

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢٣-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)
دبي
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق للشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ، (" الشركة ") - دبي، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: " التقارير المالية المرحلية ". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: " التقارير المالية المرحلية " الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

أخر

إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ والبيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تم مراجعتها وتدقيقها من قبل مدقق آخر، والذي أظهر تقرير المراجعة حولها بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨ وتقرير التدقيق بتاريخ ١١ فبراير ٢٠١٩ إستنتاجاً ورأياً غير متحفظاً على التوالي.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٢ مايو ٢٠١٩

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
٢٨,٦١٦,٠٨١	٢٧,٩٤٦,٢٧٧	٤	ممتلكات ومعدات
٢,٠١٦,١٥١	١,٩٨٧,٦٠٧		موجودات غير ملموسة
٢١٨,٧٧٩,٦٣٧	٢١٨,٧٧٩,٦٣٧		إستثمارات في ممتلكات
٢٥٢,٢٩٩,٣٧٢	٢١٩,٣٠٩,٧٦٨	٧	إستثمارات في أوراق مالية
٢٦٨,١٥٠,٢١١	٢٨١,٣٢٥,٨٢٢	٨	موجودات إعادة التأمين
١٧٤,٦٥٢,٨٣٨	١٨٦,٩٨٢,٣٧١	٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٦٥,٨٩١,٨٦٦	٢٨٠,٦١٠,٥٦٥	١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>١,٢١٠,٤٠٦,١٥٦</u>	<u>١,٢١٦,٩٤٢,٠٤٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٥٠٧,٤١٧,٧٧٠	٥٣٨,٣٩٧,٥٤٦	٨	مطلوبات عقود التأمين
١٩٧,٧٣٧,٩٤٢	١٨١,٨١٣,١٩١	١٦	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤١,٠١٨,١٥٧	٤٥,٤٢٧,٦١٦	١٧	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
<u>٧٤٦,١٧٣,٨٦٩</u>	<u>٧٦٥,٦٣٨,٣٥٣</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٢	رأس المال
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٣	إحتياطي قانوني
٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤	إحتياطي عام
(٧٣,٠٨٠)	٤٠٨,٦٥٢		إحتياطي القيمة العادلة
١٦٤,٣٩٧,١٤٣	١٥٠,٩٨٦,٨١٨		أرباح مستبقاه
<u>٤٦٤,٢٣٢,٢٨٧</u>	<u>٤٥١,٣٠٣,٦٩٤</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٢١٠,٤٠٦,١٥٦</u>	<u>١,٢١٦,٩٤٢,٠٤٧</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



د. عيد الزهرة عبد الله علي
الرئيس التنفيذي



سعادة/حمد مبارك بو عميم
رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
١٢١,٠٦٤,٨٥٠	١٤٣,٣٤٢,٨٤٦	إجمالي أقساط التأمين
(٦١,٩٧٦,٥٨٥)	(٦٦,٦٠٥,٦٠٧)	حصة معيدي التأمين المتنازل عنها
٥٩,٠٨٨,٢٦٥	٧٦,٧٣٧,٢٣٩	صافي أقساط التأمين
٤,٥١٥,٤٠١	(١٢,١١٠,٩٨٢)	التغير في مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٣,٦٠٣,٦٦٦	٦٤,٦٢٦,٢٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٢٦٠,٩٥٢	٨,٤١٦,٩٥٤	عمولات إعادة التأمين
٧٢,٨٦٤,٦١٨	٧٣,٠٤٣,٢١١	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٦٧,٧٥٩,٩٨٤)	(٦٨,٣٦٨,٦٣٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣١,٠٣٣,٣٦٩	٣٣,٧٥٦,٣٤٣	حصة معيدي التأمين
(٣٦,٧٢٦,٦١٥)	(٣٤,٦١٢,٢٩٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٥٢٦,٥٥٥)	(٤,٢٠٥,٢٩٧)	التغير في مخصص المطالبات غير المسددة
(٣٩,٢٥٣,١٧٠)	(٣٨,٨١٧,٥٨٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٩,٥٧٧,٨٠٨)	(١١,٠٨٦,٣٠٢)	عمولات متكبدة
(١٤,١٠٣,٠٤٩)	(١٥,٣٠٩,٢٥٠)	مصاريف إدارية
(٦٢,٩٣٤,٠٢٧)	(٦٥,٢١٣,١٣٩)	صافي مصاريف التأمين
(١,٤٦٤,٨٧٠)	(٥,٨٩٧,٣٤٥)	الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ مستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات الزيادة/النقص) في القيمة العادلة لإستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
(٨٠٠,٦٩١)	٣,٨٠٥,٨١١	صافي إيرادات إستثمارات في أوراق مالية - تأمين على الحياة
٦٩٠,٣٥٨	١,٣٠٤,٠٢٢	إجمالي مصاريف التأمين
(٦٤,٥٠٩,٢٣٠)	(٦٦,٠٠٠,٦٥١)	أرباح التأمين
٨,٣٥٥,٣٨٨	٧,٠٤٢,٥٦٠	إيرادات فوائد وإيرادات أخرى (بالصافي)
١,١٩٩,٧٧٤	٩٥٦,٩٣٠	صافي إيرادات إستثمارات في أوراق مالية
١,٤٤٣,٣٧٧	٩,٥٤٤,٥٦٦	مصاريف إدارية
(٢,٤٤٨,٧٩٨)	(٦,٠٧٤,٥١٦)	الربح للفترة
٨,٥٤٩,٧٤١	١١,٤٦٩,٥٤٠	
٠,٠٦	٠,٠٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (إيضاح ١٥)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨,٥٤٩,٧٤١	١١,٤٦٩,٥٤٠	الربح للفترة
بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى		
بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:		
صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من		
(٢٢٩,٥٣٣)	٣١٥,٢٩٢	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
المحول من حقوق المساهمين من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من		
--	١٦٦,٤٤٠	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٢٢٩,٥٣٣)	٤٨١,٧٣٢	إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة
٨,٣٢٠,٢٠٨	١١,٩٥١,٢٧٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)

بيان التغييرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

المجموع	أرباح مستبقاه	احتياطي القيمة	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٦٤,٩٢١,٩٨١	١٦٥,٠٦٧,٠٠٠	(٥٣,٢٤٣)	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢
(٧,٠٢١,٦٧٣)	(٧,٠٢١,٦٧٣)	--	--	--	--
٤٥٧,٩٠٠,٣٠٨	١٥٨,٠٤٥,٣٢٧	(٥٣,٢٤٣)	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢
٨,٥٤٩,٧٤١	٨,٥٤٩,٧٤١	--	--	--	--
(٢٢٩,٥٣٣)	--	(٢٢٩,٥٣٣)	--	--	--
٨,٣٢٠,٢٠٨	٨,٥٤٩,٧٤١	(٢٢٩,٥٣٣)	--	--	--
(٢,٥٢٠,٢٤٧)	(٢,٥٢٠,٢٤٧)	--	--	--	--
(٢٢,٤٩٣,١١٧)	(٢٢,٤٩٣,١١٧)	--	--	--	--
٤٤١,٢٠٧,١٥٢	١٤١,٥٨١,٧٠٤	(٢٨٢,٧٧٦)	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢
٤٦٤,٢٣٢,٢٨٧	١٦٤,٣٩٧,١٤٣	(٧٣,٠٨٠)	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢
١١,٤٦٩,٥٤٠	١١,٤٦٩,٥٤٠	--	--	--	--
٣١٥,٢٩٢	--	٣١٥,٢٩٢	--	--	--
١٦٦,٤٤٠	--	١٦٦,٤٤٠	--	--	--
٤٨١,٧٣٢	--	٤٨١,٧٣٢	--	--	--
١١,٩٥١,٢٧٢	١١,٤٦٩,٥٤٠	٤٨١,٧٣٢	--	--	--
(٢,٣٨٦,٧٤٨)	(٢,٣٨٦,٧٤٨)	--	--	--	--
(٢٢,٤٩٣,١١٧)	(٢٢,٤٩٣,١١٧)	--	--	--	--
٤٥١,٣٠٣,٦٩٤	١٥٠,٩٨٦,٨١٨	٤٠٨,٦٥٢	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	٧٤,٩٧٧,٠٥٦	١٤٩,٩٥٤,١١٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانته)
إجمالي الدخل الشامل للفترة (غير مدقق)
الربح للفترة
بنود الغسلة الشاملة الأخرى للفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي الدخل الشامل للفترة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)
إجمالي الدخل الشامل للفترة (غير مدقق)
الربح للفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
بنود الدخل الشامل الأخرى
المحور من حقوق المساهمين من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
إجمالي بنود الدخل الشامل للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
توزيعات أرباح
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٨	٢٠١٩	
درهم	درهم	
٨,٥٤٩,٧٤١	١١,٤٦٩,٥٤٠	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
٩٢٨,٤٣٨	٧٦٢,٥٦١	إستهلاك وإطفاء
(٥,٥٥٦,٦٥٦)	(٣,١١٩,١٠٣)	إيرادات توزيعات أرباح
(٨٧٤,١١٢)	(٥,٥٧١,٩١٤)	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧,٤٩٣,٦٧٨	٩٧٣,٩٣٦	خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٣١,١١٠)	٥٦٣,٠٩٦	خسائر إنتمائية متوقعة
--	١٥٧,٢٧٧	خسارة بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٣,٠٠٨,٢٥٧)	١٨,٠٠٨,٣٢٧	التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة وصندوق التأمين على الحياة
٨٠٧,٠٩٨	٦٩٩,٨٥٢	مخصص المكافآت - بعد طرح المبالغ المدفوعة
٨,٢٠٨,٨٢٠	٢٣,٩٤٣,٥٧٢	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
(٤١,٦٣١,٣٤٨)	(١٢,٨٧١,٦٤٤)	والمطلوبات التشغيلية
(١,٨٧٩,٥٠٨)	(٣٩,١١٧,٧٢٠)	التغير في ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتضمن أطراف ذات علاقة)
٢,٥٢٦,٥٥٥	٤,٢٠٥,٢٩٧	التغير في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٢,٥٢٠,٢٤٧)	(٢,٣٨٦,٧٤٨)	التغير في المطالبات غير المسددة
(٣٥,٢٩٥,٧٢٨)	(٢٦,٢٢٧,٢٤٣)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في العمليات
(١٥١,٩٧١)	(٦٤,٢١٣)	التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
(١٦,٠٣٧,٠٥٨)	(٦,٧٤٤,٠٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
١١,٦٧٣,٥١٢	٣٩,١٤٦,٦٠٨	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	(٧,٣٥٠,٩٢٩)	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
--	١٢,٨٤١,٥٠٠	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٥,٥٥٦,٦٥٦	٣,١١٩,١٠٣	متحصلات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٦,٢٣٢,٠١١	(٢٠,٣٤٣,٩٠٢)	إيرادات توزيعات أرباح
٣٧,٢٧٣,١٥٠	٢٠,٦٠٤,٠٩٦	التغير في ودائع بنكية
١,٩٧٧,٤٢٢	(٥,٦٢٣,١٤٧)	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
٣٠,١٧٣,١٥٩	٣٩,٧٠٤,٤٧٤	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٣٢,١٥٠,٥٨١	٣٤,٠٨١,٣٢٧	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١١)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١- معلومات عامة

تأسست الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.) ("الشركة") في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في ١٩ نوفمبر ١٩٨٠. تم تحويل الشركة لاحقاً إلى شركة مساهمة عامة إعتباراً من ١٢ سبتمبر ٢٠٠١.

تم تسجيل الشركة بموجب القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في إمارة دبي، تقوم بجميع أنواع التأمين على الحياة والتأمينات العامة بالإضافة إلى بعض أعمال إعادة التأمين وفقاً لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦.

يقع المكتب المسجل للشركة في بيت إن جي أي، ص.ب ١٥٤ دبي، الإمارات العربية المتحدة.

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

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة المطبقة والتي ليس لها تأثير مادي على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ في هذه المعلومات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في السنة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

• قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ " عقود الإيجار " والذي يحل محل التوجيهات الحالية المتعلقة بعقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ " عقود الإيجار " والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ' تحديد فيما إذا كانت الترتيبات تتضمن عقود الأيجار ' والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير - عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز، والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير - تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار.

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ والذي يسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على أنه يجب الإقراراف بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها في بيان المركز المالي للشركة، إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار متعلق بموجودات منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ " عقود الإيجار " يلغي وجوب تصنيف العقود بين عقد إيجار تشغيلي وعقد إيجار تمويلي بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزامات مطلوبات عقود الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة حق استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتعلقة بالعقد مباشرة ويتم إطفاء الرصيد على مدى عقد الإيجار.

بناءً على تحليل عقود إيجار الشركة على أساس الحقائق والظروف السائدة في ذلك التاريخ، وبصرف النظر عن تقديم إفصاحات أكثر شمولاً، فإن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ليس له تأثير كبير على المركز المالي والأداء المالي للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص الدفع مقدماً مع التعويض عن الآثار السلبية

• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.

• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ اندماج الأعمال والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات التعاقدية المشتركة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضريبة الدخل والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ تكاليف الإقراض.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ خطة منافع الموظفين أو تسويات نهاية الخدمة

• تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية والتي تم إصدارها ولكن لم يتم تطبيقها بعد.

- التعديلات المتعلقة بتعريف الاخر المادي
- تعديلات لتوضيح تعريف الأعمال
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ *البيانات المالية الموحدة* والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية" وكذلك طبقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض المعلومات المالية الموجزة بالدرهم الإماراتي هي العملة التي تتم بها غالبية معاملات الشركة.

تم إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه المعلومات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تتضمن المعلومات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه المعلومات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتاج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

٣-١-١ الافتراضات والتقدير

إن إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، إفتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه الإفتراضات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-١-٢ إدارة المخاطر المالية

إن السياسات المحاسبية وإدارة المخاطر المالية للشركة متوافقة مع تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية المدققة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات، الإستثمار في أوراق مالية والممتلكات والمعدات في هذه المعلومات المالية الموجزة بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ استثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير أو لزيادة قيمتها، أو كليهما، وليس لغرض البيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في تقديم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة ولاحقاً بالقيمة العادلة مع الاعتراف بأي تغيرات ناتجة ضمن بيان الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة على أساس التقييمات التي تم إجراؤها من قبل مقيمين مستقلين ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في موقع وفئة العقارات المقيمة.

تتضمن التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على العقار الاستثماري. وتشتمل تكلفة العقار الاستثماري المشيد من قبل الشركة على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إيصال العقار الاستثماري إلى الحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع له بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المرسمة.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

٣-٣-١ الاعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترام وخسائر انخفاض القيمة.

تشتمل التكاليف على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للاستحواذ على الموجودات. وتشتمل تكلفة الموجودات المشيدة ذاتياً على تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهيئة الموجودات للحالة التشغيلية المناسبة للاستخدام المزمع لها بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي.

عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر أساسية) من الممتلكات والمعدات. يتم تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الاستبعاد بالقيمة الدفترية لهذا البند من الممتلكات والمعدات. يتم الاعتراف بصافي المبلغ في الإيرادات الأخرى/المصروفات الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر. عندما يتم بيع موجودات مُعاد تقييمها، يتم تحويل المبالغ ذات الصلة المدرجة ضمن احتياطي إعادة التقييم إلى الأرباح المستبقاه.

٣-٣-٢ التكاليف اللاحقة

يتم الاعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات أو المعدات ضمن القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وأمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. يتم الاعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

٣-٣-٣ الاستهلاك

يرتكز الاستهلاك على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. ويتم تقييم العناصر الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر الأصل المعني، يتم احتساب الاستهلاك لهذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم الاعتراف بالاستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل عنصر من بنود الممتلكات والمعدات.

تتم إعادة تقييم طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي الموجز ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. لا يتم احتساب استهلاك لأراضي التملك الحر والأعمال الرأسمالية قيد الإنجاز. ويتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترام وأية خسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب أعباء الاستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول بطريقة القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة المتوقعة وطريقة الاستهلاك ويتم إظهار أثر أي تغيير في هذه التقديرات ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ ممتلكات ومعدات (تتمة)

٣-٣-٣ الاستهلاك (تتمة)

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات المختلفة من الممتلكات والمعدات:

٣٠ سنة	مباني المكاتب
٤ سنوات	أثاث وتجهيزات
٤ سنوات	معدات مكتبية
٤ سنوات	سيارات
٤ سنوات	أجهزة كمبيوتر

٣-٤ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس البرامج التي تستحوذ عليها الشركة بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض القيمة المتراكمة. تتم رسملة المصروفات اللاحقة للبرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الموجودات ذات الصلة. يتم الاعتراف بكافة المصروفات الأخرى عند تكبدها.

يتم إطفاء البرامج على أساس القسط الثابت ضمن بيان الربح أو الخسارة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة، إعتباراً من تاريخ الاستخدام. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج للفترة الحالية وفترات المقارنة بلغت أربع سنوات. يتم مراجعة طرق الإستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ بيان مركز مالي موجز مع إجراء تعديلات عليها إذا كان ذلك مناسباً.

٣-٥ الإستثمارات في أوراق مالية

٣-٥-١ الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم في البداية تصنيف الموجود المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

يكون الموجود المالي مؤهلاً للقياس بالتكلفة المطفأة فقط في حالة تحقق كلا الشرطين التاليين:

- أن يتم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأدوات في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي قيد التسوية.

في حالة عدم تحقق هذين الشرطين، يتم قياس الموجود المالي بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بتقييم نموذج العمل على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يمثل أفضل طريقة يمكن من خلالها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ الإستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

٣-٥-١ الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

لتقييم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالموجود ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الشركة باعتبارها ما يلي:

- سياسات وأهداف الإدارة فيما يتعلق بالمحفظة وتأثير تطبيق هذه السياسات؛
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة؛
- مدى تركيز استراتيجية الإدارة على الحصول على إيرادات الفائدة التعاقدية؛
- مدى تكرار مبيعات الموجود المتوقعة؛
- سبب بيع أي موجود؛
- هل الموجودات التي يتم بيعها يتم الاحتفاظ بها لفترة ممتدة بناءً على استحقاقها التعاقدية أم يتم بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ عليها أو لفترة ممتدة قبل تاريخ استحقاقها.

٣-٥-٢ الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة لا يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

قامت الشركة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث أن هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري الاختلاف المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

يتم إدراج الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة، مع الاعتراف بأي ربح أو خسارة ضمن الأرباح أو الخسائر الموجز.

٣-٥-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

قد تقرر الشركة بصورة نهائية عند الاعتراف المبدئي (وفقاً لكل أداة على حدة) تصنيف الاستثمارات في بعض سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. لا يجوز التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان يتم الاحتفاظ بأدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة.

عندما يتم إلغاء تحديد أداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة التراكمي المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. على العكس من ذلك، بالنسبة لاستثمار في حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن الربح / الخسارة التراكمي المعترف به سابقاً في الدخل الشامل الأخرى لا يتم إعادة تصنيفه لاحقاً إلى الربح أو الخسارة ولكن يتم تحويله ضمن حقوق الملكية.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى انخفاض القيمة.

٤- ممتلكات ومعدات

كل الممتلكات والمعدات موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٥- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الاعتيادية، بتحصيل أقساط التأمين وتسوية المطالبات والدخول في معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). ترى إدارة الشركة أن شروط هذه المعاملات لا تختلف بصورة ملحوظة عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

١-٥ كما في نهاية بيان المركز المالي الموجز، كانت المبالغ المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن المطلوب من حملة البوالص وإجمالي المطالبات غير المسددة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
-------------------------------------	---------------------------------------

المطلوب من أطراف ذات علاقة

أقساط تأمين مدينة (مدرجة ضمن ذمم مدينة)

٦,٩٢٦,٩٢٥	٢,١٥٧,٣٣٩
-----------	-----------

المطلوب إلى أطراف ذات علاقة

ذمم دائنة لطرف ذو علاقة (مدرجة ضمن ذمم دائنة)

٥٤٧,٤٥٢	١,١٥٩,٨٢٤
---------	-----------

النقد وما يعادله

نقد لدى البنوك

٣٤,٤١٧,٢٦٢	٣١,٤١١,٠٢٥
------------	------------

ودائع قصيرة الأجل

١١٩,٨٢٠,٨٩٤	١٢٠,٢٥٢,٢٣٨
-------------	-------------

خلال الفترة، قامت الشركة بتعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (مدقق) درهم	فترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
---	---

تعويضات موظفي الادارة العليا

المكافآت والامتيازات قصيرة الأجل

١,٦٦٢,٦٣٧	١,٧٢٨,٢٨١
-----------	-----------

تعويضات نهاية الخدمة

٣٣٦,٢٧٩	٣٦٨,٢٨٧
---------	---------

أطراف أخرى ذات علاقة

أقساط تأمين مكتتبة

٥,٧٥٩,١٨٤	٥,٦٦٥,٤٥٨
-----------	-----------

مطالبات مدفوعة

٥,٥٢٥,٨٩٨	٢,٩١٨,٠١٩
-----------	-----------

إيرادات فوائد

٤٢٥,١٣٢	١,١٠٦,٣٣٤
---------	-----------

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٦- فئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يوضح الجدول التالي تفاصيل كل فئة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)

المجموع درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	
٢٢٠,١٧٢,٧٣٠	٢٤,١٩٢,٥٠٠	٣٩,٠١٠,٤٦٤	١٥٦,٩٦٩,٧٦٦	الموجودات المالية:
١٧٦,٦١٩,٧٩٦	١٧٦,٦٩١,٧٩٦	--	--	إستثمارات في أوراق مالية
٢٨٠,٦١٠,٥٦٥	٢٨٠,٦١٠,٥٦٥	--	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى
				النقد وما يعادله
٦٧٧,٤٠٣,٠٩١	٤٨١,٤٢٢,٨٦١	٣٩,٠١٠,٤٦٤	١٥٦,٩٦٩,٧٦٦	
				المطلوبات المالية:
١٧٠,٤٩٨,٣٤٧	١٧٠,٤٩٨,٣٤٧	--	--	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤٥,٤٢٧,٦١٦	٤٥,٤٢٧,٦١٦	--	--	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق
٢١٥,٩٢٥,٩٦٣	٢١٥,٩٢٥,٩٦٣	--	--	التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة
				بالوحدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)

المجموع درهم	بالتكلفة المطفأة درهم	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى درهم	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر درهم	
٢٥٣,١٥٧,٦١٨	٢٤,١٩٢,٥٠٠	٤٤,١٤٠,٧٩٣	١٨٤,٧٧٤,٣٢٥	الموجودات المالية:
١٦٤,٠٣٣,٠٥٩	١٦٤,٠٣٣,٠٥٩	--	--	إستثمارات في أوراق مالية
٢٦٥,٨٩١,٨٦٦	٢٦٥,٨٩١,٨٦٦	--	--	ذمم تأمين مدينة وأخرى
				النقد وما يعادله
٦٨٣,٠٨٢,٥٤٣	٤٥٤,١١٧,٤٢٥	٤٤,١٩٠,٧٩٣	١٨٤,٧٧٤,٣٢٥	
				المطلوبات المالية:
١٨٧,٣٧٤,٧٧٧	١٨٧,٣٧٤,٧٧٧	--	--	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤١,٠١٨,١٥٧	٤١,٠١٨,١٥٧	--	--	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق
٢٢٨,٣٩٢,٩٣٤	٢٢٨,٣٩٢,٩٣٤	--	--	التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة
				بالوحدات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٧- إستثمارات في أوراق مالية

إن الإستثمارات في أوراق مالية للشركة كما في نهاية بيان المركز المالي الوزم موضحة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١٨٤,٧٧٤,٣٢٥	١٥٦,٩٦٩,٧٦٦
٤٤,١٩٠,٧٩٣	٣٩,٠١٠,٤٦٤
٢٤,١٩٢,٥٠٠	٢٤,١٩٢,٥٠٠
(٨٥٨,٢٤٦)	(٨٦٢,٩٦٢)
<u>٢٥٢,٢٩٩,٣٧٢</u>	<u>٢١٩,٣٠٩,٧٦٨</u>

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يطرح: الخسارة الإئتمانية المتوقعة

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٩١,١٨٢,٩٩٥	٥٨,٠٣٦,٣٥٧
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢,٥٧٣,١٧٣	٤٣,٥٠٥,٧٩٣
٤١,٠١٨,١٥٧	٤٥,٤٢٧,٦١٦
<u>١٨٤,٧٧٤,٣٢٥</u>	<u>١٥٦,٩٦٩,٧٦٦</u>

إستثمارات في حقوق ملكية - مدرجة
إستثمارات في حقوق ملكية - غير مدرجة
إستثمارات/سندات ذات إيرادات ثابتة - مدرجة
إستثمارات نيابة عن حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة
بالوحدات

المجموع

إستثمارات - القطاع الجغرافي

٢١٢,٤٩٢,٩٣٥	١٨٥,٤٣٨,٣٤٦
٣٩,٨٠٦,٤٣٧	٣٣,٨٧١,٤٢٢
<u>٢٥٢,٢٩٩,٣٧٢</u>	<u>٢١٩,٣٠٩,٧٦٨</u>

داخل الإمارات العربية المتحدة
خارج الإمارات العربية المتحدة

المجموع

تشتمل الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في إستثمارات في صناديق إستثمارية داخل الإمارات العربية المتحدة

تشتمل الإستثمارات بالقيمة العادلة من بنود الدخل الشامل الأخرى في أدوات دين داخل الإمارات العربية المتحدة.

فيما يلي حركة مخصصات الخسارة الإئتمانية المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
--	٨٥٨,٢٤٦
٨٧٢,٩٣٨	--
٨٧٢,٩٣٨	٨٥٨,٢٤٦
(١٤,٦٩٢)	١٨,٩٢٩
--	(١٤,٢١٣)
<u>٨٥٨,٢٤٦</u>	<u>٨٦٢,٩٦٢</u>

الرصيد كما في بداية السنة
التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

مخصص الانخفاض/(عكس) خلال الفترة/السنة
الإنخفاض في القيمة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود
الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين
إحتياطي المطالبات غير المسددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١٤١,٢٦١,٥٣١	١٦٨,٨١٥,٩٤٤
٥٩,٢٠٣,٤٠١	٤٧,٠٢٥,٠٩٤
٢٠٠,٤٦٤,٩٣٢	٢١٥,٨٤١,٠٣٨
٧٧,٢١٧,٣٢٦	٧٨,٧٠٥,٢١٢
٢٢٩,٧٣٥,٥١٢	٢٤٣,٨٥١,٢٩٦
٥٠٧,٤١٧,٧٧٠	٥٣٨,٣٩٧,٥٤٦
(١١٠,٠٧٣,١٥٧)	(١٣٠,٤٥٣,٥٢٦)
(٣٦,٢٧٣,٤٧٠)	(٢٧,٠٦٣,٩١٠)
(١٢١,٨٠٣,٥٨٤)	(١٢٣,٨٠٨,٣٨٦)
(٢٦٨,١٥٠,٢١١)	(٢٨١,٣٢٥,٨٢٢)

إحتياطي المطالبات غير المسددة
إحتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

صناديق تأمين على الحياة
إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

مطلوبات عقود التأمين

يطرح: موجودات عقود إعادة التأمين

حصة معيدي التأمين من المطالبات غير المسددة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

إحتياطي أقساط إعادة التأمين غير المطفأة

موجودات التأمين

٩- ذمم مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
٣٣,٣٧٥,٢٢٠	٣٣,٦١٨,٤٦٦
٣٣,٤٤٧,٠٥٨	٣٤,٣٤٥,٠١٢
٩٠,٠٧٠,١٣٣	١٠٥,٣٤٥,٩١٣
٦,٩٢٦,٩٢٥	٢,١٥٧,٣٣٩
٨,٢٤٣,٧١٠	٨,١٦٥,٦٠٧
٣,٤٩٢,٠٨٨	٦,٩٤٢,٨٨٩
٢,٣٧٦,٠٦٩	٢,١٩٦,٩٦٨
٩,٩٥١,٧١٩	٧,٩٨٢,٣٧٢
١٨٧,٨٨٢,٩٢٢	٢٠٠,٧٥٤,٥٦٦
(١٣,٢٣٠,٠٨٤)	(١٣,٧٧٢,١٩٥)
١٧٤,٦٥٢,٨٣٨	١٨٦,٩٨٢,٣٧١

أقساط تأمين مدينة

شركات إعادة تأمين

وكلاء ووسطاء تأمين

مطلوب من أطراف ذات علاقة

تكاليف إستحواذ مؤجلة

فوائد مستحقة وإيرادات أخرى

مصاريف ودفعات مقدمة

ذمم مدينة أخرى

يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

إن الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣,٢٣٠,٠٨٤
٥,٩٣٤,٠٩٥	--
١٣,٤٣٤,٠٩٥	١٣,٢٣٠,٠٨٤
(٢٠٤,٠١١)	٥٤٢,١١١
١٣,٢٣٠,٠٨٤	١٣,٧٧٢,١٩٥

الرصيد كما في بداية السنة

التطبيق المبدي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

مخصص الإنخفاض في القيمة/(عكس) للفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٠- ودائع إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، بشأن إنشاء هيئة التأمين في الإمارات العربية المتحدة وتنظيم أعماله، تحتفظ الشركة بودائع بنكية بمبلغ ٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٥٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية. إن هذه الودائع مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات صادرة من قبله لصالح وزارة الإقتصاد والتجارة. تتحمل هذه الودائع معدل فائدة بنسبة ٣,٢٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٦٥% سنوياً).

١١- نقد وأرصدة البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
٥٠,٤٢٥	٤٦,٧٤٦
٣٩,٦٥٤,٠٤٩	٣٤,٠٣٤,٥٨١
٢٢٦,٢٧٤,٨٣٤	٢٤٦,٦١٨,٧٣٦
(٨٧,٤٤٢)	(٨٩,٤٩٨)
٢٦٥,٨٩١,٨٦٦	٢٨٠,٦١٠,٥٦٥
(٢٢٦,١٨٧,٣٩٢)	(٢٤٦,٥٢٩,٢٣٨)
٣٩,٧٠٤,٤٧٤	٣٤,٠٨١,٣٢٧

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك

ودائع ثابتة

يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

يطرح: ودائع تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر

النقد وما يعادله

إن الودائنه البنكية مرهونة مقابل خطابات ضمان (إيضاح ١٨).

إن الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
--	٨٧,٤٤٢
٢١٤,٦٤٠	--
٢١٤,٦٤٠	٨٧,٤٤٢
(١٢٧,١٩٨)	٢,٠٥٦
٨٧,٤٤٢	٨٩,٤٩٨

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة

التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

مخصص الإنخفاض في القيمة/(عكس) للفترة/السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

١٢- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢

المصدر والمدفوع بالكامل

(١٤٩,٩٥٤,١١٢ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم)

١٣- إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ قامت الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بتخصيص ١٠% من ربح كل سنة حتى أصبح رصيد هذا الإحتياطي مساوياً ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي يسمح بها القانون.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٤- الاحتياطي العام

يمكن تكوين الاحتياطي العام بناءً على توصية من مجلس الإدارة ولا يمكن استخدام هذا الاحتياطي لأي غرض آخر إلا بموافقة المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية العادي. لم يتم أي تحويل إلى الاحتياطي العام خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

١٥- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق)	الربح للفترة (درهم) عدد الأسهم
٨,٥٤٩,٧٤١	١١,٤٦٩,٥٤٠	
<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	<u>١٤٩,٩٥٤,١١٢</u>	
<u>٠,٠٦</u>	<u>٠,٠٨</u>	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة على متوسط عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. إن الربح المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح الأساسي.

١٦- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	ذمم دائنة
٢٦,٦٧٨,١٤٠	١٧,٢٥٧,٧٦٥	شركات إعادة التأمين
٧٤,٨٨٧,٢٦٥	٧٢,٠٣١,٦٦٦	إحتياطي أقساط تأمين محتفظ بها
٥٨,١١٧,١٧٤	٥٨,٦٦٣,٥٣٩	مطلوب لأطراف ذات علاقة
٥٤٧,٤٥٢	١,١٥٩,٨٢٤	مصاريف مستحقة
٧,١٦٥,٣٦٥	٧,٨٧٩,٦٩١	نهاية خدمة الموظفين
١٠,١٣٨,٢٠٨	١٠,٨٣٨,٠٦٠	عمولات مستحقة
٦٢٠,٦٧٧	٧٧٢,١٦٦	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢٢٤,٩٥٧	٤٧٦,٧٨٤	ذمم دائنة أخرى
١٩,٣٥٨,٧٠٤	١٢,٧٣٣,٦٩٦	
<u>١٩٧,٧٣٧,٩٤٢</u>	<u>١٨١,٨١٣,١٩١</u>	

١٧- المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

كانت الحركة خلال الفترة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	كما في ١ يناير المبلغ المستثمر من قبل حملة البوالص المبلغ المسحوب في مرحلة الإسترداد/إستحقاق/إسترجاع من قبل حملة البوالص التغير في القيمة العادلة
٤٥,٢٤٩,٨٢٧	٤١,٠١٨,١٥٧	
٩,٧٢٤,٦١٤	٤,١٦٩,٣٥٩	
(٩,٢٣٢,٥٣٩)	(٣,٥٦٥,٧١١)	
(٤,٧٢٣,٧٤٥)	٣,٨٠٥,٨١١	
<u>٤١,٠١٨,١٥٧</u>	<u>٤٥,٤٢٧,٦١٦</u>	المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

١٨- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم
١٠,١٥٢,٣٩٠	١٠,٣٦٢,٢٨٧

خطابات ضمان

إن الودائع الثابتة والبالغة ١٦ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٦ مليون درهم) مرهونة مقابل الضمانات أعلاه. تشمل الضمانات على مبلغ ٧,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧,٥ مليون درهم) لصالح وزارة الاقتصاد والتجارة.

تخضع الشركة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. اعتماداً على مشورة قانونية مستقلة، تعتقد الشركة أن هذه القضايا سوف لا يكون لها تأثير جوهري على أداء الشركة المالي أو مركزها المالي.

١٩- توزيعات أرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٦ مارس ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢٢,٤٩٣,١١٧ درهم بقيمة ٠,١٥ درهم للسهم الواحد لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٢,٤٩٣,١١٧ درهم بقيمة ٠,١٥ درهم للسهم الواحد). وافق المساهمون أيضاً على دفع مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٢,٣٨٦,٧٤٨ درهم لسنة ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢,٥٢٠,٢٤٧ درهم).

٢٠- معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة في قطاعين: التأمين والإستثمارات. يشتمل قطاع التأمين على جميع فئات التأمين العام بما في ذلك تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الصحي، تأمين السيارات، تأمين الحوادث العامة وغيرها من فئات التأمين.

يشتمل قطاع الإستثمارات على إستثمارات في أوراق مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، ودائع لأجل لدى البنوك، إستثمارات في ممتلكات، إستثمارات بغرض المتاجرة والأوراق المالية الأخرى.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم المجموعة بإعداد تقاريرها القطاعية للرئيس التنفيذي.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. لا تمارس الشركة أي أعمال خارج دولة الإمارات العربية المتحدة. لا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إن المعلومات القطاعية معروضة أدناه:

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تقمة)

٢٠ - معلومات قطاعية (تقمة)

معلومات حول القطاعات التشغيلية

لاغراض إدارية تم تقسيم الشركة إلى قطاعين أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند إليه الشركة عند تقديم التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعاتها الرئيسية

الإجمالي	التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٢١,٠٦٤,٨٥٠	١٤٣,٣٤٢,٨٤٦	١٢,٢٧٨,٥٤٥	١٣,١٨١,٧٢٢	١٠٧,٤٣٦,٣٠٥
(١١,٩٧٦,٥٨٥)	(٦٦,٦٠٥,٦٠٧)	(٥٠,٢٨٨,٢٦٠)	(٥,١١٣,٤٣٥)	(٥٦,٩٣٨,٢٢٥)
٥٩,٠٨٨,٢٦٥	٧٦,٧٣٧,٢٣٩	٨,٥٩٠,٢٨٥	٨,٠٦٨,٢٨٧	٥٠,٤٩٧,٩٨٠
٤,٥١٥,٤٠١	(١٢,١١٠,٩٨٧)	(٤٧٣,٥٢٣)	(٦٨٩,٦١١)	٤,٩٨٨,٩٢٤
٦٣,٦٠٣,٦٦٦	٦٤,٦٢٦,٢٥٧	٨,١١٦,٧٢٢	٧,٣٧٨,٦٧٦	٥٥,٤٨٦,٩٠٤
٩,٢٦٠,٩٥٢	٨,٤٦٦,٩٥٤	١,٤٤٤,٩٥٥	٥٨٦,٠٠٨	٧,٨١٥,٩٩٧
٧٢,٨٦٤,٦١٨	٧٣,٤٣٦,٢١١	٩,٥٦١,٧١٧	٧,٩٦٤,٦٨٤	٦٣,٣٠٢,٩٠١
(٣٩,٢٥٢,٧١٠)	(٣٨,٨١٧,٥٨٧)	(٦,٤٧٥,٣٦١)	(٥,١٣٢,٧٥٩)	(٣٢,٧٧٧,٨٠٩)
(٩,٥٧٧,٨٠٨)	(١١,٠٨٦,٣٠٢)	(٧١٢,٩٥٣)	(٥٧٧,٩١٧)	(٨,٨٦٤,٨٥٥)
(١٤,١٠٣,٠٤٩)	(١٥,٣٠٩,٢٥٠)	(١,٩٥٥,١٥١)	(١,٦٦٨,٩١٦)	(١٢,١٤٧,٨٩٨)
(٦٢,٩٣٤,٠٢٧)	(٦٥,٢١٣,١٣٩)	(٩,١٤٣,٤٦٥)	(٧,٣٧٩,٥٩٢)	(٥٣,٧٩٠,٥٦٣)
٩,٩٣٠,٥٩١	٧,٨٣٠,٠٧٢	٤١٨,٢٥٢	٥٨٥,٠٩٢	٩,٥١٢,٣٣٩
(١,٤٦٤,٨٧٠)	(٥,٨٩٧,٣٤٥)	(١,٤٦٤,٨٧٠)	(٥,٨٩٧,٣٤٥)	--
(٨٠٠,٦٩١)	٣,٨٠٥,٨١١	(٨٠٠,٦٩١)	٣,٨٠٥,٨١١	--
٦٩٠,٣٥٨	١,٣٠٤,٠٢٢	٦٩٠,٣٥٨	١,٣٠٤,٠٢٢	--
٨,٣٥٥,٣٨٨	٧,٠٤٢,٥٦٠	(١,١٥٦,٩٥١)	(٢٠٢,٤٢٠)	٩,٥١٢,٣٣٩
١,١٩٩,٧٧٤	٩٥٦,٩٣٠	--	--	--
١,٤٤٣,٣٧٧	٩,٥٥٤,٥٦٦	--	--	--
(٢,٤٤٨,٧٩٨)	(٦,٠٧٤,٥١٦)	--	--	--
٨,٥٤٩,٧٤١	١١,٤٦٩,٥٤٠	--	--	--

إيرادات التأمين
إجمالي أقساط التأمين
حصة معيدي التأمين المتنازل عنها
صافي أقساط التأمين
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات معيدي التأمين
صافي إيرادات التأمين
مصاريف التأمين
صافي المطالبات المكبدة
العمولات المكبدة
مصاريف إدارية
صافي مصاريف التأمين
الربح قبل الحركة في صندوق التأمين على الحياة
الحركة في صندوق التأمين على الحياة والمبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات
الزيادة في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها للمتجهات المرتبطة بالوحدات
صافي إيرادات استثمارات في أوراق مالية - تأمين على الحياة
أرباح التأمين للفترة
إيرادات فائدة وإيرادات أخرى (بالصافي)
صافي إيرادات استثمارات في أوراق مالية
مصاريف غير موزعة
الربح للفترة

الشركة الوطنية للتأمينات العامة (ش.م.ع.)
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمه)

٢٠- معلومات قطاعية (تتمه)

معلومات حول القطاعات التشغيلية

لاغراض إدارية تم تقسيم الشركة إلى قطاعي أعمال هما التأمينات العامة والتأمين على الحياة. تمثل هذه القطاعات الأساس الذي تستند إليه الشركة عند تقديم التقارير حول المعلومات الخاصة بقطاعها الرئيسية

الإجمالي	التأمين على الحياة		التأمينات العامة	
	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم
٢٨,٦١٦,٠٨١	٢٧,٩٤٦,٢٧٧	--	--	٢٨,٦١٦,٠٨١
٢,٠١٦,١٥١	١,٩٨٧,٦٠٧	--	--	٢,٠١٦,١٥١
٢١٨,٧٧٩,٦٣٧	٢١٨,٧٧٩,٦٣٧	٤٠,٢٧٥,٠٠٠	٤٠,٢٧٥,٠٠٠	١٧٨,٥٠٤,٦٣٧
٢٥٢,٢٩٩,٣٧٢	٢١٩,٣٠٩,٧٢٨	٩٩,٥٠٩,٠١٣	٩٩,٢٣٧,٦٤٧	١٥٢,٧٩٠,٣٥٩
٢٢٨,١٥٠,٢١١	٢٨١,٣٢٥,٨٢٢	٢٠,٠٤٩,١٠٤	١٦,١٥٣,٣٦٢	٢٤٨,١٠١,١٠٧
١٧٤,٦٥٢,٨٣٨	١٨٦,٩٨٢,٣٧١	٢٠,٣٠٧,٢٠٨	١٦,٣٤٢,٤٧١	١٥٤,٣٤٥,٦٣٠
٢٦٥,٨٩١,٨٦٦	٢٨٠,٦١٠,٥٦٥	٤٩,٤٤٤,٥١٢	٥٨,١٨٦,٥٤٢	٢١٦,٤٤٧,٣٠٤
١,٢١٠,٤٠٦,١٥٦	١,٢١٦,٩٤٢,٠٤٧	٢٢٩,٥٨٤,٨٨٧	٢٣٠,١٩٥,٠٢٢	٩٨٠,٨٢١,٢٦٩
٥٠٧,٤١٧,٧٧٠	٥٣٨,٣٩٧,٥٤٦	١٠٢,١٤١,٦٦٠	١٠١,٢٠٨,٠٥٧	٤٠٥,٢٧٦,١١٠
١٩٧,٧٣٧,٩٤٢	١٨١,٨١٢,١٩١	٦,٥١٩,٧٠٣	٢,٥٧٣,١٣١	١٩١,٢١٨,٢٣٩
٤١,٠١٨,١٥٧	٤٥,٤٢٧,٦١٦	٤١,٠١٨,١٥٧	٤٥,٤٢٧,٦١٦	--
٧٤٦,١٧٣,٨٦٩	٧٦٥,٦٣٨,٣٥٣	١٤٩,٦٧٩,٥٢٠	١٤٩,٢٠٨,٨٠٤	٥٩٦,٤٩٤,٣٤٩
١٤٩,٩٥٤,١١٢	١٤٩,٩٥٤,١١٢	--	--	٦١٦,٤٢٩,٥٤٩
٧٤,٩٧٧,٥٠٦	٧٤,٩٧٧,٥٠٦	--	--	--
٧٤,٩٧٧,٥٠٦	٧٤,٩٧٧,٥٠٦	--	--	--
(٧٣,٠٨٠)	٤٠٨,٦٥٢	--	--	--
١٦٤,٣٩٧,١٤٣	١٥٠,٩٨٦,٨١٨	--	--	--
٤٦٤,٢٣٢,٢٨٧	٤٥١,٣٠٣,٦٩٤	--	--	--
١,٢١٠,٤٠٦,١٥٦	١,٢١٦,٩٤٢,٠٤٧	--	--	--

المطلوبات

مطلوبات عقود التأمين

ذمم تأمين دائنة وأخرى

المبالغ المستحقة الدفع إلى حاملي وثائق التأمين الخاصة بالمنتجات المرتبطة بالوحدات

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال

إحتياطي قانوني

إحتياطي عام

إحتياطي القيمة العادلة

أرباح مستبقاه

مجموع حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢١- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو لالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٢١-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمتها العادلة باستثناء الإستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد القيمة العادلة لها بناءً على أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح ٦ في هذه البيانات المالية الموجزة.

٢١-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢١-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢١-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز

تم تصنيف الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعراف المبدئي بالقيمة العادلة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس درجة وضوح قيمتها العادلة.

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار)؛ و
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

٢١- قياس القيمة العادلة (تتمة)

٢١-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢١-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز (تتمة)

بعض موجودات الشركة المالية مدرجة بالقيمة العادلة كما بيّن تاريخ بيان المركز المالي الموجز.

يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدقق) درهم	
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٤٤,١٩٠,٧٩٣	٣٩,٠١٠,٤٦٤	أوراق دين مدرجة
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٩١,١٨٢,٩٩٥	٥٨,٠٣٦,٣٥٧	أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٤٢,٥٧٣,١٧٣	٤٣,٥٠٥,٧٩٣	أوراق دين مدرجة
لا ينطبق.	لا يوجد.	صافي قيمة الموجودات للصندوق والمستفاه من القيمة السوقية للموجودات ذات الصلة	المستوى الثاني	٤١,٠١٨,١٥٧	٤٥,٤٢٧,٦١٦	منتجات مرتبطة بالوحدة
كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات	صافي قيمة الموجودات للصندوق	المستوى الثالث	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أوراق ملكية غير مدرجة

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (تتمة)

٢٢- إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف الأرصدة التالية في بيان المركز المالي الموجز للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معاد بيانه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	إعادة التصنيف درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقق) درهم	
١٧٤,٦٥٢,٨٣٨	(٢,٢٥٤,٣٨٢)	١٧٦,٩٠٧,٢٢٠	ذم تأمين مدينة وأخرى
١,٢١٠,٤٠٦,١٥٦	(٢,٢٥٤,٣٨٢)	١,٢١٢,٦٦٠,٥٣٨	إجمالي الموجودات
١٩٧,٧٣٧,٩٤٢	(٢,٢٥٤,٣٨٢)	١٩٩,٩٩٢,٣٢٤	ذم تأمين دائنة وأخرى
٧٤٦,١٧٣,٨٦٩	(٢,٢٥٤,٣٨٢)	٧٤٨,٤٢٨,٢٥١	إجمالي المطلوبات
١,٢١٠,٤٠٦,١٥٦	(٢,٢٥٤,٣٨٢)	١,٢١٢,٦٦٠,٥٣٨	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

تم إعادة تصنيف الأرصدة التالية في بيان الدخل الموجز للفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

معاد بيانه كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
(٨٠٠,٦٩١)	(٦٩٠,٣٥٨)	(١١٠,٣٣٣)	النقص في القيمة العادلة لإستثمارات محتفظ بها للمنتجات المرتبطة بالوحدات
٦٩٠,٣٥٨	٦٩٠,٣٥٨	--	صافي إيرادات إستثمارات في أوراق مالية - تأمين على الحياة

لم يكن هناك تغيير على الربح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بناء على إعادة التصنيف أعلاه.

٢٣- اعتماد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة من قبل أعضاء مجلس الإدارة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٩.