٢٠٩,٥٥٩</u>	<u>٣٣٢,٠٨٢,٨٠٧</u>	إجمالي حقوق المساهمين والإلتزامات


المدير العام


رئيس مجلس الإدارة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة الدخل المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	إيضاح
١٢,٠٢٩,٩٥٠	١١,١١٠,٣٣٢	١٤
(٥,٤٥٠,٩٢٣)	(٤,٥٢٦,٤٩٦)	١٤
٦,٥٧٩,٠٢٧	٦,٥٨٣,٨٣٦	
(٤,١٨٢,٠١٣)	(٨,٠٧١,١٣٤)	
١,١٩٥,١٥٣	٣,١٥٠,٠٠٤	
(٢,٩٨٦,٨٦٠)	(٤,٩٢١,١٣٠)	
١,٦٦٠,٦٣٩	١,٣٦٥,٣٢٤	
(٤١١,٧٨٠)	(٣٤٤,٢٣١)	
١,٥٩٣,٠٤٠	٩٣,٢٤٧	
٢,٨٤١,٨٩٩	١,١١٤,٣٤٠	
٦,٤٣٤,٠٦٦	٢,٧٧٧,٠٤٦	
(٣,١٤٢,٩٨٦)	(٣,٣٠٦,٦٤١)	
٣,٢٩١,٠٨٠	(٥٢٩,٥٩٥)	
٦,٤٩٤,٦٤٧	٥,٣٦٠,٩٥١	
(١١٩,٤٧٤)	(١١,٠٦٣)	
(٢,٠٨٠,١٨٩)	(١,١٦٧,٣٤٥)	
٥٨٨,١٩٦	٥٢٨,٣١٣	
٨,١٧٤,٢٦٠	٤,١٨١,٢٦١	
٠,٠٦	٠,٠٣	١٥

إيرادات عمولات
يطرح: عمولات المتكبدة
إيرادات أخرى تتعلق بأعمال التأمين
صافي إيرادات و إيرادات أخرىأرباح التأمين
مصروفات إدارية وعمومية تتعلق بأعمال التأمين
صافي (خسائر) / أرباح التأمينإستثمارات و إيرادات أخرى
تكاليف التمويل
مصاريف إدارية وعمومية غير مخصصة
انعكاس اضمحلال
صافي ربح الفترة

الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (إيضاح ١٥)

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
٨,١٧٤,٢٦٠	٤,١٨١,٢٦١	صافي ربح الفترة
		الإيرادات الشاملة الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى أرباح أو خسائر
		صافي الخسارة في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(١٣,٥٦٣,١٧٣)	(٢,٥٥٥,٨٥٨)	بنود الدخل الشامل الأخرى
٢,٢٠٥,٢٠٣	-	الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(١١,٣٥٧,٩٧٠)	(٢,٥٥٥,٨٥٨)	إجمالي الإيرادات الشاملة الأخرى
(٣,١٨٣,٧١٠)	١,٦٢٥,٤٠٣	إجمالي الدخل / (الخسائر) الشامل للفترة

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

إجمالي حقوق المساهمين درهم	أرباح مرحلة درهم	التغير المتراكم في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى درهم		إحتياطي إختياري درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
		الإيرادات	الأخرى			
٢٢١,٢٠١,٣٨٩ (١٣,٥١٥,٢٠١)	١٢٣,٤٧١,٤٩٢ (١٣,٥٦٥,٢٠١)	(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٢٠٧,٦٣٦,١٨٨	١٠٩,٩٠٦,٢٩١	(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٨,١٧٤,٢٦٠ (١١,٣٥٧,٩٧٠)	٨,١٧٤,٢٦٠ ٢,٢٠٥,٢٠٣	- (١٣,٥٦٣,١٧٣)	- (١٣,٥٦٣,١٧٣)	- -	- -	- -
(٣,١٨٣,٧١٠)	١٠,٣٧٩,٤٦٣	(٥,٣٥٧,٦٠٦) (٤٥٠,٠٠٠)	- -	- -	- -	- -
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٩٤,٣٧٧,٤٧٨	١٠٤,٨٥٣,١٤٨	(١٢٢,٦٧٥,٠٧٤)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	
١٩٤,٧٦٦,٤٥٨	١١٠,٥٧٣,٧٤٨	(١٢٩,٦٤٣,٦٨٨)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٣٦,٣٩٨	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	
٤,١٨١,٢٦١ (٢,٥٥٥,٨٥٨)	٤,١٨١,٢٦١ -	- (٢,٥٥٥,٨٥٨)	- -	- -	- -	- -
١,٦٢٥,٤٠٣	٤,١٨١,٢٦١	(٢,٥٥٥,٨٥٨)	-	-	-	-
(٩٠٠,٠٠٠) (٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠) (٩,٦٢٥,٠٠٠)	- -	- -	- -	- -	- -
١٨٥,٨٦٦,٨٦١	١٠٤,٣٣٠,٠٠٩	(١٣٢,١٩٩,٥٤٦)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٣٦,٣٩٨	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

صافي أرباح الفترة
خسارة شاملة أخرى للفترة
إجمالي الخسائر الشاملة أخرى للفترة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح

صافي أرباح الفترة
الخسائر الشاملة أخرى للفترة
إجمالي الخسائر الشاملة أخرى للفترة
المحول إلى أرباح مرحلة عند بيع استثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
تعديل على اعتماد لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٩
الرصيد المعدل كما في ١ يناير ٢٠١٨

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متصلاً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
٨,١٧٤,٢٦٠	٤,١٨١,٢٦١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي أرباح الفترة
		تعديلات على:
(٥٨٨,١٩٦)	(٥٢٨,٣١٣)	عكس انخفاض القيمة - الصافي
٩٦,٩٢٩	١١٠,٥٧٣	إهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣,٢٣٥	٣٩,٩١٧	استهلاك الأصول غير الملموسة
٧٧,٧٥٦	٥٤,٢٢٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٤٩٤,٦٤٧)	(٥,٣٦٠,٩٥١)	إيرادات من إستثمارات
١١٩,٤٧٤	١١,٠٦٣	تكاليف التمويل
١,٤١٨,٨١١	(١,٤٩٢,٢٢٨)	التدفقات النقدية قبل التغير في رأس المال التشغيلي
		صافي التغيرات في رأس المال التشغيلي
(٣,٦١٣,٢٨٩)	٧,٠٨٢,٣٨٥	أصول عقود إعادة التأمين
١٢,٨٠٤,٨٠٤	١,٠٣٠,٩٤٧	إلتزامات عقود التأمين
(١٤,٩٤٣,٥٧٦)	(٨,٢٦٢,٠١٠)	مدينو التأمينات وأرصدة التأمين والحسابات المدينة الأخرى
٢٥٦,١٦٤	٤,٣٣٠,٨٨١	الأرصدة الدائنة الأخرى
(٤,٠٧٧,٠٨٦)	٢,٦٨٩,٩٧٥	التدفقات النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٨٨٠)	(١٣٦,٢٨٧)	إلتزامات مزايا التقاعد المدفوعة
(١١٩,٤٧٤)	(١١,٠٦٣)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٤,١٩٨,٤٤٠)	٢,٥٤٢,٦٢٥	صافي النقدية الناتجة عن / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦٦,٥٤٢)	(١٩٩,٧٠٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٧٣٧,٤٢٦)	(١,١٤٩,٩٣٢)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
-	(٦,٣٤٩,٥٧٧)	شراء إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤٦١,٢٢٤	-	استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
٦,٦٦٦,٠٨١	١,٩٨٥,٠١٠	استبعاد إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٢٩,٣٣٣)	(١٤٠,٧٧٨)	الودائع الثابتة
٢,٤٢١,٢٣١	٢,٤٠٠,٥٠١	توزيعات أرباح المقبوضة
٧٤٧,٤٥٥	٦٧٣,٢٧٩	إيرادات مقبوضة من إستثمارات عقارية
٢٤٢,٢١٢	٢٥٨,٤٨٦	الفائدة المقبوضة
٢,٦٤٤,٩٤٥	-	(خسائر) / أرباح أخرى من الأستثمارات في الأوراق المالية
٢٤,٩٤٩,٨٤٧	(٢,٥٢٢,٧١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة عن الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٧,٠٤٧,٢٠٧)	(٣,٠٧٠,١٤١)	انخفاض في سحب على المكشوف
(٤٥٠,٠٠٠)	(٩٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١٧,٤٩٧,٢٠٧)	(٣,٩٧٠,١٤١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣,٢٥٤,٢٠٠	(٣,٩٥٠,٢٣٥)	صافي (النقص)/الزيادة في النقدية وما في حكمها
٣,٦٥٦,١٢٩	٧,٨٢٧,٧٨٦	النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
٦,٩١٠,٣٢٩	٣,٨٧٧,٥٥١	النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

. ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ٢٤ تشكل جزءاً متمماً لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١ النشاط والشكل القانوني

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

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

٢ تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة و المعدلة ("IFRS")

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• التعديلات المتعلقة بتعريف المواد

• تعديلات لتوضيح تعريف العمل

• المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧: عقود التأمين

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أساس الأعداد

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

ان الشركة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الالتزام بالاحكام المتعلقة بالعمليات الاستثمارية و تلبية متطلبات الملاءة المالية.

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

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

إن السياسات المحاسبية و العرض و المناهج المستخدمة في هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستثناء التغييرات المتعلقة بمعيار التقارير لمالية الدولية رقم ١٦

إن أهداف و سياسات إدارة المخاطر المالية للشركة متوافقة مع تلك المفصّل عنها في البيانات المالية السنوية المدققة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .

إن هذه البيانات المالية المختصرة لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية، و ينبغي أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في و للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. علاوة على ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ليست بالضرورة مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الأحكام و التقديرات

يتطلب إعداد البيانات المالية المختصرة من الإدارة اتخاذ القرارات و التقديرات و الافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المعروضة من الأصول و الالتزامات و الإيرادات و المصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

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

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

إدارة المخاطر المالية

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

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

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

الاستثمارات العقارية

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

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

الممتلكات و المعدات

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

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

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

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

يتم قياس الأصول المالية في بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير ، مع الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة الموضحة في الايضاح ٢٢.

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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

يحتفظ الأصل المالي بالمتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليها بشكل أساسي بغرض بيعها على المدى القريب ؛ أو
- عند الاعتراف المبدئي ، فهي جزء من مجموعة من الأدوات المالية المحددة التي تديرها الشركة معاً ولديها دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح على المدى القصير ؛ أو
- مشتق غير مخصص وفعال كأداة تحوط أو ضمان مالي.

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

الأصول المالية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال إيرادات الدخل الشامل الأخرى

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

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال إيرادات الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً ، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في بيان الدخل الشامل الأخرى ويتم تجميعها في التغيرات المترجمة في القيمة العادلة في حقوق الملكية. عندما يتم بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال إيرادات الدخل الشامل الأخرى ، فإن الأرباح و الخسائر المترجمة و المعترف بها سابقاً ضمن التغيرات المترجمة بالقيمة العادلة في حقوق الملكية لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح و الخسائر ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المترجمة.

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

الأصول غير الملموسة

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

٤ الممتلكات و المعدات

- بلغت قيمة الإضافات العقارية والمعدات خلال الفترة الحالية ١٩٩,٧٠٨ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ : ٦٦,٥٤٢ درهم).

- بلغت قيمة مصاريف الإهلاك للفترة الحالية ١١٠,٥٧٣ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ : ٩٦,٩٢٩ درهم).

- الحق في استخدام الأصول البالغة ٢,٩٣٨,٢٢٣ درهم إماراتي كأثر لتطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

١٦

-جميع الممتلكات و المعدات موجودة في الإمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٥ إستثمارات عقارية

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

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

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

٦ إستثمارات بالأوراق المالية

١-٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	١٠٠,٣٩٢,٠٠٦	مدرجة - بالقيمة العادلة
٨,٣٠٧,٦٤٧	٧,١٤٩,٦٧٠	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	١٠٧,٥٤١,٦٧٠	
٧٦,٢٧٧,١٠٢	٧٣,٨٢٣,١٠٠	أوراق مالية داخل سوق دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢,٦٧٠,٤٩٤	٣٣,٧١٨,٥٧٠	أوراق مالية خارج سوق دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٨,٩٤٧,٥٩٦	١٠٧,٥٤١,٦٧٠	

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة ٩,٤ مليون درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ٩,٤ مليون درهم) مرهونة لبنك مقابل التسهيلات الائتمانية الممنوحة للشركة (إيضاح ١٣).

٢-٦ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٢,٠١٦,٣٢٥	١٢,٠٣٢,٣٧٥	أوراق مالية داخل سوق دولة الإمارات العربية المتحدة - مدرجة
-	٦,٣٧٧,٢٠٢	أوراق مالية خارج سوق دولة الإمارات العربية المتحدة - مدرجة
١٢,٠١٦,٣٢٥	١٨,٤٠٩,٥٧٧	

٧ وديعة الزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لعام ٢٠٠٧ ، بشأن إنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة. وتنظيم عملياتها ، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة الزامية. بالإضافة إلى الوديعة المذكورة أعلاه ، هناك عقارات استثمارية بقيمة عادلة تصل إلى ٢٤,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٤,٤ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨ مطلوبات عقود التأمين و أصول عقود إعادة التأمين

(مدققة) (المعدلة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم
٥٥,١٤١,٤٠٢	٤٢,٣٥٤,٠٣٥
١,٢١٧,٣٧٢	١,٦١٢,٥٥٣
٨٢١,٣٥٥	١,٥٩٠,٨٦٥
٩,٨٨٧,٣٨٦	١١,٠٧٤,٠٤٢
٢٠,٣٣٦,٥١٥	٣١,٨٠٣,٤٨٢
٨٧,٤٠٤,٠٣٠	٨٨,٤٣٤,٩٧٧
٤٢,١٨٨,٤٧٥	٣٠,٤٦٣,٩٠٣
٣٩٠,١٦٢	٦٧١,٣٨٨
(٢٨,٥٣٩)	(٢٠,٢٠١)
٩,٢٦٣,٨٧٣	١٣,٦١٦,٦٧٦
٥١,٨١٤,١٥١	٤٤,٧٣١,٧٦٦
١٢,٩٥٢,٩٢٧	١١,٨٩٠,١٣٢
١,٢١٧,٣٧٢	١,٦١٢,٥٥٣
٨٤٩,٧١٤	١,٦١١,٠٦٦
٩,٤٩٧,٢٢٤	١٠,٤٠٢,٦٥٤
١١,٠٧٢,٦٤٢	١٨,١٨٦,٨٠٦
٣٥,٥٨٩,٨٧٩	٤٣,٧٠٣,٢١١

(مدققة)	(غير مدققة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم

٣٢,٤٦٦,٩٤٦	٣٧,٣٢١,١٧١
٣٩,٢٩٥,١٩٠	٣٨,٩٥٢,٠٢٨
١٧,٩٧٤,٢٧٢	١٩,٩٨٣,٣٥٦
٥٥٨,٥٣٥	٥٥٧,٤٨٦
٩٠,٢٩٤,٩٤٣	٩٦,٨١٤,٠٤١
٢,٩٢٩,٠١٦	٥٤٦,٠٣٨,٣
-	١,٦٣٣,٣٨٢
٩٣,٢٢٣,٩٥٩	٩٦٩,٤٨٥,١١٠
(٣٥,٩٩٩,٣٩٥)	(٣٥,٤٧١,٠٨٢)
٥٧,٢٢٤,٥٦٤	٦٦,٠١٤,٨٨٧

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين:

مطالبات مبلغ عنها و غير مسددة
مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
احتياطي الأخطار غير المنتهية
المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها
أقساط التأمين غير مكتسبة
مجموع مطلوبات عقود التأمين,

مسترد من إعادة التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطالبات مبلغ عنها و غير مسددة
المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها
احتياطي الأخطار غير المنتهية
أقساط التأمين غير مكتسبة
إجمالي مطلوبات عقد التأمين وأصول عقد إعادة التأمين

الصافي

مطالبات مبلغ عنها و غير مسددة
احتياطي مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
احتياطي الأخطار غير المنتهية
المطالبات المتكبدة و غير مبلغ عنها
أقساط التأمين غير مكتسبة

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى

مدينو التأمين و عقود إعادة التأمين

مستحق من حملة الوثائق
مستحق من شركات التأمين المحلية
مستحق من شركات التأمين الأجنبية
مستحق من وسطاء التأمين

أرصدة مدينة أخرى

مبالغ مدفوعة مقدما و أخرى
توزيعات أرباح مستحقة

ناقص: مخصص الأنخفاض في القيمة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩ مدينو التأمين وأرصدة مدينة أخرى (تابع)

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٠,٢٣٧,٩٦٩	-	الحركة على مخصص الأنخفاض في القيمة
١٣,٤٩٨,٧٤٠	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٣,٧٣٦,٧٠٩	٣٥,٩٩٩,٣٩٥	التطبيق الأولي للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٦٢,٦٨٦	-	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
-	(٥٢٨,٣١٣)	خسائر اضمحلال
٣٥,٩٩٩,٣٩٥	٣٥,٤٧١,٠٨٢	انعكاس اضمحلال
		الرصيد كما في نهاية الفترة

١٠ أرصدة البنوك و النقد

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٢٧,٣٥٩,٢٢٢	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	الودائع الثابتة
٨٠,٩٥٢	٨٢,١٢٩	النقد في الصندوق
٦١٢,٣٠٨	٦١٢,٣٣٠	حسابات المحفظة
٧,٢٧٩,٤٣٢	٣,٣٢٧,٩٩٨	الحسابات الجارية و تحت الطلب
٣٥,٣٣١,٩١٤	٣١,٥٢٢,٤٥٧	ناقص: مخصص أنخفاض القيمة
(٢١٧,٩٢٤)	(٢١٧,٩٢٤)	
٣٥,١١٣,٩٩٠	٣١,٣٠٤,٥٣٣	
٢٨,٤٦٩,٨٩١	٣٠,٥٤٠,٤٠٩	أرصدة البنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦,٦٤٤,٠٩٩	٧٦٤,١٢٤	أرصدة البنوك في دول مجلس التعاون الخليجي أخرى
٣٥,١١٣,٩٩٠	٣١,٣٠٤,٥٣٣	

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

ودائع ثابتة تصل إلى ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٨: ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) مرهونة مقابل التسهيلات البنكية الممنوحة للشركة.

١١ رأس المال

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢ دائنو التأمين و أرصدة دائنة أخرى

(غير مدققة)	(مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
درهم	درهم
١٨,٦٩٦,٥٨٧	١٠,٩٣١,٩٦٠
٣,٧٠٤,١٠٦	٣,٨١٢,٧٨٤
٩,٩٢٤,٦٦٣	١٤,١٧٥,٩٤٦
٦٩,٧٠٧	٦٨,٠٣١
٣,٨٧١,٣٨٥	٣,٩١٢,٢٥٩
٣٦,٢٦٦,٤٤٨	٣٢,٩٠٠,٩٨٠
٢,٥٤٦,٠٣٢	١,٥٨٥,٨٦١
١٢,٠٠٦,٥٨٩	٢,٣٨١,٥٨٩
٢,٩٤٣,٤٦٥	-
٥٣,٧٦٢,٥٣٤	٣٦,٨٦٨,٤٣٠

دائنون عن عقود التأمين وإعادة التأمين :
أرصدة دائنة
أرصدة دائنة لشركات تأمين محلية
أرصدة دائنة لشركات تأمين الأجنبية
أرصدة دائنة لوسطاء تأمين
إحتياطي أقساط محجوز

أرصدة دائنة أخرى

مخصص المصروفات المستحقة
توزيعات أرباح الغير مطلوبة بعد
أرصدة دائنة أخرى

١٣ سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف من البنك مضمونة برهن على ودائع ثابتة بقيمة ٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥ مليون)، رهن إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى بقيمة ٩,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩,٤ مليون درهم) ورهن على بعض العقارات الإستثمارية بمبلغ ٢١,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢١,٧ مليون).
تخضع تسهيلات السحب على المكشوف من البنك لبعض التعهدات بما في ذلك الحفاظ على نسبة الرافعة المالية والحد الأدنى من صافي حقوق الملكية التي يتم الوفاء بها في نهاية الفترة المالية. يتم استخدام السحب على المكشوف من البنوك في الأنشطة التشغيلية للشركة ، وقد بلغ صافي الحركة خلال الفترة ٣,٠٧٠,١٤١ درهم.

١٤ أقساط التأمين

(غير مدققة)	(غير مدققة)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
درهم	درهم
٢٣,٤٥٧,٩٥٨	٢٣,٣٤٦,٨٠٩
(١١,٤٢٨,٠٠٨)	(١٢,٢٣٦,٤٧٧)
١٢,٠٢٩,٩٥٠	١١,١١٠,٣٣٢
(٨,٧٢٣,٤٨٠)	(٨,٨٨٧,٤٥٧)
٣,٢٧٢,٥٥٧	٤,٣٦٠,٩٦١
(٥,٤٥٠,٩٢٣)	(٤,٥٢٦,٤٩٦)
٦,٥٧٩,٠٢٧	٦,٥٨٣,٨٣٦

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

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥ ربحية السهم الأساسي والمخفض

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨,١٧٤,٢٦٠	٤,١٨١,٢٦١	صافي أرباح الفترة (بالدرهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٠٦	٠,٠٣	ربحية السهم الأساسي والمخفض (بالدرهم)

تم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة ربح الفترة على عدد الأسهم القائمة في نهاية فترة التقرير. ربحية السهم المخفضة اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٨ تعادل ربحية السهم الأساسية لأن الشركة لم تصدر أي أداة جديدة من شأنها أن تؤثر على ربحية السهم عند تنفيذها.

١٦ النقدية وما في حكمها

(غير مدققة)	(غير مدققة)	
فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	فترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم	درهم	
٣٣,٧٧٠,٦١١	٣١,٣٠٤,٥٣٣	أرصدة البنوك و النقدية
(٢٦,٨٦٠,٢٨٢)	(٢٧,٤٢٦,٩٨٢)	الودائع الثابتة المرهونة
٦,٩١٠,٣٢٩	٣,٨٧٧,٥٥١	

١٧ الأطراف ذات العلاقة

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

أرصدة الأطراف ذات العلاقة

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

(مدققة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
درهم	درهم	
١,٥٩٠,٤٢٧	١,٨٢٣,١٤٤	مستحقات من حاملي وثائق التأمين
٢٧٧,٧٨١	-	مستحقات إلى حاملي وثائق التأمين
٦٤٠,١٥٠	٤٩,٥٠٠	المطالبات المعلقة
٥,٤٧٦,٨٨٧	٢,٤٠٥,٢٥٨	السحب علي المكشوف مع البنك

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٧ الأطراف ذات العلاقة (تابع)

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خلال الفترة قامت الشركة بالتعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة

(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
٨٣٤,١٩٣	٨٦١,١٤٨	أقساط مكتتبية
٢٨,٧٠٠	٩٥,٦٥٠	مطالبات مدفوعة
١٨٦,٢٥٠	١٨٦,٢٥٠	تكاليف الايجار
		تعويضات أفراد الإدارة العليا
٤٥٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بما فيها
١٦٥,٠٠٠	١٦٥,٥٠٠	المزايا قصيرة الأجل
٣,٥٠٠	٥,٠٠٠	المزايا طويلة الأجل

١٨ توزيعات الأرباح

خلال الفترة ، اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية بنسبة ٧٪ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تمثل ٧ فلس لكل سهم بقيمة ٩,٦٢٥ مليون درهم. تمت الموافقة على توزيع الأرباح في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٢ أبريل ٢٠١٩. كما وافق المساهمون على مكافأة مجلس الإدارة البالغة ٠,٩ مليون درهم.

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

١٩ موسميته النتائج

الإيرادات من الاستثمارات وغيرها تشمل إيرادات الأرباح التي تبلغ ٤,٤٢٩,١٨٦ درهما لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٢,٤٢١,٢٣١ درهم) ، وهي ذات طبيعة موسمية.

٢٠ الإلتزامات العرضية و التزيمات الرأسالية

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	
٤٢,٨٠٠	٤٢,٨٠٠	خطابات ضمان

شركة الشارقة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١. معلومات القطاع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٩

مجموع	الاستثمارات	الاكتتاب					العوائد و المسؤولية	إيرادات القطاع - الإجمالي
		مجموع	أخرى	بحري	الحوادث	المسؤولية		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم		
٢٣,٣٤٦,٨٠٨	-	٢٣,٣٤٦,٨٠٨	١٠٩,٩٠٧	٧٨٤,٢٣٤	٢,٩٨٨,٦٢٧	١٩,٤٦٤,٠٤٠		
٤,٨٣١,٣٥٦	٥,٣٦,٩٥١	(٥٢٩,٥٩٥)	١٠٦,٨٥٩	(٧٨,٠٠٠)	٢٢٢,٢٦٣	(٧٨٠,٧١٧)	نتيجة القطاع - صافي التكاليف غير الموزعة ربح الفترة	
(١٥٠,٠٩٥)								
٤,١٨١,٢٦١								
٣٢٣,٢٩٤,٧١٩	٢٠٨,٠٧٦,٣٧٩	١١٥,٢١٨,٣٤٠					في مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) أصول القطاع الأصول غير الموزعة إجمالي الأصول	
٨,٢٥٩,٧٧٥								
٣٣٢,٠٨٢,٨٠٧								
١٣٢,٥٩٦,١٨٠	-	١٢٩,٧٥١,٢٠٤					التزامات القطاع التزامات غير الموزعة إجمالي الالتزامات	
١٣٢,٦١٩,٧٦٦								
١٤٦,٢١٥,٩٤٦								

شركة الشارقة للتأمين (ش.م.ع.)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢١. معلومات القطاع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ٣١ مارس ٢٠١٨

		الاكتتاب					
مجموع	الاستثمارات	مجموع	أخرى	بحري	الحوادث و المسؤولية		
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٣,٤٥٧,٩٥٨	-	٢٣,٤٥٧,٩٥٨	٥٧١,٨٣٦	٧٣٨,٧٨٤	٣,٠٣٥,٢٣٥	١٩,١١٢,١٠٣	إيرادات القطاع - الإجمالي
٩,٧٨٥,٧٢٧	٦,٤٩٤,٦٤٧	٣,٣٢٩١,٠٨٠	٧٨,٨٣٩	٢١٤,٦٨٨	١,٠٧٤,٣٦٤	١,٩٢٣,١٨٩	نتيجة القطاع - صافي التكاليف غير الموزعة ربح الفترة
(١,٦١١,٤٦٧)							
٨,١٧٤,٢٦٠							
٣١٦,٩٨٦,٩٩٠	٢٠٢,٩٤٨,٢٧٥	١١٤,٠٣٨,٧١٥					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) أصول القطاع الأصول غير الموزعة
٩,٢٢٢,٥٢٩							مجموع الأصول
٣٢٦,٢٠٩,٥٥٩							
١٢٧,٣٦٦,٢٧٠	-	١٢٧,٣٦٦,٢٧٠					التزامات القطاع التزامات غير الموزعة
٤,٠٧٦,٨٣١							إجمالي الالتزامات
١٣١,٤٤٣,١٠١							

٢٢ قياس القيمة العادلة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة

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

أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

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

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

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

الأصول المالية	القيمة العادلة كما في	التسلسل	تقنيات التقييم	مدخلات	علاقة
	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	الهرمي للقيمة العادلة	جوهرية لا يمكن ملاحظتها	المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بالقيمة العادلة
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى	١٠٠,٣٩٢,٠٠٦	١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط.	لا ينطبق
الأوراق المالية الغير المدرجة	٧,١٤٩,٦٦٤	٨,٣٠٧,٦٤٧	مستوى ٣	صافي طريقة تقييم الأصول بسبب عدم توفر المعلومات المالية القابلة للمقارنة. تم تحديد صافي الأصول بناءً على أحدث المعلومات المالية المدققة/ التاريخية المتاحة	الاعلى بين صافي قيمة الأصول المستثمر فيها، وارتفاع القيمة العادلة
الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	١٨,٤٠٩,٥٧٧	١٢,٠١٦,٣٢٥	مستوى ١	أسعار العطاءات المعروضة في سوق نشط.	لا ينطبق
الأوراق المالية المدرجة	١٢٥,٩٥١,٢٤٧	١٢٠,٩٦٣,٩٢١			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٢ قياس القيمة العادلة (تابع)

قياسات القيمة العادلة المعترف بها في بيان المركز المالي المختصر

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٩

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
				الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠٠,٣٩٢,٠٠٦	-	-	١٠٠,٣٩٢,٠٠٦	الأوراق المالية المدرجة
٧,١٤٩,٦٦٤	٧,١٤٩,٦٦٤	-	-	الأوراق المالية الغير المدرجة
				الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨,٤٠٩,٥٧٧	-	-	١٨,٤٠٩,٥٧٧	الأوراق المالية المدرجة
٥٤,٦٩٨,١٥٠	٥٤,٦٩٨,١٥٠	-	-	الاستثمارات العقارية
١٨٠,٦٤٩,٣٩٧	٦١,٨٤٧,٨١٤	-	١١٨,٨٠١,٥٨٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

إجمالي درهم	مستوى ٣ درهم	مستوى ٢ درهم	مستوى ١ درهم	
				الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى
١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	-	-	١٠٠,٦٣٩,٩٤٩	الأوراق المالية المدرجة
٨,٣٠٧,٦٤٧	٨,٣٠٧,٦٤٧	-	-	الأوراق المالية الغير المدرجة
				الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٠١٦,٣٢٥	-	-	١٢,٠١٦,٣٢٥	الأوراق المالية المدرجة
٥٤,٦٩٨,١٥٠	٥٤,٦٩٨,١٥٠	-	-	الاستثمارات العقارية
١٧٥,٦٦٢,٠٧١	٦٣,٠٠٥,٧٩٧	-	١١٢,٦٥٦,٢٧٤	

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٣ إعادة توييب

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

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

٢٤ الموافقة على البيانات المالية المختصرة

تم اعتماد القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها في ١٤ مايو ٢٠١٩.