

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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

فهرس

<u>صفحة</u>	<u>بيان</u>
٣	-- تقرير أعضاء مجلس الإدارة
٦-٤	-- تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية
٨-٧	أ بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٩	ب بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٠	ب بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١١	ج بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٣-١٢	د بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
	<u>إيضاحات</u>
٤٣-١٤	٢٥-١ إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

تقرير أعضاء مجلس الإدارة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨

حضرات السادة/ المساهمين الكرام،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع أن يقدم تقريره الربع سنوي والبيانات المالية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ و لغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

تظهر نتائج الربع الثاني ان الخطط التصحيحية والتحفيزية التي تم اتخاذها من قبل للإدارة قد عادت بنتائج وتأثيرات ايجابية على محور العمل الاساسي و قطاع الاستثمارات للمجموعة، وبالتالي فقد تحسنت نتائج عمليات التأمين والاستثمارات بشكل ملحوظ.

ان أهم النتائج الفنية و المالية للمجموعة مدرجة أدناه:

زادت الأقساط المكتتبة خلال الفترة بنسبة ١٧,٤٢ % خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لتصبح ٣٩,٢ مليون مقارنة ل ٣٣,٤ مليون درهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

انخفاض خسائر عمليات التأمين الى ٨ مليون درهم مقارنة ب ٤٣,٩ مليون درهم خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

أظهرت الأنشطة الاستثمارية صافي أرباح بقيمة ٩,٦ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٣٦ مليون درهم للفترة نفسها والمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

كما انخفضت الخسائر للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الى ٣,٤ مليون درهم مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والتي سجلت خسائر بقيمة ٨٥ مليون درهم.

سجلت الفترة الحالية انخفاض مجموع الأصول الى ٥٨٧,٧ مليون درهم كما في في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٦٣٦,٤ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

بلغ اجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة الى مالكي حقوق الملكية ١٠٨,٩ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقابل ١١٥,٥ درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

على الرغم من وجود العديد من التحديات لتحقيق نمو الاعمال الا ان الإدارة وبالاعتماد على خطط و مقاييس معدة اثبتت تحسن أداء المجموعة من جميع النواحي خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٨.

وعليه، فأنا نؤكد انه وبالاستمرار بالاجراءات التحفيزية و الاستباقية سوف يطور من أداء المجموعة ويتحسن على صعيد تحقيق الربحية في جميع القطاعات خلال الفترة المتبقية من عام ٢٠١٨. وعليه فان البيانات المالية المرحلية المجمعدة قد اعدت على اساس الاستمرارية .


عضو مجلس الإدارة

التاريخ: 13 AUG 2018

تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

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 - أبوظبي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣٤ IAS 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 أدائه 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 نبدى رأي تدقيق.

أساس حجب الرأي

- كما هو مبين في إيضاح (٣) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة، كما في نهاية فترة التقرير، بلغت خسائر المجموعة للسنة ٣,٤٣٥,٣٣٥ درهم، وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٢٤,٢٧٩,١٧١ درهم، الخسائر المتراكمة ٥٠% من راس المال.

- انتهت صلاحية شهادات تسجيل المجموعة لدى هيئة التأمين، كما بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة ولم يتم بعد تجديد هذه الشهادات من قبل المجموعة.

تابع تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

- كما في تاريخ هذا التقرير، وافق مجلس الإدارة على خطة الإدارة المعدلة والتدفقات النقدية المتوقعة مع التواريخ المعدلة لتقديم الخطة التصحيحية واستبعاد الموجودات، 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 ١٧,٥ مليون درهم في الربع الثاني من عام ٢٠١٨. ومن المتوقع قيامها ببيع المزيد خلال الربع الثالث من عام ٢٠١٨.

- لا يزال تعليق العمليات من قبل هيئة التأمين مستمر ولغاية نهاية فترة التقرير، وقد قامت المجموعة بتعيين مستشار خارجي للمساعدة في عملية الخطة التصحيحية.

- لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراضات لدعم مدى ملائمة البيانات المالية المرحلية 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.

كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم (٧) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة:-

- تم إدراج استثمار المجموعة في شركة سند للتأمين التعاوني ("سند")، الذي تم تصنيفه كاستثمار "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" بمبلغ ٤,١ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة حول القيمة العادلة لاستثمار المجموعة في "سند" كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ومكسب/ خسارة المجموعة الناتجة من التغيير في القيمة العادلة للسنة حيث أن تقييم الأسهم تم بناء على البيانات المالية لـ "سند" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي امتنع مدقق الحسابات الخارجي عن إبداء الرأي حولها. ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

- تتضمن استثمارات المجموعة المصنفة "كمتاحة للبيع" استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ٤٢ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وتم ادراج خسارة المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بمبلغ ٤,٤ مليون درهم في بيان مجموع الدخل الشامل للمجموعة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة العادلة لاستثمارات المجموعة في هذه الأسهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ومكاسب/ خسائر المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للسنة حيث أن تقييم الأسهم هو بناء على المعلومات المالية للشركات المستثمر بها للسنة السابقة وذلك لعدم توفر معلومات حديثة ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

تابع تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

بالإضافة إلى ذلك، كما هو موضع في إيضاح (٦) حول البيانات المالية المرحلية الموحدة:-

تتضمن الاستثمارات العقارية قطعة أرض (سي - ٧٢ في المصفح) بقيمة ٦,٦ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ومسجلة باسم مدراء سابقين والذين خصصوا كافة الحقوق والمنافع المتعلقة بقطعة الأرض إلى المجموعة. خلال الربع الأخير من فترة التقرير، وبحسب الإدارة، تمت مبادلة قطعة الأرض هذه بقطعة أرض أخرى (سي - ٧٦ في المصفح) من قبل دائرة التخطيط العمراني والبلديات، لم يتم تزويدنا بالأدلة اللازمة لتعزيز هذه المعاملة، بالإضافة إلى ذلك، تم تسجيل قطعة الأرض الجديدة (بقيمة ٧,٧ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨) كذلك باسم مدراء سابقين، الذين خصصوا كافة الحقوق والمنافع المتعلقة بقطعة الأرض إلى المجموعة، لم نتمكن من التحقق من تقييم ومن حقوق والتزامات المجموعة بالنسبة لهذا العقار، وبالتالي لم نتمكن من تحديد فيما إذا كانت هناك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذا المبلغ.

تتضمن الاستثمارات العقارية للمجموعة قطعتي أرض بقيمة مدرجة تبلغ ٩٠ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٣ مليون درهم) والتي لم يقم المطور الرئيسي بتحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمترابطة باستكمال أعمال التطوير، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

استنتاج حجب الرأي

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

مسائل تدقيق رئيسية أخرى

البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مدققة من قبل مدقق آخر وقد قام بحجب رأي على تلك البيانات المالية الموحدة في تقريره الصادر في ٢٧ مارس ٢٠١٨.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية.

إننا مطالبون بتقديم تقرير عن تطبيق أحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ والنظام الأساسي للمجموعة وفقاً للمادة (٢٤٦) للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ إضافة إلى ذلك، ووفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، وتعديلاته، فإننا مطالبون بتقديم تقرير بأننا حصلنا على كافة المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض تدقيقنا. إلا أنه نظراً للأمور المبينة في فقرة (أساس حجب الرأي) لم نتمكن من تقديم تقرير اضافي عند تطبيق هذه المتطلبات.



عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية

يوسف قدوره
مدقق مرخص رقم ٦٨٨

أبوظبي في ١٣ أغسطس ٢٠١٨


شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

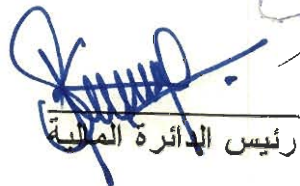
بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	الأصول
١,٣١١,٥٢٠	١,٠٤٩,٢٢٣	٥	ممتلكات ومعدات
٣٠٢,٧٩٥,٠٠٠	٢٩٧,٣٨١,٣٦٠	٦	ممتلكات استثمارية
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٤٢,٤٦٢,٢٩٧	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٧١,٨٠٩,٦٩٢	٧ (ب)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	خلال الربح والخسارة
٦٦,٤٥٢,٧٩٧	٧٢,٩٦٠,٧٦٤	٩	وديعة قانونية
١٦,٢٦٢,٦٣٥	٧,٨٤٧,٨٥٥		ذمم تامينية وأرصدة مدينة أخرى
٥٨,٣٥٢,٨٢٧	٥١,١٦٧,٧٣٥		مخصص أقساط التامين غير المكتسبة
١٠,٠٨٢,٠٠٠	١,٣٤٦,٨٤١		مخصص مطالبات تحت التسوية
٤٦٧,٤٩٥	-----		مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٩,٥٤٥,٥٢٤	١٥,٢٢٠,١٨٢	١٠	مخصص المخاطر غير المنتهية
٢,٨٢٣,١٥٨	١,٦٤٦,٦٧٩		ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
١,٨٥٨,٦٣٣	-----		تكاليف استحواذ اخرى
١٣,٤٥١,٥٦٦	١٤,٨٠٨,٥٣٢	١١	ودائع
٦٣٦,٤١١,٥٥٦	٥٨٧,٧٠١,١٦٠		النقد والنقد المعادل
			مجموع الأصول

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


عضو مجلس الإدارة


رئيس الدائرة المالية

العضو المنتدب


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


تابع بيان أ

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح	حقوق الملكية والالتزامات حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم
١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢		علاوة اصدار اسهم
(٣٩٥,٢٢٩,٩٣٥)	(٣٩٨,٦٦٥,٢٧٠)		(خسارة) متراكمة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع والصادر
١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١		احتياطي إعادة تقييم استثمارات
١٥,٠٤٠,٧٤٨	١٢,٠٣٨,٢٧٤		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩		إحتياطي قانوني
<u>١١٥,٤٨١,٤٢٥</u>	<u>١٠٩,٠٤٣,٦١٦</u>		صافي حقوق الملكية - بيان ج
١٩٥,٢٧٩,٣٢٥	١٨٤,٨١٩,٥٢٥	١٣	الإلتزامات
٦,٣٦١,٦٢٥	٦,٦٤٦,٠١٦		قروض بنكية
١٧٦,١٢٥,١١٦	١٣٦,٧٥٢,٥٣٣	١٤	إلتزام تعويض ترك الخدمة
١٣٧,١٢٦,٢٥٦	١٤٣,٧٢٣,٢٥٤	١٥	مخصصات فنية
١,٤١٨,٨١٨	٩٥٤,٤٦١		ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
٥٩٣,٩٩٧	٦٩٧,٣٣١		ايداعات معيدي التأمين
٤,٠٢٤,٩٩٤	٥,٠٦٤,٤٢٤		عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
<u>٥٢٠,٩٣٠,١٣١</u>	<u>٤٧٨,٦٥٧,٥٤٤</u>		ايرادات مؤجلة
<u>٦٣٦,٤١١,٥٥٦</u>	<u>٥٨٧,٧٠١,١٦٠</u>		مجموع الإلتزامات
			مجموع حقوق الملكية والالتزامات

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


عضو مجلس الإدارة


رئيس الدائرة المالية

العضو المنتدب

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

بيان ب

بيان الربح أو الخسارة الموحد المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

٦ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧		٣ أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
٣٣,٤١١,٠٩٤	٣٩,٢٣١,٣٣٣	١٥,٠٦٦,٤٦٥	٢٠,١٤٣,١٧٨	(ج) ٢٠	إجمالي أقساط مكتتبة
(٨,٣٦٧,٠٣١)	(٧,٨٩٧,١٣٢)	(٢,٨٤٠,٠٩٩)	(٣,٤١١,٩٩٣)		حصة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة
٢٥,٠٤٤,٠٦٣	٣١,٣٣٤,٢٠١	١٢,٢٢٦,٣٦٦	١٦,٧٣١,١٨٥		صافي الأقساط
٤١,٢٦٧,٩٥٨	١,٧٥٢,٠٩٣	١٦,٠٣٤,٦٤٨	(٤,١٠٨,٩٦٧)		التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٦٦,٣١٢,٠٢١	٣٣,٠٨٦,٢٩٤	٢٨,٢٦١,٠١٤	١٢,٦٢٢,٢١٨		صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٣٩٩,١٤٤	٤٠١,٢٠٧	٦٩٣,٨٦١	٢٧٥,٠١٩	(ج) ٢٠	العمولات المكتسبة
(٧,٤٩٥,٦٦٩)	(٤,١٢٦,٥٢٣)	(٣,٨٧٨,٩٩١)	(٣,١٤٩,٦٣٣)		مصاريف العمولات
٦٠,٢١٥,٤٩٦	٢٩,٣٦٠,٩٧٨	٢٥,٠٧٥,٨٨٤	٩,٧٤٧,٦٠٤		إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٢٢,١٥٥,٨٥٧)	(٤٦,٤٢٤,٢٨٠)	(٤٩,٦٠٨,١٦٤)	(٢١,٦٥٢,٨٥٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠,٧٧٥,٣٤٥	١٢,٩٠٤,٠٩٦	٧,٨٠٧,٤٢٢	٧,٦٩٣,٧٨٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٩١,٣٨٠,٥١٢)	(٣٣,٥٢٠,١٨٤)	(٤١,٨٠٠,٧٤٢)	(١٣,٩٥٩,٠٧٠)		صافي المطالبات المدفوعة
٢٤,٩٤٧,٩٦٣	١٢,٨٢٦,٢٧٢	٩,٩٢٧,٦٠٣	٤,٨١٢,٤٤١		التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية
(١٧,٧٧٧,٨٥٢)	(٧,١٨٥,٠٩٢)	(٥,٩١٧,١٤٤)	(٣,٦٢٣,٣٤١)		التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٠٨,٢٤٠	١٥,٦٣٥,٥٧٣	(٦,٥٦٤,٠٨٤)	٤,٩٨٢,١٥٤		التغير مخصص مطالبات منكوبة لم يبلغ عنها
(٨١١,٥٨٣)	(٨,٧٣٥,١٩٣)	١,٥٧٩,٩٣١	-----		التغير في حصة معيدي التأمين لمطالبات منكوبة لم يبلغ عنها
٣٦٦,٤٣٩	(١,٢٧٩,٧٢٧)	(٥١,٨٢٣)	٥٤٢,٦٩٥		التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٢,٢٤٥,٢٤٩	٢,٠٢٣,٦٢٤	(١٨٤,٨٦٩)	٢,٦٩٤,٩٢٧		التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٣,٣٨٢,٤٦٨)	(٤٦٧,٤٩٤)	(٢٩٦,٠٧٠)	-----		التغير في مخصص حصة معيدي التأمين في المخاطر غير المنتهية
(٨٥,٦٨٤,٥٢٤)	(٢٠,٧٠٢,٢٢١)	(٤٣,٣٠٧,١٩٨)	(٤,٥٥٠,١٩٤)		صافي المطالبات المتكوبة
(١٨,٥٢٤,٣٢٤)	(١٦,٧٤٩,٣٦٤)	(١٠,٣٦٧,٢٥٧)	(٨,٧٢٩,٦١٣)	١٦	مصاريف التشغيل
(٤٣,٩٩٣,٣٥٢)	(٨,٠٩٠,٦٠٧)	(٢٨,٥٩٨,٥٧١)	(٣,٥٣٢,٢٠٣)		صافي خسارة التأمين
(٣٦,٠٨٥,٠٨٢)	٩,٦٤٨,٤٦٨	(٤٢,٨٩٤,٤٥٨)	٩,٧٢٣,١٠٤	١٧	الدخل/ (خسائر) المتأتي من الاستثمارات
(٨٠,٠٧٨,٤٣٤)	١,٥٥٧,٨٦١	(٧١,٤٩٣,٠٢٩)	٦,١٩٠,٩٠١		إجمالي الربح/ (الخسارة)
(٥,٠١٦,١٢٠)	(٤,٩٩٣,١٩٦)	(٢,٤٨٤,٠٤٣)	(٣,٠٣٥,٣٢٠)		تكاليف التمويل
(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	(٣,٤٣٥,٣٣٥)	(٧٣,٩٧٧,٠٧٢)	٣,١٥٥,٥٨١		صافي ربح/ (خسارة) الفترة - بيان د
(٠,٠٢٦٥)	(٠,٠٠٨٢)	(٠,٢٠٢٦)	(٠,٠٠٨٢)	١٨	ربح/ (الخسائر) الأساسية للسهم

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

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

تابع بيان ب

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	إيضاح
١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	(٣,٤٣٥,٣٣٥)	(خسارة) الفترة
		(خسارة) دخل شامل آخر
		(خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
		متاحة للبيع
		(خسارة) شاملة أخرى للفترة
		إجمالي (خسائر) شاملة للفترة - بيان جـ
(٦,١٧٦,٤٤٨)	(٣,٠٠٢,٤٧٤)	٧ (ب)
(٦,١٧٦,٤٤٨)	(٣,٠٠٢,٤٧٤)	
(٩١,٢٧١,٠٠٢)	(٦,٤٣٧,٨٠٩)	

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

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

بيان حـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

المجموع	احتياطي قانوني	احتياطي اعادة		رأس المال		مخسرات (خسائر)	علاوة اصدار	البيان
		تقديم استثمارات	والقيمة العادلة	المدفوع و الصادر	مخسرات (خسائر)			
٢١٠,٨٥١,٩٥٧	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٣١,٦٢٧,٠٨٣	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٥٤,٧٠٨,٨٩٧)	١,٧٨٨,٤٢٢	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	-----	-----	-----	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	-----	-----	-----	خسارة الفترة - بيان ب
(٦,١٧٦,٤٤٨)	-----	(٦,١٧٦,٤٤٨)	-----	-----	-----	-----	-----	(خسارة) شامل آخر للفترة - بيان ب
١٦٩,٥٨٠,٩٥٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٢٥,٤٥٠,٦٣٥	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٣٩,٨٠٣,٤٥١)	١,٧٨٨,٤٢٢	-----	-----	حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) - بيان أ
١١٥,٤٨١,٤٢٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٢٦,٧٧٧,٥٨٩	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩٥,٢٢٩,٩٣٥)	١,٧٨٨,٤٢٢	-----	-----	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة) - بيان أ
(٣,٤٣٥,٣٣٥)	-----	-----	-----	(٣,٤٣٥,٣٣٥)	-----	-----	-----	(خسارة) الفترة - بيان ب
(٣,٠٠٢,٤٧٤)	-----	(٣,٠٠٢,٤٧٤)	-----	-----	-----	-----	-----	(خسارة) شامل آخر للفترة - بيان ب
١٠٩,٠٤٣,٦١٦	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٢٣,٧٧٥,١١٥	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٣٩٨,٦٦٥,٢٧٠)	١,٧٨٨,٤٢٢	-----	-----	حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) - بيان أ

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	
١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية
(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	(٣,٤٣٥,٣٣٥)	(خسارة) الفترة - بيان ب
		تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية
٣٤٣,٠٠١	٢٨٨,٦٠٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨,٣١٤,٠٠٠	(١٢,١٩١,٣٦٠)	(أرباح) // خسائر اعادة تقييم ممتلكات استثمارية
٤١,٤٣٨,٤٤٣	١٥,٢٤٧,٠٦٨	صافي خسارة القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
(٥,١٢٠,٢٣١)	(٣,٣٦٥,٧٧٥)	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦,٢١٤,٩٦٢)	(٧,٧٨٧,٥١٣)	صافي الربح من استثمارات عقارية
(١٥,٥٥٩)	(١١,٦٤٧)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
٤,٧٩١,٤٥٠	٤,٩٩٣,١٩٦	فوائد ودائع بنكية
(٧٢,٠٨٧)	-----	تكاليف تمويل
١٤٩,٣٥١	٢,٠٧٥,٨٤٩	(أرباح) من استيعادات ممتلكات ومعدات
٥٣٠,٧٧٠	٢٨٤,٣٩١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (بالصافي)
(٤٠,٩٥٠,٣٧٨)	(٣,٩٠٢,٥٢٤)	التزام تعويض ترك الخدمة
		(خسارة) التشغيل قبل التغييرات في رأس المال العامل
		التغييرات في مكونات رأس المال العامل
٥,٦٧٤,٧٣١	١,١٧٦,٤٧٩	النقص في تكاليف استحواذ مؤجلة
٣٣,٩٠٣,٥١٥	٢٤,٨٠٢,٥٢٦	النقص في موجودات عقود التأمين
(٨٠,٨٦٧,٤٦١)	(٣٩,٣٧٢,٥٨٣)	(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
(٥٤٢,٣٣٣)	١٠٣,٣٣٤	الزيادة/ (النقص) في عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة
١١,١٤٩,٢٥٤	(٨,٥٨٣,٨١٦)	(الزيادة) // النقص في ذمم مدينة تأمينية وأخرى
-----	(٥,٦٧٤,٦٥٨)	(الزيادة) في ذمم مدينة أخرى ومدفوعات

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

تابع بيان د

بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	
ولغاية	ولغاية	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٣,٢٣٤,١٦١	٦,٥٩٦,٩٩٨	(تابع) التغييرات في مكونات رأس المال العامل
(١٨٦,٠٩٦)	(٤٦٤,٣٥٧)	الزيادة في ذمم دائنة تأمينية وأخرى
(٢,٠٢٨,٤٠١)	١,٠٣٩,٤٣٠	(النقص) في ايداعات تأمين محتجزة
(٤٠,٦١٣,٠٠٨)	(٢٤,٢٧٩,١٧١)	الزيادة/ (النقص) في إيرادات مؤجلة
(١٨٠,٨١٧)	-----	(خسارة) النقد المتولد من العمليات
(٤٠,٧٩٣,٨٢٥)	(٢٤,٢٧٩,١٧١)	تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
-----	-----	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
-----	٨,٧٥٠,٩١٤	تدفقات نقدية من الأنشطة الاستثمارية
-----	١,٧٣٥,٩٥٦	استيعادات استثمارات متاحة للبيع
-----	١٧,٦٠٥,٠٠٠	استيعادات استثمارات من خلال الربح والخسارة
(٢٨,٨٢٦)	١,٨٥٨,٦٣٣	استيعادات ممتلكات استثمارية
(١٨٦,٩٧٧)	(٢٦,٣٠٥)	النقص/ (الزيادة) في ودائع
٦,٢١٤,٩٦٢	٧,٧٨٧,٥١٣	شراء ممتلكات ومعدات
٥,١٢٠,٢٣١	٣,٣٦٥,٧٧٥	توزيعات أرباح مستلمة
١٥,٥٥٩	١١,٦٤٧	صافي إيرادات استثمارات عقارية
٧٢,٥٢١	-----	إيرادات فوائد مستلمة
١١,٢٠٧,٤٧٠	٤١,٠٨٩,١٣٣	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(١٠,٠٤٠,٥٤٥)	(١٠,٤٥٩,٨٠٠)	تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(٤,٧٩١,٤٥٠)	(٤,٩٩٣,١٩٦)	(النقص) في قروض بنكية
(١٤,٨٣١,٩٩٥)	(١٥,٤٥٢,٩٩٦)	تكاليف تمويل
(٤٤,٤١٨,٣٥٠)	١,٣٥٦,٩٦٦	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	١٣,٤٥١,٥٦٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من/ (المستخدمة) خلال الفترة
١١,٢٣٠,٦٧٦	١٤,٨٠٨,٥٣٢	النقد والنقد المعادل كما في بداية الفترة
		النقد والنقد المعادل كما في نهاية الفترة - إيضاح ١١

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم 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.

(ب) إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة.

(ج) تعمل المجموعة من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في كل من دبي والعين، يقع مقر المجموعة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٣٣٤٣ أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

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

(هـ) اشتملت البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين (المجموعة) للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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	١٠٠%	تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
الأكاديمية العقارية **	١٠٠%	تسويق، وترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
مؤسسة الخزنة العقارية *	١٠٠%	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية الحديثة للتدريب الإداري ذ.م.م *	١٠٠%	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية لتكنولوجيا المعلومات ذ.م.م *	١٠٠%	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية العقارية للتدريب ذ.م.م *	١٠٠%	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية للسياحة والعطلات ذ.م.م *	١٠٠%	تقديم التدريب في مجال السفر، السياحة وإدارة الفنادق.
فيرست ديل للعقارات ذ.م.م ***	١٠٠%	إدارة الاستثمارات العقارية.
مؤسسة الأكاديمية للاستثمار *	١٠٠%	إدارة الاستثمار العقارية.
حلول التأمين الإلكترونية *	١٠٠%	تنسيق المعلومات، نظم الحاسوب وخدمات تعنئة 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 عملياتها ولكن انتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.

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

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) خلال السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق المعايير الدولية الجديدة والمعدلة لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمتضمنة معايير المحاسبة الدولية (IAS) وتفسيراتها المتعلقة بالعمليات التي تقوم بها والمطبقة على التقارير السنوية، وذلك ابتداء من ١ يناير ٢٠١٨.

(ب) في تاريخ إقرار هذه البيانات المالية، كانت هذه المعايير وتفسيراتها قد صدرت :-

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء.
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - رقم ٩ - الأدوات المالية.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على المعيار الدولي رقم ٢ - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم.
١ يناير ٢٠١٨	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - تحويلات العقارات الاستثمارية.
١ يناير ٢٠١٨	تفسير رقم ٢٢ للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - معاملات العملة الأجنبية والدفوعات المقدمة
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ - التأجير.

٣- مبدأ الاستمرارية

(أ) خلال فترة التقرير، قامت المجموعة بتقديم الخطة التصحيحية لهيئة التأمين و بانتظار 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 موجودات.

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

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

(ب) تحدد الأنظمة المالية لشركات التأمين (*الأنظمة*) الصادرة عن هيئة التأمين حدود لتوزيع وتخصيص الموجودات. إن الاحتفاظ بالاستثمارات غير المقبولة أو عدم الامتثال للحدود الموضوعية يؤثر على قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلبات الملاءة المالية للأنظمة. وتختلف المواعيد النهائية للامتثال لمتطلبات الأنظمة ما بين نهاية يناير ٢٠١٧ ونهاية يناير ٢٠١٨. ويتطلب الامتثال لهذه المتطلبات تنفيذ إعادة هيكلة كبيرة لمحفظة استثمارات المجموعة على مراحل مختلفة خلال السنة الحالية، مع تنفيذها بالكامل في موعد لا يتجاوز نهاية يناير ٢٠١٨.

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

(ج) تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ٣,٤٣٥,٣٣٥ درهم وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٢٤,٢٧٩,١٧١ درهم للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(د) إنتهت صلاحية شهادات تسجيل المجموعة لدى هيئة التأمين، كما بتاريخ اصدار هذه البيانات المالية، لم يتم بعد تجديد هذه الشهادات من قبل المجموعة.

ترى الإدارة أن العوامل المذكورة أعلاه تمثل تحديات كبيرة للمجموعة من حيث الوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية في المستقبل المنظور، على الرغم من قيام الإدارة بالتخطيط وأخذ التدابير اللازمة للتغلب على هذه الظروف، فإن هناك شكوك جوهرية بشأن النتائج المستقبلية والتدفقات النقدية.

* سوف تقوم الإدارة بإعادة تقييم استراتيجية التسعير وإعادة التأمين، استناداً إلى تقرير الاستشاري لتحسين أداء خط الأعمال الطبي ومراجعة الأسعار والمصاريف المحملة على خط أعمال السيارات وخطوط الأعمال الأخرى. كما تقوم الإدارة أيضاً بتطوير وتنفيذ خطة إعادة النظر في المصاريف العامة لمختلف قطاعات الأعمال، لدى الإدارة وتوقعات معقولة بأن هذه الخطة التصحيحية ستمكن المجموعة من تحقيق أرباح أو على الأقل الحد من خسائر الأنشطة التشغيلية بشكل هام.

* قام مجلس الإدارة بوضع خطة عمل لإعادة هيكلة استثمارات المجموعة والقياد بالاستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الاستثمارات بما في ذلك قطع الأراضي، و/ أو الاستثمارات الأخرى المدرجة وغير المدرجة لتحقيق تدفقات نقدية لدعم متطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية على المدى القصير والمتوسط، وكذلك للامتثال لمتطلبات أنظمة هيئة التأمين حول حدود التركيز وتوزيع الأصول.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

*

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

تشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوك جوهريّة حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمجموعة مستمرة، وربما تكون غير قادرة على تحقيق موجوداتها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال الاعترافية، 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 تراخيص التسجيل، وكذلك خطة عملها للاستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الأصول، حيث يمكن للمجموعة احتواء خسائرها، وتوليد تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية، لهذه الأسباب تواصل الإدارة اعتماد الاستمرارية المحاسبي في اعداد البيانات المالية الموحدة.

في حالة عدم قدرة المجموعة على تحقيق الإجراءات التي تم التخطيط لها من قبل الإدارة، فإن مبدأ الاستمرارية سوف يصبح غير صالح ويجب عندها إجراء التحويلات اللازمة لتخفيض قيم الموجودات المالية في بيان المركز المالي الموحد إلى القيمة القابلة للاسترداد، واعداد مخصصات لأي التزامات اضافية قد تطرأ، واعداد تصنيف الموجودات والمطلوبات غير المتداولة كموجودات ومطلوبات 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.

(ج) أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً 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.

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

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

(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 فترة في بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد. ويتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت والذي يتوقع أن تستهلك المجموعة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة لهذا الأصل خلال العمر الإنتاجي للأصول والتي هي كما يلي:

العمر الافتراضي	الفئات
٤ سنوات	معدات مكتبية وديكورات
٤ سنوات	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٥ سنوات	سيارات

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

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

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

(هـ) **تدني قيمة الأصول الملموسة**

في تاريخ كل بيان 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 المتوقعة 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) **الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المرحلي أو الربح والخسارة**

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

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

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

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

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

يتم تصنيف إستثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة والتي تعني بالاحتفاظ بها مقابل البيع في المستقبل 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 الدخل المرحلي الموحد.

(ز) 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.

باستثناء 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 مرحلي موحد.

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

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

(ح) 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 وحسابات جارية لدى البنوك 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، فإنه يتم احتساب مخصص لهذه الذمة. وتقيد القيم المستردة من المخصص لاحقاً للمبالغ التي تم شطبها سابقاً في حساب المخصصات، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة التي يظهر بها حساب المخصصات في بيان الدخل الشامل 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.

(ط) الاحتياطي القانوني

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

(ي) الإلتزامات المالية

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بـ درهم الامارات)

(ك) تكاليف الإقتراض

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

(ل) التزام تعويض ترك الخدمة

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

(م) الإعراف بالإيرادات

الإعراف 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 (الالتزامات 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
شركة مساهمة عامة
الإمارات العربية المتحدة

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

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كإيرادات للفترة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين والمتعلقة بأخطار لا زالت قائمة كما بتاريخ بيان المركز المالي ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

عقود معيدي التأمين المبرمة

إن العقود التي تبرمها المجموعة مع معيدي التأمين والتي بموجبها يتم تعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة عن عقد أو عقود صادرة عن المجموعة والتي تتماشى مع متطلبات التبيويب 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 الاعتراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم المجموعة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر إنخفاض القيمة. إذا اكن 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.

اللتزامات عقود التأمين

يتم إعداد إلتزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للمجموعة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي 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 المكتسبة الذي يخص فترات تأمين لاحقة لتاريخ بيان المركز المالي ويتم تقديرها بإستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. إيتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة بإستخدام طريقة ٣٦٥ يوماً لتوزيع الأقساط المكتسبة نسبياً على مدى فترة التغطية لجميع بنود الأعمال، ما عدا البحري والتي يتم احتسابها بنسبة ٢٥% من إجمالي التأمين والهندسة التي يتم احتسابها على أساس الزيادة اليومي وفقاً للسياسة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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 إدراجها تحت بند مخصص الأخطار غير المنتهية (U.R.R) ويتم تسجيلها في بند مخصص مصاريف تسوية المطالبات.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس 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 الشرة بتخفيض القيمة الدفترية لتلك الذمم ويتم إدراج الخسائر الناجمة في الربح أو الخسارة.

إيرادات الفوائد

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

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 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 السائدة في تاريخ حدوث التعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملات أجنبية إلى أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

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

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

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

(س) الألتزامات 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.

(ع) 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 لاحقاً 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 أبلغت للشركة وتقديرات المجموعة إستناداً 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
(ظهرت المبالغ ب درهم 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 المستلمة، المصاريف الإدارية وكذلك إيرادات الإستثمارات من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات وذلك بهدف تقييم كفاية الإلتزام. يتم إثبات أي نقص مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

شركة الخزنة للتأمين بش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدينار الإمارات)

ممتلكات ومعدات

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

المجموع	أعمال رأسمالية	سيارات	معدات ومطبخات	أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	التكلفة
١٩,٧١٢,٦٨٨	٥,١٤٥,٩١٦	٨٦٦,٠٢٦	٦,٧٣٥,٢٥٩	٦,٩٦٥,٤٨٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
٢٦,٣٠٥	---	---	٨,٩٩٢	١٧,٣١٣	إضافات
(٥,١٤٥,٩١٦)	(٥,١٤٥,٩١٦)	---	---	---	انخفاض قيمة أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٤,٥٩٣,٠٧٧	---	٨٦٦,٠٢٦	٦,٧٤٤,٢٥١	٦,٩٨٢,٨٠٠	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
(١٣,٢٥٥,٢٥٢)	---	(٦٥٨,٤٨٨)	(٥,٩٥٨,٣٣٦)	(٦,٦٣٨,٤٢٨)	الإستهلاك المتراكم
(٢٨٨,٦٠٢)	---	(٨٠,١٢٧)	(١٥٥,١٠٧)	(٥٣,٣٦٨)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
(١٣,٥٤٣,٨٥٤)	---	(٧٣٨,٦١٥)	(٦,١١٣,٤٤٣)	(٦,٦٩١,٧٩٦)	محمل خلال السنة
١,٣١١,٥٢٠	---	٢٠٧,٥٣٨	٧٧٦,٩٢٣	٣٢٧,٠٥٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بيان أ (مدققة)
١,٠٤٩,٢٢٣	---	١٢٧,٤١١	٦٣٠,٨٠٨	٢٩١,٠٠٤	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ - بيان أ (غير مدققة)
			٢٧		صافي القيمة الدفترية

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

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

- ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

المجموع	مباني	أرض	الأصول المالية
٣٠٢,٧٩٥,٠٠٠	١٥٠,١٠٥,٠٠٠	١٥٢,٦٩٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)
١٢,١٩١,٣٦٠	١٢,١٩١,٣٦٠	-----	اعادة تقييم
(١٧,٦٠٥,٠٠٠)	(١٧,٦٠٥,٠٠٠)	-----	حذوفات
<u>٢٩٧,٣٨١,٣٦٠</u>	<u>١٤٤,٦٩١,٣٦٠</u>	<u>١٥٢,٦٩٠,٠٠٠</u>	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)

(ب) (١) تمثل الممتلكات الاستثمارية القيمة العادلة لقطع الاراضي باجمالي قيمة ١٥٤,١ مليون درهم ومباني بقيمة ١٤٥ مليون درهم مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي، العين والمصفح.

(٢) تتضمن الممتلكات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة ٩٠ مليون درهم، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٣ مليون درهم) والتي لم يتم تحويلها باسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمرتبطة باستكمال المجموعة لأعمال التطوير على هذه القطع.

(٣) تتضمن الاستثمارات العقارية قطعة أرض (سي - ٧٢) في المصفح بقيمة ٦,٦ مليون درهم كمافي ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مسجلة بأسماء مديريين سابقين والذين خصصوا كافة الحقوق والمنافع المتعلقة بقطعة الأرض الى المجموعة. خلال العام السابق وبحسب الادارة تمت مبادلة قطعة الأرض هذه بقطعة أرض أخرى (سي - ٧٦) في المصفح من قبل دائرة التخطيط العمراني والبلديات. بالاضافة الى ذلك تم تسجيل قطعة الارض الجديدة باسماء المدراء السابقين والذين خصصوا كافة الحقوق والمنافع المتعلقة بقطعة الارض هذه الى المجموعة.

(ج) تم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كمافي ٣٠ يونيو ٢٠١٨ 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 ١٤٣ مليون درهم لصاح بنك أبوظبي الأول مقابل القرض البنكي.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

استثمارات مالية		
استثمارات متاحة للبيع		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	(١) يتألف هذا البند مما يلي :-
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٨,٨٧٥,٤٢٩	٤٢,٤٦٢,٢٩٧	أسهم غير مدرجة
١١,٢١١,١١٠	-----	أسهم مدرجة
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٤٢,٤٦٢,٢٩٧	المجموع - بيان أ

إن التغيرات في الاستثمارات متاحة للبيع خلال الفترة/ السنة كانت على النحو التالي :-		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	(٢)
(مدققة)	(غير مدققة)	
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٦٠,٠٨٦,٥٣٩	القيمة العادلة كما في ١ يناير
-----	(٨,٧٥٠,٩١٤)	حذوفات
-----	(٥,٨٧٠,٨٥٤)	محول لاستثمارات من خلال الربح والخسارة
(٤,٨٤٩,٤٩٤)	(٣,٠٠٢,٤٧٤)	(النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٤٢,٤٦٢,٢٩٧	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر - بيان أ

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

القيمة العادلة كما في ١ يناير		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	٨٢,٩٢١,٨٦٢	عائدات من استبعادات
(٢٨,٩٤٩,٨٩٩)	-----	الخسائر المتحققة من الاستبعادات
(٤,٩٧٨,٦٨٠)	-----	محول من استثمارات من خلال الربح والخسارة
-----	٥,٨٧٠,٨٥٤	حذوفات
-----	(١,٧٣٥,٩٥٦)	(النقص) في القيمة العادلة في بيان
(٥١,٦١٦,٢٧٨)	(١٥,٢٤٧,٠٦٨)	الربح أو الخسارة - إيضاح ١٧
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٧١,٨٠٩,٦٩٢	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر - بيان أ

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٩٣,٥٤٣,٥٥٠	١٠٩,٤١٧,١٢٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٩,٤٦٤,٨٥١	٤,٨٥٤,٨٦٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤٣,٠٠٨,٤٠١	١١٤,٢٧١,٩٨٩	المجموع - إيضاح ٧ (أ، ب)

(٣) استثمار في شركة سند للتأمين التعاوني (سند) تم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بمبلغ ٤,١٠٠,٥٠٠ درهم تم إيقاف ادراج اسهم سند في ١١ مايو ٢٠١٤، وذلك بعد إيقاف تداول هذه الاسهم في السوق المالي منذ سبتمبر ٢٠١٤. تستند القيمة المسجلة الى صافي قيمة الاصول لسند باستخدام المعلومات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (والتي تتضمن عدم ابداء الراي من قبل مدقق الحسابات الخارجي حولها) مع خصم ٢٠% على القيمة السوقية المطبقة من قبل المقيم الخارجي.

(٤) تم تصنيف بعض الاستثمارات كماتاحة للبيع وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم قياسها في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بمبلغ ٤٢ مليون درهم وذلك بالرجوع إلى التقييم العادل بناءً على المعلومات المالية للسنة السابقة نتيجة لعدم توفر معلومات مالية حالية.

٨- وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات التأمين والوكلاء ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٥- ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٥٢,٣٠٠,٥٥٣	٥٥,٥٥٤,٩١١	(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
٢٦,٢٠٥,٢٩٧	٢٤,٠٤٠,١١١	مستحق من حاملي بوالص تأمين
١٤,٨٦٥,٣٤٣	٢٢,٣٥٩,٩٨٧	مستحق من شركات التأمين واعادة التأمين
٩٣,٣٧١,١٩٣	١٠١,٩٥٥,٠٠٩	مستحق من وسطاء التأمين و الوكلاء
(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	(٢٨,٩٩٤,٢٤٥)	المجموع - إيضاح ٩ (ب)
٦٦,٤٥٢,٧٩٧	٧٢,٩٦٠,٧٦٤	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة - إيضاح ٩ (ج)
		الصافي - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	(ب) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تأمينية:-
١٣,٦٢٤,١٢٣	٢٠,٩٦٥,٤٧٠	١- ٣٠ يوم
١٨,٣٩٨,٤٦٢	٩,٠٩٢,٤٨١	٣١- ٩٠ يوم
١٧,٠٦٣,٧٥٣	٣,٥٦٧,٢١٠	٩١- ١٢٠ يوم
١٧,٧٢٦,٤٥٩	١٩,٠٤٧,٦٣٠	١٢٠- ٣٦٥ يوم
٢٦,٩١٨,٣٩٦	٤٩,٢٨٢,٢١٨	أكثر من ٣٦٥ يوم
٩٣,٧٣١,١٩٣	١٠١,٩٥٥,٠٠٩	المجموع - إيضاح ٩ (أ)

تقوم المجموعة بالتعامل مع عدد من العملاء داخل دولة الامارات العربية المتحدة. ويتركز مبلغ ٢٩,٥٠٤,٩٥٧ درهم والذي يمثل ما نسبته ٢٨,٩٣% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٦,٤١٤,٧٦٥ درهم، ٣٩%، خمسة عملاء).

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	(ج) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة: يتألف هذا البند مما يلي:-
(١٧,٨٣٤,٨٧١)	(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	كما في ١ يناير
(٩,٨١١,١٣٨)	(٢,٣٦٤,٤١٧)	محمل خلال الفترة/ السنة
٧٢٧,٦١٣	٢٨٨,٥٦٨	رد مخصص
(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	(٢٨,٩٩٤,٢٤٥)	كما في ٣٠ يونيو / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	١٠- ذمم مدينة أخرى ومدفوعات (أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
١٤,٢٣٣,١١٣	١٤,٤٨٤,٨١٤	تأمينات وذمم مدينة أخرى
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(٨,١٣٨,٤٥٢)	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى - إيضاح ١٠ (ب)
٤,٠١٤,٢٩٠	٦,٧٤٧,٤٠٠	ذمم ايجارات
١,٤٨٨,١١٤	٢,١٢٦,٤٢٠	مصاريف مدفوعة مقدما
٩,٥٤٥,٥٢٤	١٥,٢٢٠,١٨٢	الصافي - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

(ب) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(٨,١٣٨,٤٥٢)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	كما في ١ يناير
(٢,٠٥١,٥٤١)	-----	محمل خلال الفترة/ السنة
-----	٢,٠٥١,٥٤١	رد مخصص
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(٨,١٣٨,٤٥٢)	كما في ٣٠ يونيو/ ٣١ ديسمبر - إيضاح ١٠ (أ)

١١- النقد والتفد المعادل

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٨٤,٢٠٠	١١٥,٨٣١	نقد في الصندوق
١٣,٣٦٧,٣٦٦	١٤,٦٩٢,٧٠١	حسابات جارية
١٣,٤٥١,٥٦٦	١٤,٨٠٨,٥٣٢	المجموع - بيان أ ، د

١٢- رأس المال المدفوع والصادر

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

المصرح به:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

المخصص و الصادر و المدفوع بالكامل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم

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

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

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

		١٢- قروض بنكية
		(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	<u>الجزء المتداول</u>
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٨٢٤,٠٥٥	قرض لاجل ١
٧٤,٣١٦	٣٣,٧١٨	قرض لاجل ٢
١٠,٢٦٥,٠٠٩	١٤,٨٤٥,٨٠٥	حساب بنكي مكشوف
<u>٤٠,٣٣٩,٣٢٥</u>	<u>٥٢,٧٠٣,٥٧٨</u>	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	<u>الجزء غير المتداول</u>
١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	١٣٢,١١٥,٩٤٧	قرض لاجل ١
-----	-----	قرض لاجل ٢
<u>١٥٤,٩٤٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٢,١١٥,٩٤٧</u>	المجموع
<u>١٩٥,٢٧٩,٣٢٥</u>	<u>١٨٤,٨١٩,٥٢٥</u>	الإجمالي - بيان أ

(ب) قرض لأجل ١

يمثل قرض لأجل ١ من بنك أبوظبي الأول اتفاقية مع البنك لإعادة هيكلة القرض السابق للمجموعة الى اجمال 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.
 - السنة الأولى ٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية ١٠ مليون).
 - السنة الثانية الى الخامسة ١٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ١٥ مليون درهم).
 - والسنة 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.

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

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

- قامت المجموعة باعطاء بنك أبوظبي الأول رهن من الدرجة الأولى على برج الخزنة المصنف ضمن استثمارات عقارية وبقيمة عادلة ١٣٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٤٩ 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 فوراً الى جانب الأعباء السابق بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم وبالإضافة الى الفوائد في حالة التخلف عن أي تسديد.
- منح البنك تسهيل حساب بنكي مكشوف باسم المجموعة لتسديد الأقساط المستحقة التي تخلفت عنها المجموعة خلال السنة بلغ رصيد الحساب البنكي المكشوف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٤,٨٤٥,٨٠٥ درهم، (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٢٦٥,٠٠٩ درهم).

(ج) قرض لأجل ٢

قرض لاجل ٢ قرض من بنك محلي ويستحق السداد من خلال أقساط شهرية متساوية قيمة كلا منها ٦,٧٥٧ درهم حتى شهر نوفمبر ٢٠١٨، وبسعر فائدة بمعدل ٥% سنوياً.

١٤- مخصصات فنية

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٥٤,٣٦٦,١٨٥	٤٤,١٩٩,٣١١
٧٧,٦٤٣,٩٨٢	٦٤,٨١٧,٧٠٩
٣١,٩٣٧,١٠٥	١٦,٣٠١,٥٦٦
٢,١٢٢,٧٧٤	٣,٤٠٢,٥٠١
١٠,٠٥٥,٠٧٠	٨,٠٣١,٤٤٦
١٧٦,١٢٥,١١٦	١٣٦,٧٥٢,٥٣٣

- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
مخصص مطالبات تحت التسوية
مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة
مخصص اخطار غير منتهيه

المجموع - بيان أ

١٥- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)
٥٦,١١٤,٥٤٤	٥٢,٨٩٠,٩٨٨
٢٩,٥٦٧,٣٣٩	٤٢,١٤٣,٣٢٩
١٨,٥٩٩,٣٦٣	٩,٢٧٣,٤٨٧
١٨,٠٣٤,٠٣٦	١٨,٠٣٣,٥٤٧
١٤,٨١٠,٩٧٤	٢١,٣٨١,٩٠٣
١٣٧,١٢٦,٢٥٦	١٤٣,٧٢٣,٢٥٤

- مطلوبات لحاملي الوثائق
مطلوبات لشركات التأمين
مطلوبات من وسطاء التأمين و الوكلاء
توزيعات أرباح مستحقة
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى

المجموع - بيان أ

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	١٦ - مصاريف التشغيل يتألف هذا البند مما يلي:-
١٢,٦٢٣,١٩٧	١١,٧٣٠,٩٨٧	رواتب ومزايا مرتبطة بها
١,٢٤٤,٤٨١	١,١٤٢,٩٠٩	مصاريف ايجارات
٣٤٣,٠٠١	٢٨٨,٦٠٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٠٩,٦٥٩	٤٥٦,٨٧٠	رسوم ورخص
١٤٩,٣٥١	٢٤,٣٠٨	ديون مشكوك في تحصيلها (بالصافي)- ايضاح ١٠ (ب) و ٩ (ج)
-----	١,٣٧٨,١٢٨	مصاريف ضريبة القيمة المضافة
٣,٨٥٤,٦٣٥	١,٧٢٧,٥٦٠	مصاريف متنوعة
١٨,٥٢٤,٣٢٤	١٦,٧٤٩,٣٦٤	المجموع - بيان ب
للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	١٧ - الدخل المتأتي من الاستثمارات يتألف هذا البند مما يلي:-
(٩٨٦,٣٩٤)	(١٥,٢٤٧,٠٦٨)	(خسائر) صافي القيمة العادلة من استثمارات من خلال الربح أو الخسارة
٦,٢١٤,٩٦٢	٧,٧٨٧,٥١٣	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
١٥,٥٥٩	١١,٦٤٧	فوائد على ودائع لأجل
(٤٠,٤٥٢,٠٥٠)	(٦٠٣,١٨٩)	(خسائر) متحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٥,١٢٠,٢٣١	٣,٣٦٥,٧٧٥	صافي الدخل المتأتي من ممتلكات استثمارية
-----	(٢٥٤,٢٧٦)	(خسائر) بيع ممتلكات استثمارية
(٨,٣١٤,٠٠٠)	١٢,١٩١,٣٦٠	أرباح/ (خسائر) اعادة تقييم ممتلكات استثمارية
-----	٢,٥٥١,٧٥٩	أرباح متحققة من بيع استثمارات مصنفة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣١٦,٦١٠	(١٥٥,٠٥٣)	(خسائر)/ ايرادات أخرى
(٣٦,٠٨٥,٠٨٢)	٩,٦٤٨,٤٦٨	الصافي - بيان ب

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)	١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	١٨- (الخسارة) الأساسية للسهم يتألف هذا البند مما يلي:- (خسارة) الفترة معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة (الخسارة) الأساسية للسهم - بيان ب
(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	(٣,٤٣٥,٣٣٥)	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٠,٢٠٢٦)	(٠,٠٠٨٢)	

١٩- إدارة المخاطر

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

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

(أ) مخاطر التأمين

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

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

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة الاختلافات في النتائج المتوقعة. وبالإضافة إلى ذلك فإنه كلما زاد التنوع في المجموعة تقل احتمالات التأثر المباشر الناتج عن أي تغيير في عناصر المجموعة. لقد طورت المجموعة سياستها الإستراتيجية في قيد مخاطر أعمال تأمين متنوعة لكل نوع من أنواع التأمين وذلك للحصول على مجموعة كبيرة نسبياً من المخاطر لتقليل الفروقات في النتائج المتوقعة.

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

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

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 لنوعي 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 الأدنى المطلوب لرأس المال ومجموع رأس المال المحتفظ به:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مدفقة)	(غير مدفقة)
١١٥,٤٨١,٤٢٥	١٠٩,٠٤٣,٦١٦
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

مجموع حقوق المساهمين
الحد الأدنى لرأس المال النظامي

(ج) مخاطر الائتمان

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدرهم الإمارات)

- المفاتيح الرئيسية والتي قد تؤدي لمخاطر ائتمانية للمجموعة وهي على النحو التالي :-
- حصة معيدي التأمين من التزامات 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 ١١.

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 تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين 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.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

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

مخاطر سعر الفائدة

(د)

خطر سعر الفائدة هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية الناتجة عن تغير سعر الفائدة في السوق. تعرض المجموعة لخطر سعر الفائدة الإقتراض من البنوك وسعر الفائدة خاضعة للمراجعة الدورية.

مخاطر سعر السوق

(هـ)

مخاطر سعر السوق هو الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية والناتجة عن تغير أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة في 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 الأخر وممتلكات استثمارية.

مخاطر العملات الأجنبية

(و)

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

مخاطر السيولة

(ز)

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للمجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
أصول مالية غير محملة بفائدة	١٥٤,١٥٧,٢١٣	-----	١٥٤,١٥٧,٢١٣
أصول مالية محملة بفائدة	١١٤,٢٧١,٩٨٩	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٤,٢٧١,٩٨٩
المجموع	٢٦٨,٤٢٩,٢٠٢	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٨,٤٢٩,٢٠٢

الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
التزامات مالية غير محملة بفائدة	٢٠٨,٥٤٠,٩٦٣	-----	٢٠٨,٥٤٠,٩٦٣
التزامات مالية محملة بفائدة	٣٧,٨٥٧,٧٧٣	١٣٢,١١٥,٩٤٧	١٦٩,٩٧٣,٧٢٠
المجموع	٢٤٦,٣٩٨,٧٣٦	١٣٢,١١٥,٩٤٧	٣٧٨,٥١٤,٦٨٣

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

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

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

<u>المجموع</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>الأصول المالية</u>
١٣٤,٣٥١,١٤٨	-----	١٣٤,٣٥١,١٤٨	أصول مالية غير محملة بفائدة
١٦٨,٣١٨,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٨,٣١٨,٦٠٠	أصول مالية محملة بفائدة
<u>٣٠٢,٦٦٩,٧٤٨</u>	<u>١٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٩٢,٦٦٩,٧٤٨</u>	المجموع
٢١٤,٧٧٠,٢٣٨	-----	٢١٤,٧٧٠,٢٣٨	<u>الإلتزامات المالية</u>
١٩٥,٢٧٩,٣٢٥	١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	٤٠,٣٣٩,٣٢٥	التزامات مالية غير محملة بفائدة
<u>٤١٠,٠٤٩,٥٦٣</u>	<u>١٥٤,٩٤٠,٠٠٠</u>	<u>٢٥٥,١٠٩,٥٦٣</u>	المجموع

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بدينهم الإمارات)

٢٠ - 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 .
إستثمارات وتشمل الإستثمارات في سوق الإمارات العربية المتحدة للأسهم القابلة للتداول والودائع البنكية لدى البنوك والمحافظ الإستثمارية مدارة خارجياً وأوراق مالية أخرى .

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال :-

المجموع	الإستثمارات وأخرى		تأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
(غير مدققة)	(٤٩,٢٨١,٠٠٨)	(٣٦,٠٨٥,٠٨٢)	(٣٤,١٠٤,٩٥٥)	٣٩,٦٣٢,٥٤٠
(١,٩٨٠,١٢٧)	١,٥٥٧,٨٦١	(٣٦,٠٨٥,٠٨٢)	(٤٣,٩٩٣,٣٥٢)	(٨,٠٩٠,٦٠٧)
(٨٠,٠٧٨,٤٣٤)	(٤,٩٩٣,١٩٦)	(٤,٩٩٣,١٩٦)	(٤,٩٩٣,١٩٦)	(٤,٩٩٣,١٩٦)
(٥٠,٠١٦,١٢٠)	(٣,٤٣٥,٣٣٥)	(٣,٤٣٥,٣٣٥)	(٣,٤٣٥,٣٣٥)	(٣,٤٣٥,٣٣٥)
(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)				

مصاريف غير مخصصة
(خسارة) الفترة

شركة الخزينة للتأمين بش.م.ع
شركة مساهمة عامة
الإمارات العربية المتحدة

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

المجموع

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠
(مدققة)	(غير مدققة)
٦٢٢,٩٥٩,٩٩٠	٥٧٢,٨٩٢,٦٢٨
١٣,٤٥١,٥٦٦	١٤,٨٠٨,٥٣٢
٦٣٦,٤١١,٥٥٦	٥٨٧,٧٠١,١٦٠
٥٠٢,٨٩٦,٠٩٥	٤٦٠,١٢٣,٩٩٧
١٨,٠٣٤,٠٣٦	١٨,٠٣٣,٥٤٧
٥٢٠,٩٣٠,١٦١	٤٧٨,١٥٧,٥٤٤

إستقراءات واخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠
(مدققة)	(غير مدققة)
٤٥٧,٦٦٢,٠٣٤	٤٢١,٦٥٣,٣٤٩
١٩٩,٣٠٤,٣١٩	١٨٩,٨٨٣,٩٤٩

تأمين

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠
(مدققة)	(غير مدققة)
١٦٥,٢٩٧,٩٥٦	١٥١,٢٣٩,٢٧٩
٢٠٣,٥٩١,٧٧٦	٢٧٠,٧٤٠,٠٤٨

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

اصول القطاع
اصول غير مخصصة
إجمالي

إلتزامات القطاع
الإلتزامات غير المخصصة
إجمالي الإلتزامات

لا توجد اي معاملات بين قطاعي الاعمال.
المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من اقسام التأمين.
فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة المصنفة حسب الأيرادات الرئيسية لاقسام التأمين:-

٢٠١٧ يونيو ٣٠	٢٠١٨ يونيو ٣٠
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٠,٣٨٤,٠٦٨	٧,٦٢٣,٩٤٨
١,٢٠٠,٢٢٥	٨٢٨,٧٧٨
٤,٩٤٠,٤٧٦	١,٨٥٧,٦٦٧
٨٦٩,٨٠٣	١,٣٣٥,٩٢٣
١٧,٤١٥,٦٦٦	٢٧,٩٨٦,٢٢٤
٣٤,٨١٠,٣٣٨	٣٩,٦٣٢,٥٤٠

قسم السيارات
قسم الهندسة
قسم الحريق والحوادث العامة
قسم البحري والطيران
قسم خدمات الموظفين والطبي والتأمين الشخصي
المجموع - بيان ب

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة)	
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٤٢,٤٦٢,٢٩٧	٢١- أصول والتزامات مالية
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٧١,٨٠٩,٦٩٢	يتألف هذا البند مما يلي:-
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أصول مالية
٥٨,٣٥٢,٨٢٧	٥١,١٦٧,٧٣٥	استثمارات متاحة للبيع
٦٦,٤٥٢,٧٩٧	٧٢,٩٦٠,٧٦٤	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٩,٥٤٥,٥٢٤	١٥,٢٢٠,١٨٢	وديعة قانونية
١,٨٥٨,٦٣٣	-----	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
١٣,٤٥١,٥٦٦	١٤,٨٠٨,٥٣٢	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
٣٠٢,٦٦٩,٧٤٨	٢٧٨,٤٢٩,٢٠٢	ذمم مدينة أخرى
		ودائع
		النقد والنقد المعادل
		المجموع
		التزامات مالية
٧٧,٦٤٣,٩٨٢	٦٤,٨١٧,٧٠٩	مخصص اجمالي مطالبات تحت التسوية
١٣٧,١٢٦,٢٥٦	١٤٣,٧٢٣,٢٥٤	ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١٩٥,٢٧٩,٣٢٥	١٨٤,٨١٩,٥٢٥	قروض بنكية
٤١٠,٠٤٩,٥٦٣	٣٩٣,٣٦٠,٤٨٨	المجموع
		التزامات طارئة
		٢٢- يتألف هذا البند مما يلي:-
٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مدققة)	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مدققة)	كفالات بنكية
٢,١٩٨,٠٠٠	٢,٣٨٨,٦٠٠	٢٣- أرقام المقارنة
		تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة للفترة الحالية.
		٢٤- عام
		تم تقريب المبالغ الظاهرة في البيانات المالية المرحلية المرفقة إلى أقرب درهم إماراتي.
		٢٥- اعتماد البيانات المالية
		تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة من مجلس إدارة المجموعة والمخولين بالتوقيع لإصدارها.