

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

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية الموحدة
للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨

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

فهرس

صفحة	بيان
٣	تقرير رئيس مجلس الإدارة
٦-٤	تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية
٨-٧	بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
٩	بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ ب
١٠	بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ ب
١١	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ ج
١٣-١٢	بيان التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ د
٤٣-١٤	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة
٢٥-١	إيضاحات

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
تقرير أعضاء مجلس الإدارة للفترة من
١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس 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 ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨.

ان أهم النتائج الفنية و المالية للمجموعة مدرجة أدناه:

زادت الأقساط المكتتبة خلال الفترة من ١٨,٣ مليون خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٧ لتصبح ١٩ مليون للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨.

انخفضت اجمالي المطالبات المدفوعة من ١٥,٤ مليون درهم خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ الى ٤,٧ مليون درهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨.

انخفضت خسارة الأنشطة الاستثمارية من ٥,٧ مليون درهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٧ الى ٢٠٠ ألف درهم للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨.

كما انخفضت الخسائر للفترة الحالية والمنتوية في ٣١ مارس ٢٠١٨ الى ٦,٦ مليون درهم مقارنة بالفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٧ والتي سجلت خسائر بقيمة ١١,١ مليون درهم.

سجلت الفترة الحالية انخفاض مجموع الأصول الى ٥٩٥,٢ مليون درهم مقارنة بالسنة المنتوية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي بلغ اجمالي الأصول فيها مبلغ ٧٨٨,٨ مليون درهم.

بلغ اجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة الى مالكي حقوق الملكية ١٠٨,٨ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقابل ١١٠,٥ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧.

على الرغم من التحديات لتحقيق الربحية الا ان الإدارة تعتقد وبالاتماد على خطط و مقاييس معدة سوف يتحسن أداء المجموعة وبالتالي زيادة الربحية. و بناءً على ما ورد فان هذه البيانات المرحلية الموحدة قد أعدت على أساس الاستمرارية المحاسبية.


عضو مجلس الإدارة

التاريخ: 24 MAY 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ والتي تشتمل على بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ والمعلومات التفسيرية الأخرى إن الإدارة مسئولة عن الإعداد والعرض لهذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IAS ٣٤ التقرير المالي المرحلي ("IAS ٣٤") إن مسؤوليتنا هي إظهار استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق أعمال المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للمجموعة"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم 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 نبدي 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 ٢٠١٦، ٦,٥٩٠,٩١٦ درهم، وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٧,٥٤٤,٦١٧ درهم، الخسائر المتراكمة ٥٠% من راس المال.

تابع تقرير مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية

- 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.

- 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 وكذلك باستبعاد بعض الموجودات الإضافية بمبلغ ٤٥ مليون درهم خلال أبريل ٢٠١٨ ومبلغ ٧ مليون درهم مع نهاية سبتمبر ٢٠١٨.

- خلال الفترة قامت هيئة التأمين بتعليق عمليات في المجموعة لمدة ٤٥ يوم لغاية الحصول على الخطة التصحيحية من قبل المجموعة، وفي ١٠ مايو ٢٠١٨ قامت الإدارة بإرسال الخطة التصحيحية ولم يرد شيء من الهيئة بالموافقة إلى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة.

- لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراضات لدعم مدى ملائمة البيانات المالية المرحلية الموحدة التي تم اعدادها بناء على أساس الاستثمارية المحاسبي ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تأكيد أو دحض فيما إذا كان من المناسب اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على أساس الاستثمارية 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 ٣١ مارس ٢٠١٨، وتم إدراج خسارة المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأسهم "سند" البالغة ٤٠,٤ مليون درهم ضمن بيان الربح أو الخسارة للمجموعة للفترة المنتهية في ذلك التاريخ، لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة حول القيمة العادلة لاستثمار المجموعة في "سند" كما في ٣١ مارس 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 "كمشاهدة للبيع" استثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ١٤,٧ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، وتم إدراج 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 ٣١ مارس 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 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 ٩,١ مليون درهم كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 ٨٧,٣ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٣ مليون درهم) والتي لم يتم المطور الرئيسي بتحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمتربطة 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 ببعض أي استنتاج على هذه المعلومات المالية المرحلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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 ٢٠١٧.

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) أعاده لم نتمكن من تقديم تقرير اضافي عند تطبيق هذه المتطلبات.

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



فراس كيلاتي

مدقق مرخص رقم ٦٣٢

في ٢٤ مايو ٢٠١٨

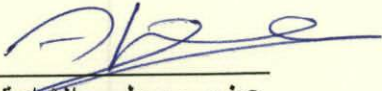
شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
الإمارات العربية المتحدة

بيان أ

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	الأصول
(مدققة)	(غير مدققة)		
١,٣١١,٥٢٠	١,١٧٩,٧٧٠	٥	ممتلكات ومعدات
٣٠٢,٧٩٥,٠٠٠	٣٠٢,٧٩٥,٠٠٠	٦	ممتلكات استثمارية
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٦٠,٠٦٨,١٧١	٧ (أ)	استثمارات متاحة للبيع
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٧٧,٧١٨,٥٨٠	٧ (ب)	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	وديعة قانونية
٦٦,٤٥٢,٧٩٧	٥٩,٢٢٨,٩٩٨	٩	ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى
١٦,٢٦٢,٦٣٥	١١,٢٨٦,٥٠٨		مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
٥٨,٣٥٢,٨٢٧	٥٤,٧٩١,٠٧٦		مخصص مطالبات تحت التسوية
١٠,٠٨٢,٠٠٠	١,٣٤٦,٨٤١		مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٤٦٧,٤٩٥	-----		مخصص المخاطر غير المنتهية
٩,٥٤٥,٥٢٤	١١,٣٩٣,٥٢٦	١٠	ذمم مدينة أخرى ومدفوعات
٢,٨٢٣,١٥٨	٢,٧٥٠,٦٥٩		تكاليف استحواذ أخرى
١,٨٥٨,٦٣٣	-----		ودائع
١٣,٤٥١,٥٦٦	٢,٦٥٦,٤٦٩	١١	النقد والنقد المعادل
<u>٦٣٦,٤١١,٥٥٦</u>	<u>٥٩٥,٢١٥,٥٩٨</u>		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 ٣١ مارس ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

حقوق الملكية والالتزامات		
حقوق الملكية موزعة على مساهمي الشركة الأم		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	إيضاح
١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢	علاوة اصدار اسهم
(٣٩٥,٢٢٩,٩٣٥)	(٤٠١,٨٢٠,٨٥١)	(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	١٥,٠٢٢,٣٨٠	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩	احتياطي قانوني
١١٥,٤٨١,٤٢٥	١٠٨,٨٧٢,١٤١	صافي حقوق الملكية - بيان جـ
الإلتزامات		
١٩٥,٢٧٩,٣٢٥	١٨٧,٥٠٤,٠٢١	١٣ قروض بنكية
٦,٣٦١,٦٢٥	٦,٥٣٢,٢٥١	إلتزام تعويض ترك الخدمة
١٧٦,١٢٥,١١٦	١٤٩,١١٤,٤٣٧	١٤ مخصصات فنية
١٣٧,١٢٦,٢٥٦	١٣٧,٤٥٢,٠١٩	١٥ ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى
١,٤١٨,٨١٨	١,٢٦٥,٩٨٦	إيداعات معيدي التأمين
٥٩٣,٩٩٧	٩١٨,٨٠١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٠٢٤,٩٩٤	٣,٥٥٥,٩٤٢	إيرادات مؤجلة
٥٢٠,٩٣٠,١٣١	٤٨٦,٣٤٣,٤٥٧	مجموع الإلتزامات
٦٣٦,٤١١,٥٥٦	٥٩٥,٢١٥,٥٩٨	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 ٣١ مارس ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من		
١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨		
ولغاية	ولغاية		
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	٢٠ (ج)	
١٨,٣٤٤,٦٢٩	١٩,٠٨٨,١٥٥	اجمالي أقساط مكتتبة	
(٥,٥٢٦,٩٣٢)	(٤,٤٨٥,١٣٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة	
١٢,٨١٧,٦٩٧	١٤,٦٠٣,٠١٦	صافي الأقساط	
٢٥,٢٣٣,٣١٠	٥,٨٦١,٠٦٠	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة	
٣٨,٠٥١,٠٠٧	٢٠,٤٦٤,٠٧٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة	
٧٠٥,٢٨٣	١٢٦,١٨٨	العمولات المكتسبة	
(٣,٦١٦,٦٧٨)	(٩٧٦,٨٩٠)	مصاريف العمولات	
٣٥,١٣٩,٦١٢	١٩,٦١٣,٣٧٤	إجمالي إيرادات أقساط التأمين	
(٧٢,٥٤٧,٦٩٣)	(٢٤,٧٧١,٤٣٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة	
٢٢,٩٦٧,٩٢٣	٥,٢١٠,٣١٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات	
(٤٩,٥٧٩,٧٧٠)	(١٩,٥٦١,١١٤)	صافي المطالبات المدفوعة	
١٥,٠٢٠,٣٦٠	٨,٠١٣,٨٣١	التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية	
(١١,٨٦٠,٧٠٨)	(٣,٥٦١,٧٥١)	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	
٦,٦٧٢,٣٢٤	١٠,٦٥٣,٤١٩	التغير مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	
(٢,٣٩١,٥١٤)	(٨,٧٣٥,١٩٣)	التغير في حصة معيدي التأمين لمطالبات متكبدة لم يبلغ عنها	
٤١٨,٢٦٢	(١,٨٢٢,٤٢٢)	التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة	
٢,٤٣٠,١١٨	(٦٧١,٣٠٣)	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية	
(٣,٠٨٦,٣٩٨)	(٤٦٧,٤٩٤)	التغير في مخصص حصة معيدي التأمين في المخاطر غير المنتهية	
(٤٢,٣٧٧,٣٢٦)	(١٦,١٥٢,٠٢٧)	صافي المطالبات المتكبدة	
(٨,١٥٧,٠٦٧)	(٨,٠١٩,٧٥١)	١٦ مصاريف التشغيل	
(١٥,٣٩٤,٧٨١)	(٤,٥٥٨,٤٠٤)	صافي خسارة التأمين	
٦,٨٠٩,٣٧٦	(٧٤,٦٣٦)	١٧ (خسائر) / الدخل المتأني من الاستثمارات	
(٨,٥٨٥,٤٠٥)	(٤,٦٣٣,٠٤٠)	إجمالي (الخسارة)	
(٢,٥٣٢,٠٧٧)	(١,٩٥٧,٨٧٦)	تكاليف التمويل	
(١١,١١٧,٤٨٢)	(٦,٥٩٠,٩١٦)	صافي (خسارة) الفترة - بيان د	
(٠,٠٢٦٥)	(٠,٠١٥٧)	١٨ (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 ٣١ مارس ٢٠١٨

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

الفترة من	الفترة من	
١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	
ولغاية	ولغاية	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح
(١١,١١٧,٤٨٢)	(٦,٥٩٠,٩١٦)	(خسارة) الفترة
		(خسارة) دخل شامل آخر
		(خسائر) القيمة العادلة للاستثمارات
		متاحة للبيع
		(خسارة) شاملة أخرى للفترة
		إجمالي (خسائر) شاملة للفترة - بيان جـ
(٥٧٣,٩٣٣)	(١٨,٣٦٨)	٧ (ب)
(٥٧٣,٩٣٣)	(١٨,٣٦٨)	
(١١,٦٩١,٤١٥)	(٦,٦٠٩,٢٨٤)	

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 جـ

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

المجموع	احتياطي قانوني	احتياطي إعادة تقييم استثمارات و القيمة العادلة	رأس المال المدفوع والصنادير	(خسائر) متركبة	علاوة إصدار	النيسان
٢٦٠,٨٥١,٩٥٧	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٣١,٦٢٧,٠٨٣	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٥٤,٧٠٨,٨٩٧)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدققة)
(١١,١١٧,٤٨٢)	-----	-----	-----	(١١,١١٧,٤٨٢)	-----	خسارة الفترة - بيان ب
(٥٧٣,٩٣٣)	-----	(٥٧٣,٩٣٣)	-----	-----	-----	(خسارة) شامل آخر للفترة - بيان ب
٢٤٩,١٦٠,٥٤٢	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٣١,٠٥٣,١٥٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢٦٥,٨٢٦,٣٧٩)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣١ مارس 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
(٦,٥٩٠,٩١٦)	-----	-----	-----	(٦,٥٩٠,٩١٦)	-----	(خسارة) الفترة - بيان ب
(١٨,٣٦٨)	-----	(١٨,٣٦٨)	-----	-----	-----	(خسارة) شامل آخر للفترة - بيان ب
١٠٨,٨٧٢,١٤١	٦٢,١٤٥,٣٤٩	٢٦,٧٥٩,٢٢١	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠١,٨٢٠,٨٥١)	١,٧٨٨,٤٢٢	حقوق الملكية كما في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠١٨

(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من	
١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨	
ولغاية	ولغاية	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
		<u>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(١١,١١٧,٤٨٢)	(٦,٥٩٠,٩١٦)	(خسارة) الفترة - بيان ب
		<u>تعديلات لمطابقة صافي الدخل مع صافي النقد من العمليات التشغيلية</u>
١٧٠,٤٢٨	١٤٤,٣٣٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
		صافي خسارة/ (ربح) القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة
(١,٧٦١,٤٨٧)	٥,٢٠٣,٢٨٢	العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢,٣١٦,٨٦٣)	(١,٧٨٢,٣٠٦)	صافي الربح من استثمارات عقارية
(١,٧٣٠,٤٠٠)	(٢,٨٤٦,٤٩٩)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(٧,٦٤٨)	(٧,٨٤٦)	فوائد ودائع بنكية
٢,٥٣٢,٠٧٧	١,٩٥٧,٨٧٦	تكاليف تمويل
(٧٠,٠٠٠)	-----	(أرباح) من استبعادات ممتلكات ومعدات
٤,٩٠٨	٣١٢,٨٧٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (بالصافي)
٢٤٥,٦٩٧	١٧٠,٦٢٦	التزام تعويض ترك الخدمة
(١٤,٠٥٠,٧٧٠)	(٣,٤٣٨,٥٧٣)	(خسارة) التشغيل قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<u>التغيرات في مكونات رأس المال العامل</u>
٣,٠٦٦,٢٤٢	٧٢,٤٩٩	النقص في تكاليف استحواذ مؤجلة
٢٣,٤٥٦,٤٨٩	١٧,٧٤٠,٥٣٢	النقص في موجودات عقود التأمين
(٥٥,٨٩٢,٢٤٣)	(٢٧,٠١٠,٦٧٩)	(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
(٢٢١,٤٨٣)	٣٢٤,٨٠٤	الزيادة/ (النقص) في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٤,٧٤٩,٦١٠	٦,٩١٠,٩٢٣	النقص في ذمم مدينة تأمينية وأخرى
-----	(١,٨٤٨,٠٠٢)	(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 ٣١ مارس ٢٠١٨
(ظهرت المبالغ ب درهم الإمارات)

للفترة من	للفترة من
١ يناير ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٨
ولغاية	ولغاية
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(١٣,٩٦٨,٠٣٥)	٣٢٥,٧٦٣
(٨٨,١٣٠)	(١٥٢,٨٣٢)
(٤٢٩,٥٤٨)	(٤٦٩,٠٥٢)
(٢٣,٣٧٧,٨٦٨)	(٧,٥٤٤,٦١٧)
(١٤٠,٥١٠)	-----
(٢٣,٥١٨,٣٧٨)	(٧,٥٤٤,٦١٧)
-----	١,٨٥٨,٦٣٣
(٩٠,١٣٧)	(١٢,٥٨٤)
١,٧٣٠,٤٠٠	٢,٨٤٦,٤٩٩
٢,٣١٦,٨٦٣	١,٧٨٢,٣٠٦
٧,٦٤٨	٧,٨٤٦
٧٠,٤٣٤	-----
٤,٠٣٥,٢٠٨	٦,٤٨٢,٧٠٠
(٢٠,٢٧١)	(٧,٧٧٥,٣٠٤)
(٢,٥٣٢,٠٧٧)	(١,٩٥٧,٨٧٦)
(٢,٥٥٢,٣٤٨)	(٩,٧٣٣,١٨٠)
(٢٢,٠٣٥,٥١٨)	(١٠,٧٩٥,٠٩٧)
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	١٣,٤٥١,٥٦٦
٣٣,٦١٣,٥٠٨	٢,٦٥٦,٤٦٩

(تابع) التغيرات في مكونات رأس المال العامل

الزيادة/ (النقص) في ذمم دائنة تأمينية وأخرى
(النقص) في ايداعات تأمين محتجزة
(النقص) في إيرادات مؤجلة
(خسارة) النقد المتولد من العمليات
تسديد التزام تعويض ترك الخدمة
صافي النقد المتولد من العمليات التشغيلية

تدفقات نقدية من الأنشطة الإستثمارية

النقص في ودائع
شراء ممتلكات ومعدات
توزيعات أرباح مستلمة
صافي إيرادات استثمارات عقارية
إيرادات فوائد مستلمة
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية

(النقص) في قروض بنكية
تكاليف تمويل
صافي التدفقات النقدية/ (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة) خلال الفترة
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)

الوضع القانوني والنشاط

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

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

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

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

(هـ) اشتملت البيانات المالية المرحلية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين (المجموعة) للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس 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 **		
مؤسسة الخزنة العقارية *	%١٠٠	تسويق، وترويج وتقديم خدمات إدارية واستثمارية فيما يتعلق بالعقارات.
الأكاديمية الحديثة للتدريب الإداري ذ.م.م *	%١٠٠	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية لتكنولوجيا المعلومات ذ.م.م *	%١٠٠	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية العقارية للتدريب ذ.م.م *	%١٠٠	تقديم التدريب على إدارة الأعمال.
الأكاديمية للسياحة والعطلات ذ.م.م *	%١٠٠	تقديم التدريب في مجال السفر، السياحة وإدارة الفنادق.
فيرست ديل للعقارات ذ.م.م ***	%١٠٠	إدارة الاستثمارات العقارية.
مؤسسة الأكاديمية للاستثمار *	%١٠٠	إدارة الاستثمار العقارية.
حلول التأمين الإلكترونية *	%١٠٠	تنسيق المعلومات، نظم الحاسوب وخدمات تعبئة المستندات.
مؤسسة تداول للحلول الإلكترونية *	%١٠٠	استشارات برمجيات الحاسوب، تخزين واسترجاع المعلومات.
تل فاست لوكالات التوظيف ذ.م.م *	%٩٩	خدمات التوظيف
تل فاست لتوريد العمالة ذ.م.م *	%٩٩	خدمات توريد العمالة

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

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

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع
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)**
(أ) 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 ٢٠١٧.

(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 والدفعات المقدمة
١ يناير ٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ - التأجير.

مبدأ الاستثمارية

(أ) خلال فترة التقرير، قامت المجموعة بتقديم الخطة التصحيحية لهيئة التأمين وبانتظار موافقتهم عليها، حيث قامت المجموعة بتخفيض أنشطة التأمين الخاصة بها في مختلف قطاعات أعمال التأمين إلى أن يتم الانتهاء من الإجراءات التصحيحية التي تستند إلى التوصيات الفنية المقدمة من قبل الإدارة، وقد نتج عن ذلك انخفاض في التدفقات النقدية من أعمال التأمين وبالتالي انخفاض في النقد المتاح في نهاية فترة التقرير.

- قد لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية لفترة ١٢ شهر القادمة إذا لم تقم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية واستبعاد موجودات بمبلغ ٤٥ مليون درهم مع نهاية مايو ٢٠١٨ ومبلغ ٧ مليون درهم مع نهاية سبتمبر ٢٠١٨.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

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

إذا لم تقم المجموعة بإعداد وتنفيذ خطة تصحيحية فيما يتعلق بإعادة هيكلة محفظة استثماراتها في الوقت المناسب، ستكون المجموعة في حالة عدم امتثال لمتطلبات الأنظمة التي قد تؤدي إلى اتخاذ إجراءات إضافية من قبل هيئة التأمين والتي قد تؤثر على عمليات المجموعة.

(ج) تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ٦,٥٩٠,٩١٦ درهم وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٧,٥٤٤,٦١٧ درهم للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣١ مارس 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 بدرهم الامارات)

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

يعتمد هذه الاستنتاج بشكل خاص على قدرة المجموعة على تنفيذ خطتها التصحيحية لأعمال التأمين وعدم تنفيذ شروط اتفاقية القرض فيما يتعلق باسترداد كامل رصيد القرض القائم، بما في ذلك المبلغ المعفي والفائدة من البنك، وتجديد 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، واعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات غير المتداولة كموجودات ومطلوبات متداولة.

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

تم 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 بدريهم الامارات)

ممتلكات ومعدات

(د)

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
٥ سنوات	معدات مكتبية وديكورات
٥ سنوات	أجهزة كمبيوتر وبرامج
٤ 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 تحديد 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 احتياطي إعادة تقييم استثمارات.

يتم تصنيف استثمارات في أصول مالية من خلال الربح أو الخسارة عند الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة والتي تعني بالاحتفاظ بها مقابل البيع في 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.

انخفاض قيمة الأصول المالية

(ز)

يتم تقييم الأصول المالية، على 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 باستخدام سعر الفائدة الفعلي الأصلي. ويتم تخفيض المبلغ المسجل للأصل المالي بقيمة خسائر التدني مباشرة لجميع الأصول المالية.

باستثناء أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، في حال انخفضت خسائر تدني القيمة في 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.

أما فيما يتعلق بالأوراق المالية ضمن فئة الأصول المالية المقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)، الانخفاض المعترف به سابقاً في الربح أو الخسارة، لا يتم عكسها من خلال الربح أو الخسارة، فيتم الاعتراف بأي زيادة لاحقة في القيمة العادلة بخسائر التدني في دخل شامل آخر 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 للاحتياطي القانوني ويتم التوقف عن الإقتطاع الى أن يصل مجموع ما تم إقتطاعه ٥٠% من رأس مال المجموعة، وأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

(ي) الالتزامات المالية

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ ب درهم الامارات)

تكاليف الاقتراض

(ك)

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

إلتزام تعويض ترك الخدمة

(ل)

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

الإعتراف بالإيرادات

(م)

الإعتراف والقياس

-

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناء على ثبات أو عدم ثبات الشروط المشار لها في ذلك العقد. تتمثل عقود التأمين في التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الممتلكات.

إن التأمين ضد الحوادث الشخصية يتم من خلاله حماية عملاء المجموعة من المخاطر الناتجة عن الضرر الذي يصيب طرف ثالث خلال أنشطة يمارسها بشكل طبيعي ومعقول. إن الأضرار التي تغطيها عقود التأمين تتضمن كلتا الأحداث التي تم التعاقد عليها والتي لم يتم التعاقد عليها. إن الحماية المثالية المقدمة يتم تصميمها لأصحاب العمل الذي قد يصبحون ملزمين قانونياً بتسديد تعويضات الموظفين متضررين (إلتزامات أصحاب العمل) ولأشخاص أو عملاء الذي قد يصبحون ملزمين بتسديد تعويضات لجهة ثالثة لأصابات جسدية أو أضرار الممتلكات (الإلتزام العام).

بالنسبة للتأمين على الممتلكات، يتم من خلاله تعويض عملاء المجموعة عن الأضرار التي لحقت بممتلكاتهم أو عن قيمة تلك الممتلكات التي فقدوها، وكذلك بالنسبة للزبائن المؤمنين على ممتلكات مستخدمة في أنشطتهم التجارية فإنه من الممكن تعويضهم عن الخسارة التي تلحق بهم نتيجة عدم استطاعتهم استخدام 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 التبريد لعقود التأمين يتم إدراجها كعقود معيدي التأمين. إن العقود التي لا تتوافق مع متطلبات هذا التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة مع جهات تأمين أخرى ضمن عقود التأمين. إن المنافع التي تستحق للمجموعة بموجب عقود معيدي التأمين يتم الإعراف بها كأصول عقود معيدي التأمين. تقوم المجموعة بمراجعة أصول عقود معيدي التأمين بصورة منتظمة لتحديد خسائر انخفاض القيمة. إذا اكن هناك دلالات كافية على انخفاض قيمة أصول عقود معيدي التأمين تقوم المجموعة بتخفيض قيمة هذه الأصول إلى القيمة القابلة للإسترداد وتدرج خسائر انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة. إن المبالغ المستردة من أو إلى معيدي التأمين يتم قياسها بصورة منتظمة مع المبالغ المتعلقة بعقود إعادة التأمين بموجب بنود كل عقد من عقود إعادة التأمين على حدة.

إلتزامات عقود التأمين

يتم إعداد إلتزامات عقود التأمين مقابل المطالبات الموقوفة لكل المطالبات المبلغ عنها للمجموعة والتي لا تزال غير مسددة بتاريخ بيان المركز المالي 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 باستخدام طريقة الفترات الزمنية النسبية. ويتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة باستخدام 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 المدينة والدائنة 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 بالعمله التي تستخدمها البيئة الاقتصادية الاساسية حيث تعمل المجموعة (العملة الرئيسية) . عند إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة، تحول التعاملات التي تتم بعملات أخرى غير العملة الرئيسية (عملات أجنبية) وبحسب أسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث التعاملات الى العملة الرئيسية. وفي تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي موحد، يتم تحويل البنود النقدية المسجلة بعملات أجنبية إلى العملة السائدة (سعر الإغلاق). أما البنود غير النقدية المقاسة بطريقة التكلفة التاريخية بعملات أجنبية فيتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف 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.

الالتزامات الطارئة

(س)

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.

قرارات الإدارة الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

(ع)

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 للفترة 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 إدراجها 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 بدينهم 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 ش.م.ع
شركة مساهمة عامة
الإمارات العربية المتحدة

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

٥- ممتلكات ومعدات

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

المجموع	أعمال رأسمالية	قيد التنفيذ	سيارات	معدات ومحقات الحاسب الآلي	اثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	التكلفة
١٩,٧١٢,٦٨٨	٥,١٤٥,٩١٦	٨٦٦,٠٢٦	٦,٧٣٥,٢٥٩	٦,٩٦٥,٤٨٧	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	
١٢,٥٨٤	---	---	١١,٨٩١	---	إضافات	
(٥,١٤٥,٩١٦)	(٥,١٤٥,٩١٦)	---	---	---	انخفاض قيمة اعمال رأسمالية قيد التنفيذ	
١٤,٥٧٩,٣٥٦	---	٨٦٦,٠٢٦	٦,٧٤٧,١٥٠	٦,٩٦٦,١٨٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
(١٣,٢٥٥,٢٥٢)	---	(٦٥٨,٤٨٨)	(٥,٩٥٨,٣٣٦)	(٦,٦٣٨,٤٢٨)	الإستهلاك المتركم	
(١٤٤,٣٣٤)	---	(٣٩,٨٤٢)	(٧٨,٠٥٤)	(٢٦,٤٣٨)	كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	
(١٣,٣٩٩,٥٨٦)	---	(٦٩٨,٣٣٠)	(٦,٠٣٦,٣٩٠)	(٦,٦٦٤,٨٦٦)	محمل خلال السنة	
					كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١,٣١١,٥٢٠	---	٢٠٧,٥٣٨	٧٧٦,٩٢٣	٣٢٧,٠٥٩	صافي القيمة الدفترية	
١,١٧٩,٧٧٠	---	١٦٧,٦٩٦	٧١٠,٧٦٠	٣٠١,٣١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - بيان أ (مدققة)	
					كما في ٣١ مارس 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 ب درهم الامارات)

ممتلكات استثمارية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي :-

<u>الأصول المالية</u>	<u>أرض</u>	<u>مباني</u>	<u>المجموع</u>
كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	١٥٢,٦٩٠,٠٠٠	١٥٠,١٠٥,٠٠٠	٣٠٢,٧٩٥,٠٠٠
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١٥٢,٦٩٠,٠٠٠	١٥٠,١٠٥,٠٠٠	٣٠٢,٧٩٥,٠٠٠

(ب) (١) تمثل الممتلكات الاستثمارية القيمة العادلة لقطع الاراضي باجمالي قيمة ١٥٢,٧ مليون درهم ومباني بقيمة ١٥٠,١ مليون درهم مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي، العين والمصفح.

(٢) تتضمن الممتلكات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة ٨٧,٣ مليون درهم، كما في ٣١ مارس 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 ٩,١ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مسجلة بأسماء مديرين 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 كما في ٣١ مارس 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 ١٣٢,٥ 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

(١) يتألف هذا البند مما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
١١,٢١١,١١٠	١١,١٩٢,٧٤٢
٤٨,٨٧٥,٤٢٩	٤٨,٨٧٥,٤٢٩
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٦٠,٠٦٨,١٧١

أسهم غير مدرجة

أسهم مدرجة

المجموع - بيان أ

(٢) إن التغيرات في الاستثمارات متاحة للبيع خلال الفترة/ السنة كانت على النحو التالي :-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٦٠,٠٨٦,٥٣٩
(٤,٨٤٩,٤٩٤)	(١٨,٣٦٨)
٦٠,٠٨٦,٥٣٩	٦٠,٠٦٨,١٧١

القيمة العادلة كما في ١ يناير

(النقص) في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة كما في ٣١ مارس/ ٣١ ديسمبر - بيان (أ)

(٣) 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:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	٨٢,٩٢١,٨٦٢
(٢٨,٩٤٩,٨٩٩)	-----
(٤,٩٧٨,٦٨٠)	-----
(٥١,٦١٦,٢٧٨)	(٥,٢٠٣,٢٨٢)
٨٢,٩٢١,٨٦٢	٧٧,٧١٨,٥٨٠

القيمة العادلة كما في ١ يناير

عائدات من استيعادات

الخسائر المتحققة من الاستيعادات

(النقص) في القيمة العادلة في بيان

الربح أو الخسارة - إيضاح ١٧

القيمة العادلة كما في ٣١ مارس/ 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 بالقيمة المطفأة لدى شركات محلية وأجنبية على النحو التالي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٩٣,٥٤٣,٥٥٠	١٣٣,١٣٦,٩١١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٩,٤٦٤,٨٥١	٤,٦٤٩,٨٤٠	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٤٣,٠٠٨,٤٠١	١٣٧,٧٨٦,٧٥١	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 كمستحقة للبيع وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم قياسها في هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بمبلغ ١٤,٧ مليون درهم ومبلغ ٠,٥ مليون درهم، على التوالي وذلك بالرجوع إلى التقييم العادل بناءً على المعلومات المالية للسنة السابقة نتيجة لعدم توفر معلومات مالية حالية.

وديعة قانونية

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

ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

مستحق من حاملي بوالص تأمين

مستحق من شركات التأمين واعادة التأمين

مستحق من وسطاء التأمين و الوكلاء

المجموع - إيضاح ٩ (ب)

مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة - إيضاح ٩ (ج)

الصافي - بيان أ

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
٥٢,٣٠٠,٥٥٣	٤٥,٥٢٨,٦٧٩
٢٦,٢٠٥,٢٩٧	٢٤,٧٦٤,٧٢٢
١٤,٨٦٥,٣٤٣	١٨,٢١٨,٤١٠
٩٣,٣٧١,١٩٣	٨٨,٥١١,٨١١
(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	(٢٩,٢٨٢,٨١٣)
٦٦,٤٥٢,٧٩٧	٥٩,٢٢٨,٩٩٨

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

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

(ب) فيما يلي ملخص لتعمير ذمم تأمينية:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٣,٦٢٤,١٢٣	٤,٩٥٧,٨١٠	١ - ٣٠ يوم
١٨,٣٩٨,٤٦٢	١٤,٧٥٩,٨٦٣	٣١ - ٩٠ يوم
١٧,٠٦٣,٧٥٣	٤,٩٠١,٣٣٩	٩١ - ١٢٠ يوم
١٧,٧٢٦,٤٥٩	٧,٤٧٨,٤٦٩	١٢٠ - ٣٦٥ يوم
٢٦,٩١٨,٣٩٦	٥٦,٤١٤,٣٣٠	أكثر من ٣٦٥ يوم
٩٣,٧٣١,١٩٣	٨٨,٥١١,٨١١	المجموع - إيضاح ٩ (أ)

تقوم المجموعة بالتعامل مع عدد من العملاء داخل دولة الامارات العربية المتحدة. ويتركز مبلغ ٢٤,٤٩١,٢١٨ درهم والذي يمثل ما نسبته ٢٧,٦٧% من إجمالي أرصدة ذمم التأمين في خمسة عملاء كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٦,٤١٤,٧٦٥ درهم، ٣٩%, خمسة عملاء).

(ج) مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة :

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
(١٧,٨٣٤,٨٧١)	(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	كما في ١ يناير
(٩,٨١١,١٣٨)	(٢,٣٦٤,٤١٧)	محمل خلال الفترة/ السنة
٧٢٧,٦١٣	-----	رد مخصص
(٢٦,٩١٨,٣٩٦)	(٢٩,٢٨٢,٨١٣)	كما في ٣١ مارس / ٣١ ديسمبر - إيضاح ٩ (أ)

١ - ذمم مدينة أخرى ومدفوعات

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	
١٤,٢٣٣,١١٣	١٤,٣٠٨,٦٧٥	تأمينات وذمم مدينة أخرى
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(٨,١٣٨,٤٥٢)	مخصص انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى - إيضاح ١٠ (ب)
٤,٠١٤,٢٩٠	٣,٩٩٩,٤٣٦	ذمم إيجارات
١,٤٨٨,١١٤	١,٢٢٣,٨٦٧	مصاريف مدفوعة مقدما
٩,٥٤٥,٥٢٤	١١,٣٩٣,٥٢٦	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
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	يتألف هذا البند مما يلي:-
(مدققة)	(غير مدققة)	كما في ١ يناير
(٨,١٣٨,٤٥٢)	(١٠,١٨٩,٩٩٣)	محمل خلال الفترة/ السنة
(٢,٠٥١,٥٤١)	-----	رد مخصص
-----	٢,٠٥١,٥٤١	كما في ٣١ مارس/ ٣١ ديسمبر - إيضاح ١٠ (أ)
(١٠,١٨٩,٩٩٣)	(٨,١٣٨,٤٥٢)	
		١- النقد والنقد المعادل
		يتألف هذا البند مما يلي:-
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	نقد في الصندوق
(مدققة)	(غير مدققة)	حسابات جارية
٨٤,٢٠٠	١٢٩,٨٨٠	المجموع - بيان أ، د
١٣,٣٦٧,٣٦٦	٢,٥٢٦,٥٨٩	
١٣,٤٥١,٥٦٦	٢,٦٥٦,٤٦٩	
		١- رأس المال المدفوع والصادر
		(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-
		المصرح به:
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
		(ب) المخصص والصادر والمدفوع بالكامل:
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

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

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

١- قروض بنكية

(أ) يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	الجزء المتداول
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٨,٥٤٤,٤٧٢	قرض لأجل ١
٧٤,٣١٦	٨١,٠٨٤	قرض لأجل ٢
١٠,٢٦٥,٠٠٩	-----	حساب بنكي مكشوف
٤٠,٣٣٩,٣٢٥	٣٨,٦٢٥,٥٥٦	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	الجزء غير المتداول
١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	١٤٨,٨٥١,٤٢٧	قرض لأجل ١
-----	٢٧,٠٣٨	قرض لأجل ٢
١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	١٤٨,٨٧٨,٤٦٥	المجموع
١٩٥,٢٧٩,٣٢٥	١٨٧,٥٠٤,٠٢١	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) كتسدس 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 ٣١ مارس ٢٠١٨ صفر، (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٢٦٥,٠٠٩ درهم).

(ج) قرض لأجل ٢

قرض لأجل 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.

١- مخصصات فنية

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
٥٤,٣٦٦,١٨٥	٤٣,٥٢٨,٩٩٨
٧٧,٦٤٣,٩٨٢	٦٩,٦٣٠,١٥٠
٣١,٩٣٧,١٠٥	٢١,٢٨٣,٧٢٠
٢,١٢٢,٧٧٤	٣,٩٤٥,١٩٦
١٠,٠٥٥,٠٧٠	١٠,٧٢٦,٣٧٣
١٧٦,١٢٥,١١٦	١٤٩,١١٤,٤٣٧

مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة

مخصص مطالبات تحت التسوية

مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها

مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة

مخصص اخطار غير منتهية

المجموع - بيان أ

١- ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
٥٦,١١٤,٥٤٤	٥٧,٧٦٨,٦٩٧
٢٩,٥٦٧,٣٣٩	٣٢,٩٧٥,٧٢٥
١٨,٥٩٩,٣٦٣	١١,٠٠٨,٢٥٣
١٨,٠٣٤,٠٣٦	١٨,٠٣٣,٥٨١
١٤,٨١٠,٩٧٤	١٧,٦٦٥,٧٦٣
١٣٧,١٢٦,٢٥٦	١٣٧,٤٥٢,٠١٩

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)

١٠ - مصاريف التشغيل
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
٦,٢٢٤,٠٨٤	٥,٩٣٧,٣٤٢
٦٥٨,٧٥٩	٥٦٩,١٦٠
١٧٠,٤٢٨	١٤٤,٣٣٤
٢٠٤,٧٧٥	٢٠٩,١٨٩
٤,٩٠٨	٣١٢,٨٧٦
٨٩٤,١١٣	٨٤٦,٨٥٠
٨,١٥٧,٠٦٧	٨,٠١٩,٧٥١

رواتب ومزايا مرتبطة بها
مصاريف ايجارات
استهلاك ممتلكات ومعدات
رسوم ورخص
ديون مشكوك في تحصيلها (بالصافي) - ايضاح ١٠ (ب) و ٩ (ج)
مصاريف متنوعة
المجموع - بيان ب

١١ - الدخل المتأتي من الاستثمارات
يتألف هذا البند مما يلي:-

للفترة من ١ يناير ٢٠١٧ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)	للفترة من ١ يناير ٢٠١٨ ولغاية ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)
١,٧٦١,٤٨٧	(٥,٢٠٣,٢٨٢)
١,٧٠٣,٤٠٠	٢,٨٤٦,٤٩٩
٧,٦٤٨	٧,٨٤٦
-----	٢٢٥,٣٤٨
٢,٣١٦,٨٦٣	١,٧٨٢,٣٠٦
١,٠١٩,٩٧٨	٢٦٦,٦٤٧
٦,٨٠٩,٣٧٦	(٧٤,٦٣٦)

(خسائر) صافي القيمة العادلة من استثمارات
من خلال الربح أو الخسارة
توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
فوائد على ودائع لأجل
ارباح متحققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي الدخل المتأتي من ممتلكات استثمارية
إيرادات أخرى
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	١ يناير ٢٠١٨
ولغاية	ولغاية
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(١١,١١٧,٤٨٢)	(٦,٥٩٠,٩١٦)
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٠٢٦٥)	(٠,٠١٥٧)

١- (الخسارة) الأساسية للسهم
يتألف هذا البند مما يلي:-
(خسارة) الفترة
معدل الأسهم العادية الصادرة خلال الفترة
(الخسارة) الأساسية للسهم - بيان ب

١- 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. وتحفظ المجموعة أيضاً بنقاير 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 وإرتفاع المطالبات والفوائد المتعلقة بها وتكون بذلك أعلى من التقديرات المدرجة. إن الأحداث التأمينية عشوائية وإن عدد ومبالغ المطالبات والفوائد المتعلقة بها قد تختلف من سنة لأخرى عن التقديرات المأخوذة بناء على إستعمال التقنيات الإحصائية.

أظهرت الخبرة السابقة أنه كلما زاد حجم مجموعة عقود التأمين المتشابهة تقل نسبة 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:-
 - الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين بموجب القانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة تأمين.
 - ضمان قدرة المجموعة على الإستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد الأرباح وتقديم المنافع لذوي العلاقة بالمجموعة.
 - توفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.

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

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

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مدققة)	(مدققة)
١٠٨,٨٧٢,١٤١	١١٥,٤٨١,٤٢٥
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 ب درهم 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 الائتمان 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 الائتمان التي من الممكن أن تتعرض لها المجموعة بمتابعة حدود الائتمان 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 الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع أي عقد.

تحتفظ المجموعة بسجلات تحتوي على البيانات التاريخية للدفعات المحصلة من حاملي بوالص التأمين الأساسية والذي يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. كما يتم إدارة المخاطر الائتمانية 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 الائتمانية 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 الائتمان 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 الآخر وممتلكات استثمارية.

مخاطر العملات الأجنبية

(و)

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

مخاطر السيولة

(ز)

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

يوضح الجدول التالي تواريخ إستحقاق الأصول المالية والإلتزامات المالية للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة).

الأصول المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
أصول مالية غير محملة بفائدة	١٢٨,٠٧٠,٠٦٩	-----	١٢٨,٠٧٠,٠٦٩
أصول مالية محملة بفائدة	١٣٧,٧٨٦,٧٥١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٧,٧٨٦,٧٥١
المجموع	٢٦٥,٨٥٦,٨٢٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٨٥٦,٨٢٠
الإلتزامات المالية	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
اللتزامات مالية غير محملة بفائدة	٢٠٧,٠٨٢,١٦٩	-----	٢٠٧,٠٨٢,١٦٩
اللتزامات مالية محملة بفائدة	٣٨,٦٢٥,٥٥٦	١٤٨,٨٧٨,٤٦٥	١٨٧,٥٠٤,٠٢١
المجموع	٢٤٥,٧٠٧,٧٢٥	١٤٨,٨٧٨,٤٦٥	٣٩٤,٥٨٦,١٩٠
	٣٩		

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

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

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

<u>الأصول المالية</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>المجموع</u>
أصول مالية غير محملة بفائدة	١٣٤,٣٥١,١٤٨	-----	١٣٤,٣٥١,١٤٨
أصول مالية محملة بفائدة	١٥٨,٣١٨,٦٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٨,٣١٨,٦٠٠
المجموع	٢٩٢,٦٦٩,٧٤٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٢,٦٦٩,٧٤٨

<u>الإلتزامات المالية</u>	<u>أقل من سنة</u>	<u>أكثر من سنة</u>	<u>المجموع</u>
التزامات مالية غير محملة بفائدة	٢١٤,٧٧٠,٢٣٨	-----	٢١٤,٧٧٠,٢٣٨
التزامات مالية محملة بفائدة	٤٠,٣٣٩,٣٢٥	١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	١٩٥,٢٧٩,٣٢٥
المجموع	٢٥٥,١٠٩,٥٦٣	١٥٤,٩٤٠,٠٠٠	٤١٠,٠٤٩,٥٦٣

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

شركة مساهمة عامة

الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

(ظهرت المبالغ بـ درهم 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		إستثمارات وأخري		تأمين	
	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مدققة)		(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٥,٨٥٩,٢٨٨		١٩,١٣٩,٧٠٧	٦,٨٠٩,٣٧٦	(٧٤,٦٣٦)	١٩,٠٤٩,٩١٢	١٩,٢١٤,٣٤٣
(٨,٥٨٥,٤٠٥)		(٤,٦٣٣,٠٤٠)	٦,٨٠٩,٣٧٦	(٧٤,٦٣٦)	(١٥,٣٩٤,٧٨١)	(٤,٥٥٨,٤٠٤)
(٢,٥٣٢,٠٧٧)		(١,٩٥٧,٨٧٦)				
(١١,١١٧,٤٨٢)		(٦,٥٩٠,٩١٦)				

مصاريف غير مخصصة
(خسارة) الفترة

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

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

المجموع

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(مدفئة)	(غير مدفئة)
٦٢٢,٩٥٩,٩٩٠	٥٩٢,٥٥٩,١٢٩
١٣,٤٥١,٥٦٦	٢,٦٥٦,٤٦٩
٦٣٦,٤١١,٥٥٦	٥٩٥,٢١٥,٥٩٨
٥٠٢,٨٩٦,٠٩٥	٤٦٨,٣٠٩,٨٧٦
١٨,٠٣٤,٠٣٦	١٨,٠٣٣,٥٨١
٥٢٠,٩٣٠,١٣١	٤٨٦,٣٤٣,٤٥٧

إستثمارات وأخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(مدفئة)	(غير مدفئة)
٤٥٧,٦٦٢,٠٣٤	٤٥٠,٥٨١,٧٥١
١٩٩,٣٠٤,٣١٩	١٩١,٠٥٩,٩٦٣

تأمين

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(مدفئة)	(غير مدفئة)
١٦٥,٢٩٧,٩٥٦	١٤١,٩٧٧,٣٧٨
٣٠٣,٥٩١,٧٧٦	٢٧٧,٢٤٩,٩١٣

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

أصول القطاع
أصول غير مخصصة
إجمالي الأصول

إلتزامات القطاع
إلتزامات غير المخصصة
إجمالي الإلتزامات

لا توجد أي معاملات بين قطعي الأعمال.

(ج) المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين.
فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة المصنفة حسب الإيرادات الرئيسية لأقسام التأمين:-

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(غير مدفئة)	(غير مدفئة)
٧,٤٨٩,٥٨٤	٧,٩٣٣,٩٤٦
٥٢٩,٠٩٥	٤٥٧,٣٣٣
٣,٠٤٩,٦٥٩	٢,٤٥٨,٥٠٤
٥٠٠,٤٩٥	٣٢,٥٦٠
٧,٤٨١,٠٧٩	٨,٣٣٢,٠٠٠
١٩,٠٤٩,٩١٢	١٩,٢١٤,٣٤٣

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)

٢- أصول والتزامات مالية

يتألف هذا البند مما يلي:-

أصول مالية

استثمارات متاحة للبيع

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة

وديعة قانونية

حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية

ذمم تأمينية وأرصدة مدينة أخرى

ذمم مدينة أخرى

ودائع

النقد والنقد المعادل

المجموع

التزامات مالية

مخصص اجمالي مطالبات تحت التسوية

ذمم تأمينية وأرصدة دائنة أخرى

قروض بنكية

المجموع

التزامات طارئة

٢- يتألف هذا البند مما يلي:-

كفالات بنكية

٢- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة بما يتناسب مع عرض البيانات المالية المرحلية الموحدة للفترة الحالية.

٢- عام

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

٢- اعتماد البيانات المالية

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموحدة من مجلس إدارة المجموعة والمخولين بالتوقيع لإصدارها بتاريخ

٢٤ مايو ٢٠١٨.