شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

البيانات المالية المرحلية المختصرة

٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

إرنست و يونغ
صندوق بريد ١٣٦
الطابق ٢٧، نيشن تاور ٢
كورنيش أبوظبي
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٤٤٠٠ ٤١٧ ٢ ٩٧١+
فاكس: ٣٣٨٣ ٦٢٧ ٢ ٩٧١+
abudhabi@ae.ey.com
ey.com/mena

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع

مقدمـــة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، والبيانات المرحلية ذات الصلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية محددة بصفة رئيسية بالاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وبإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الجوهرية خلال أعمال التدقيق ونظراً لذلك فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

مسألة أخرى

لقد تمت مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى استنتاجاً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨.

لقد تم تدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير متحفظ حول تلك البيانات المالية بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٩.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

بتوقيع:
رائد أحمد
شريك
إرنست ويونـــغ
رقم القيد: ٨١١

١٢ مايو ٢٠١٩
أبوظبي

بيان المركز المالي المرحلي
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاحات	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
الموجودات			
الممتلكات والمعدات		١,٢٢٤,٤٧٠	١,١٦٤,٩٣٨
الموجودات غير الملموسة		١,٠٦٠,٨٧٦	١,٠٩٤,٠٣٢
موجودات حق الاستخدام	٣	٩,٢٤٩,٣٣٦	–
الاستثمارات العقارية		٧٣,٥٧٨,٤٠٠	٧٣,٥٧٨,٤٠٠
الودائع النظامية	٤	٩,٩٨٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠
تكاليف الاستحواذ المؤجلة		١٧,٣٦٠,٦١٢	١٦,٩٧٤,٦٥٩
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	١٩٧,١٨٢,٩٢٠	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	٨٩,٢٠٥,٠٣٣	٨٩,٦٦٠,١٦٧
ذمم أرصدة التأمين المدينة	٧	١١١,٤٩٦,٨٩٨	٩٩,٦٥٥,٩٦٨
حصة إعادة التأمين من احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٨	١١٥,٠٣٤,٠٢٤	١٠٩,٤٤٨,٨٥١
حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة	٨	١١٩,٧٥٨,٦٨٧	١٢١,٦٢٣,٦١٩
حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٨	٤٣,٤٥٣,٨٢٥	٤٣,٧٢٣,٧٧٧
حصة معيدي التأمين من احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)	٨	١,١٦٢,٠٢٣	١١٧,٧٥٠
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	٧	١٧,٨٣٤,٨٠٨	٧,٥٤١,٧٥٥
الودائع	٩	١٩١,٣٩٩,٤١٣	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦
الأرصدة لدى البنوك والنقد	٩	١٦,٠٥٠,٩٩٥	١٧,٠٤٦,٤٤٩
إجمالي الموجودات		١,٠١٥,٠٣٢,٣٢٠	١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والاحتياطيات			
رأس المال		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي قانوني		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي عام		١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات		٣,٢٢٩,٤٨٨	(٩,٦٠٣,٠٤٢)
الأرباح المحتجزة		٦٢,٦٠٤,٢٣٥	٧٦,٠٤٨,٥٦١
إجمالي حقوق المساهمين		٣٦٠,٨٣٣,٧٢٣	٣٦١,٤٤٥,٥١٩
المطلوبات			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٧,٦٧٧,٢٠٣	٧,٥٤٨,٨٧٣
ذمم التأمين الدائنة	١١	١٩٠,٤٥٠,٣٠٨	١٨٧,١٠٣,٥٣٩
ذمم دائنة أخرى	١١	١٩,١٤٦,٥٦٧	٢٢,٥٨٦,٦٩٢
مطلوبات عقود الإيجار	٣	٨,٧٤٥,٧٥٠	–
إيرادات العمولات غير المكتسبة		٣٠,٥٠٣,٨٤٥	٢٧,٩٧٩,٨٧٣
المخصصات الفنية			
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٨	١٥٩,٤٤٤,٧٢٠	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦
احتياطي المطالبات القائمة	٨	١٦١,٢٨٠,٠٠٢	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٨	٧١,٢٣٢,٠١٨	٦٨,٧٩١,٤٦٧
احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٨	٤,٥٥٦,١٦١	٤,٤٢١,١٩٦
احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)	٨	١,١٦٢,٠٢٣	١١٧,٧٥٠
إجمالي المطلوبات		٦٥٤,١٩٨,٥٩٧	٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢
إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات		١,٠١٥,٠٣٢,٣٢٠	١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١

مساعد المدير العام – المالية | المدير العام | رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل المرحلي
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٢٠١٨ (غير مدققة) درهم
إجمالي الأقساط المكتتبة		٨٦,٥٨٠,٨١٧	٩٨,٧٧٢,٠٨٢
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها		(٦٣,٠٨٨,٤٤٤)	(٧٠,٠٥٠,٣٢٦)
صافي الأقساط		٢٣,٤٩٢,٣٧٣	٢٨,٧٢١,٧٥٦
صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة		٧٦٣,٩٥٩	(٣,٧٩٣,٦٤١)
صافي الأقساط المكتسبة		٢٤,٢٥٦,٣٣٢	٢٤,٩٢٨,١١٥
العمولات المكتسبة		١٤,٧٥٣,١٨١	١٤,٤٩٧,٠٠٦
العمولات المتكبدة		(٩,٠٨٤,٧٦٤)	(١١,٢٣٦,٤٠٢)
إجمالي إيرادات الاكتتاب		٢٩,٩٢٤,٧٤٩	٢٨,١٨٨,٧١٩
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٤٧,٩٢٤,٧٤٧)	(٥٨,٤٩٠,٧٧٦)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة		٣٥,٣٠٩,٩٩٧	٤٣,٦٢٠,٢١٧
صافي المطالبات المدفوعة		(١٢,٦١٤,٧٥٠)	(١٤,٨٧٠,٥٥٩)
التغير في إجمالي احتياطي المطالبات القائمة		٤,٧٨٤,٧٩٤	٢٠,٣٠٥,٦٨١
التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطي المطالبات القائمة		(١,٨٦٤,٩٣٢)	(١٢,٧١٠,٩٧٩)
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		(٢,٧١٠,٥٠٣)	١,٩٥٢,٧٨٤
التغير في احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة		(١٣٤,٩٦٥)	٦٤١,٦٤٠
التغير في احتياطي المخاطر غير المنتهية		–	٥٣,٨٦٤
صافي المطالبات المتكبدة		(١٢,٥٤٠,٣٥٦)	(٤,٦٢٧,٥٦٩)
إيرادات الاكتتاب		١٧,٣٨٤,٣٩٣	٢٣,٥٦١,١٥٠
الإيرادات الأخرى المتعلقة بالاكتتاب		١٤٨,٢٦٢	١٣٣,١٠٥
المصاريف العمومية والإدارية المتعلقة بالاكتتاب		(٦٥٦,٠٨٠)	(٦٢٣,١٠١)
صافي إيرادات الاكتتاب		١٦,٨٧٦,٥٧٥	٢٣,٠٧١,١٥٤
الإيرادات من الاستثمارات	١٤	١٢,٥٧٩,٤١٨	٩,٠٥٥,٤٨٠
الإيرادات من الاستثمارات العقارية (إيرادات الإيجار)		٥٨٣,٦١٧	٨٠٥,٨٨٧
إيرادات أخرى، صافي		–	٩٩٧,٣٤٦
إجمالي الإيرادات		٣٠,٠٣٩,٦١٠	٣٣,٩٢٩,٨٦٧
المصاريف العمومية والإدارية		(٧,٣٩٩,٠٩٠)	(٨,٤١٤,٥٤٣)
المصاريف التشغيلية الأخرى		(١,٠٤٧,٥٤٨)	(٩,٣١٤,٣٠٢)
تكلفة التمويل	٣	(٣٧,٢٩٨)	–
الربح للفترة		٢١,٥٥٥,٦٧٤	١٦,٢٠١,٠٢٢
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم الواحد	١٣	٠,٢٢	٠,١٦

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠١٩	٢٠١٨
		(غير مدققة)	(غير مدققة)
	إيضاح	درهم	درهم
الربح للفترة		٢١,٥٥٥,٦٧٤	١٦,٢٠١,٠٢٢
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر			
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:			
التغير في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	١٢,٨٣٢,٥٣٠	(٢,٦٤٠,٦١٨)
الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للفترة		١٢,٨٣٢,٥٣٠	(٢,٦٤٠,٦١٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٣٤,٣٨٨,٢٠٤	١٣,٥٦٠,٤٠٤

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	رأس المال درهم	*احتياطي قانوني* درهم	*احتياطي عام* درهم	*احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات* درهم	*أرباح محتجزة* درهم	*إجمالي حقوق المساهمين* درهم
في ١ يناير ٢٠١٨ (مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	٣٣٧,١١٦,١٦٦
الربح للفترة	–	–	–	–	١٦,٢٠١,٠٢٢	١٦,٢٠١,٠٢٢
الخسارة الشاملة الأخرى للفترة	–	–	–	(٢,٦٤٠,٦١٨)	–	(٢,٦٤٠,٦١٨)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	(٢,٦٤٠,٦١٨)	١٦,٢٠١,٠٢٢	١٣,٥٦٠,٤٠٤
توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)	–	–	–	–	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	(١٧,٣٩٠,٠٣٥)	٣٨,٠٦٦,٦٠٥	٣١٥,٦٧٦,٥٧٠
في ١ يناير ٢٠١٩ (مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	(٩,٦٠٣,٠٤٢)	٧٦,٠٤٨,٥٦١	٣٦١,٤٤٥,٥١٩
الربح للفترة	–	–	–	–	٢١,٥٥٥,٦٧٤	٢١,٥٥٥,٦٧٤
الدخل الشامل الآخر للفترة	–	–	–	١٢,٨٣٢,٥٣٠	–	١٢,٨٣٢,٥٣٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	–	–	–	١٢,٨٣٢,٥٣٠	٢١,٥٥٥,٦٧٤	٣٤,٣٨٨,٢٠٤
توزيعات أرباح معلن عنها ومدفوعة (إيضاح ١٢)	–	–	–	–	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٢٩,٤٨٨	٦٢,٦٠٤,٢٣٥	٣٦٠,٨٣٣,٧٢٣

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)

	إيضاحات	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ درهم
الأنشطة التشغيلية			
الربح للفترة		٢١,٥٥٥,٦٧٤	١٦,٢٠١,٠٢٢
تعديلات للبنود التالية:			
احتياطي الأقساط غير المكتسبة، صافي		(٧٦٣,٩٥٩)	٣,٧٩٣,٦٤١
التغير في إجمالي احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		(١,١٦٥,٠٠٥)	(٣٣,٦٥٨,٠٠١)
التغير في حصة إعادة التأمين من احتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها		١,٠٩٠,٦١١	٢٣,٤١٥,٠١١
مخصص الانخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة		–	٨,٥٦٥,١٢٠
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	(١,٩٣٢,٩٤٧)	٢,٩٨٦,٢٨١
الخسارة (الربح) من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	١٤	٤٧,١٨١	(٩٠,٣٧٥)
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١٦٥,٢٣٢	٣٥٤,٣٤٢
استهلاك الممتلكات والمعدات وأصل حق الاستخدام		٤٩٧,٦٥٤	١١٩,١٣٩
إطفاء موجودات غير ملموسة		١٠٤,٣٣٧	٢٠٠,٠٩٢
شطب موجودات غير ملموسة		١,٦٦٧	–
تكلفة التمويل	٣	٣٧,٢٩٨	–
إيرادات توزيعات الأرباح	١٤	(٨,٣٤٣,١١٣)	(١٠,١٣٤,١٣٤)
إيرادات الفائدة	١٤	(٢,٣٤٧,٠٢٥)	(١,٩٤٢,٣١٩)
		٨,٩٤٧,٦٠٥	٩,٨٠٩,٨١٩
التغيرات في رأس المال العامل:			
ذمم التأمين المدينة والذمم المدينة الأخرى والمبالغ المدفوعة مقدماً		(٢٢,٦٣٢,١٥٧)	(٢٠,١٣٦,٥٨٥)
ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى		(٩٣,٣٥٦)	(١٠,١٦٩,١٤٨)
تكاليف الاستحواذ المؤجلة		(٣٨٥,٩٥٣)	١,٣٨٧,٣٠٠
إيرادات العمولات غير المكتسبة		٢,٥٢٣,٩٧٢	٣,٠٢١,٩٥٧
النقد المستخدم في العمليات		(١١,٦٣٩,٨٨٩)	(١٦,٠٨٦,٦٥٧)
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة		(٣٦,٩٠٢)	(٢٣٩,٠٣٤)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية		(١١,٦٧٦,٧٩١)	(١٦,٣٢٥,٦٩١)
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٢٠٦,٨٥٢)	(٢٦,٠٤٩)
شراء موجودات غير ملموسة		(٧٢,٨٤٨)	(١٣,٤٠٠)
شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		–	(١٣,٣٤٤,٨٣١)
متحصلات من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		٢,٣٤٠,٩٠٠	١٧,٦٦٢,٤٩٤
الحركة في ودائع لأجل		٣٣,٣٢٣,٠٤٣	٤٣,٤٦٢,٣١٤
فوائد مستلمة	١٤	٢,٣٤٧,٠٢٥	١,٩٤٢,٣١٩
توزيعات أرباح مستلمة	١٤	٨,٣٤٣,١١٣	١٠,١٣٤,١٣٤
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية		٤٦,٠٧٤,٣٨١	٥٩,٨١٦,٩٨١
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة	١٢	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
قسط حق الاستخدام المدفوع		(٣٩٣,٠٤٤)	–
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٣٥,٣٩٣,٠٤٤)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما يعادله		(٩٩٥,٤٥٤)	٨,٤٩١,٢٩٠
النقد وما يعادله في بداية الفترة		١٧,٠٤٦,٤٤٩	١٣,٩٩٢,٧١٢
النقد وما يعادله في نهاية الفترة	٩	١٦,٠٥٠,٩٩٥	٢٢,٤٨٤,٠٠٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة.

١ معلومات عامة

إن شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة")، هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لسنة ١٩٧٩.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

يتمثل نشاط الشركة في عمليات التأمين وإعادة التأمين لكافة فئات الأعمال باستثناء الأوقاف والمعاشات. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص ب ٣١٩، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة.

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وفقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مايو ٢٠١٩.

٢ أساس الإعداد

بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في البيانات المالية السنوية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بالإضافة لذلك، قد لا تشير نتائج الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات العقارية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بدرهم الإمارات العربية المتحدة ("درهم") وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

عند إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، كانت الأحكام الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات والشكوك هي نفسها التي تم تطبيقها عند إعداد البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المعتمدة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التالية الفعّالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر ولكنه غير فعّال بعد.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٣ الشكوك حول معالجة ضريبة الدخل
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ خصائص المبالغ المدفوعة مقدماً ذات التعويض السلبي
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة وشركات الائتلاف

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٥ - ٢٠١٧

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ دمج الأعمال
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الاتفاقيات المشتركة
- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل
- معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض

تقوم الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود إيجار. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤، يتم الإفصاح عن طبيعة وتأثير هذه التغيرات أدناه. تنطبق التعديلات والتفسيرات الأخرى للمرة الأولى في ٢٠١٩، ولكن ليس لها تأثير على البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل على أن يكون تاريخ التطبيق المبدئي في ١ يناير ٢٠١٩. بموجب هذه الطريقة، يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي مع إدراج التأثير التراكمي للتطبيق المبدئي للمعيار في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة استخدام الإجراء العملي والذي يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار عند تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٤ في تاريخ التطبيق المبدئي. اختارت الشركة كذلك استخدام إعفاءات الإدراج لعقود الإيجار التي لها، في تاريخ بدء العقد، فترة إيجار لمدة ١٢ شهر أو أقل ولا تحتوي على خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الضمني ذو قيمة منخفضة ("موجودات منخفضة القيمة").

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

إن تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ هو كما يلي:

	درهم
الموجودات	
موجودات حق الاستخدام	٩,٥٩٩,٦٧٠
المبالغ المدفوعة مقدماً	(٤٩٨,١٧٤)
إجمالي الموجودات	٩,١٠١,٤٩٦
المطلوبات	
مطلوبات عقود الإيجار	٩,١٠١,٤٩٦
إجمالي المطلوبات	٩,١٠١,٤٩٦
إجمالي التعديل على حقوق الملكية:	
الأرباح المحتجزة	-
الحقوق غير المسيطرة	-
	-

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦

لدى الشركة عقود إيجار مختلفة، حيث قامت الشركة قبل اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بتصنيف كل من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ البدء كعقد إيجار تشغيلي. لم تتم رسملة الأصل المؤجر وتم إدراج مدفوعات الإيجار كمصاريف إيجار ضمن الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار. يتم إدراج أي إيجار مدفوع مقدماً والإيجار المستحق ضمن "الذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى" و"الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى" على التوالي. عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، قامت الشركة بتطبيق طريقة الإدراج والقياس الفردية لكافة عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يوفر المعيار متطلبات انتقال محددة وإجراءات عملية، والتي تم تطبيقها من قبل الشركة.

قامت الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار لتلك العقود التي تم تصنيفها سابقاً كعقود إيجار تشغيلية، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. تم إدراج موجودات حق الاستخدام بناءً على المبلغ المساوي لمطلوبات عقود الإيجار، المعدل لأية مبالغ ذات صلة مدفوعة مقدماً ومدفوعات الإيجار المستحقة التي تم إدراجها سابقاً. تم إدراج مطلوبات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ (تتمة)

قامت الشركة كذلك بتطبيق الإجراءات العملية المتاحة حيث:

- اعتمدت على تقييمها لما إذا كانت عقود الإيجار مثقلة بالالتزامات مباشرةً قبل تاريخ التطبيق المبدئي؛
- طبقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها في غضون ١٢ شهر من تاريخ التطبيق المبدئي؛
- استبعدت التكاليف الأولية المباشرة من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي؛ و
- استخدمت الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

يمكن تسوية مطلوبات عقود الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

التزامات عقود الإيجار التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (درهم)	**١٠,٧٤٤,٤١٤**
معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩	**٥%**
التزامات عقود الإيجار التشغيلية المخصومة في ١ يناير ٢٠١٩ (درهم)	**٩,١٠١,٤٩٦**
تعديل الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة (درهم)	-
مطلوبات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (درهم)	**٩,١٠١,٤٩٦**

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للشركة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، والذي تم اعتماده من تاريخ التطبيق المبدئي:

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يصبح فيه الأصل الضمني متاحاً للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أية خسائر استهلاك وانخفاض في القيمة متراكمة، ويتم تعديلها لأية عملية إعادة قياس لمطلوبات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات عقود الإيجار المدرج، والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، ناقصاً أية حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن الشركة إلى حد كبير على يقين من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة عقد الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المدرجة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها وفترة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ملخص السياسات المحاسبية الجديدة (تتمة)

مطلوبات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج مطلوبات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتوجب دفعها على مدى فترة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أية حوافز إيجار مدينة ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار كذلك سعر ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تُظهر أن الشركة تمارس خيار الإنهاء. يتم إدراج مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يتم زيادة مبلغ مطلوبات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة ويتم تخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة جوهرياً أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الضمني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

تطبق الشركة الإعفاء من إدراج عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل المتعلقة بالماكينات والمعدات (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار تبلغ ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تحتوي على خيار شراء). كما تقوم كذلك بتطبيق الإعفاء من إدراج عقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

أحكام جوهرية عند تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أنه سوف تتم ممارسته، أو أية فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد أنه لن تتم ممارسته.

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل

يبين الجدول أدناه القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار الخاصة بالشركة وتحركاتها خلال الفترة:

	حق الاستخدام (وحدات مكتبية)	*مطلوبات عقود الإيجار*
	درهم	*درهم*
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٩,٥٩٩,٦٧٠	٩,١٠١,٤٩٦
مصاريف الاستهلاك	(٣٥٠,٣٣٤)	–
مصاريف الفائدة	–	٣٧,٢٩٨
الدفعات	–	(٣٩٣,٠٤٤)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	٩,٢٤٩,٣٣٦	٨,٧٤٥,٧٥٠

٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المبالغ المدرجة في بيان المركز المالي وبيان الدخل (تتمة)

تم تحليل مطلوبات عقود الإيجار في بيان المركز المالي المرحلي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ درهم (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ درهم (مدققة)
المتداولة	٢,٣٤١,٣٨٨	–
غير المتداولة	٦,٤٠٤,٣٦٢	–
الإجمالي	٨,٧٤٥,٧٥٠	–

٤ ودائع نظامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بتأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ الشركة بالوديعة أدناه، والتي لا يمكن استخدامها بدون موافقة هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٥ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
أسهم حقوق ملكية إماراتية متداولة	١٩٧,١٨٢,٩٢٠	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
القيمة العادلة فى بداية الفترة / السنة	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	١٧٧,٦٥٢,٣٣١
إضافات	–	١,٥٥١,٦٨٤
التغير في القيمة العادلة	١٢,٨٣٢,٥٣٠	٥,١٤٦,٣٧٥
القيمة العادلة فى نهاية الفترة / السنة	١٩٧,١٨٢,٩٢٠	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠

٦ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
سندات دين مدرجة	٦١,٥٤٤,٨٨٢	٦٢,٩٤٢,٤٠٤
أسهم حقوق ملكية متداولة	١٩,٦٥٧,٤١٢	١٨,٧١٥,٠٢٤
أسهم حقوق ملكية غير متداولة	٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩
	٨٩,٢٠٥,٠٣٣	٨٩,٦٦٠,١٦٧

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة	٨٩,٦٦٠,١٦٧	٩٢,٤٦٩,٣٠٧
إضافات	–	٢٠,٦٣٠,٧٠٤
استبعادات	(٢,٣٨٨,٠٨١)	(٢٤,٨٩٣,٥٩٩)
تحويل	–	٨,٠٠٢,٧٣٩
التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٤)	١,٩٣٢,٩٤٧	(٦,٥٤٨,٩٨٤)
القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة	٨٩,٢٠٥,٠٣٣	٨٩,٦٦٠,١٦٧

٧ ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق	١٠٣,٨٦٣,٣٩٣	١٠١,٣٠٥,٦٩٣
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق – الأطراف ذات العلاقة (إيضاح ١٠)	١,٠٩٠,٣٧٨	٥٤٩,١٦٢
مبالغ مستحقة من شركات إعادة التأمين	٤,٤٥٢,٨١٢	٤,١٤٩,٤٢٢
مبالغ مستحقة من شركات التأمين والوسيط والوكلاء	٢٦,٩١٤,٣٥٩	١٨,٤٧٥,٧٣٥
	١٣٦,٣٢٠,٩٤٢	١٢٤,٤٨٠,٠١٢
ناقصاً: مخصص الانخفاض فى القيمة	(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)	(٢٤,٨٢٤,٠٤٤)
ذمم أرصدة التأمين المدينة	١١١,٤٩٦,٨٩٨	٩٩,٦٥٥,٩٦٨
المبالغ المدفوعة مقدماً	١,٧٦٧,٩٥٨	١,٧٥٧,٩١٧
توزيعات الأرباح المدينة	٦,٧٤٠,٣٨١	–
الفوائد المدينة	٣,٧١٢,٨١٣	٣,٣٩٩,٥١٤
الذمم المدينة الأخرى	٥,٦١٣,٦٥٦	٢,٣٨٤,٣٢٤
المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى	١٧,٨٣٤,٨٠٨	٧,٥٤١,٧٥٥
	١٢٩,٣٣١,٧٠٦	١٠٧,١٩٧,٧٢٣

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
مطلوبات عقود التأمين		
احتياطي المطالبات القائمة	١٦١,٢٨٠,٠٠٢	١٦٦,٠٦٤,٧٩٦
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٧١,٢٣٢,٠١٨	٦٨,٧٩١,٤٦٧
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٥٩,٤٤٤,٧٢٠	١٥٤,٦٢٣,٥٠٦
احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٤,٥٥٦,١٦١	٤,٤٢١,١٩٦
احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)	١,١٦٢,٠٢٣	١١٧,٧٥٠
	٣٩٧,٦٧٤,٩٢٤	٣٩٤,٠١٨,٧١٥
موجودات عقود إعادة التأمين		
احتياطي المطالبات القائمة	١١٩,٧٥٨,٦٨٧	١٢١,٦٢٣,٦١٩
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٤٣,٤٥٣,٨٢٥	٤٣,٧٢٣,٧٧٧
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	١١٥,٠٣٤,٠٢٤	١٠٩,٤٤٨,٨٥١
احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)	١,١٦٢,٠٢٣	١١٧,٧٥٠
	٢٧٩,٤٠٨,٥٥٩	٢٧٤,٩١٣,٩٩٧
مطلوبات التأمين – صافي		
احتياطي المطالبات القائمة	٤١,٥٢١,٣١٥	٤٤,٤٤١,١٧٧
احتياطي المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها	٢٧,٧٧٨,١٩٣	٢٥,٠٦٧,٦٩٠
احتياطي الأقساط غير المكتسبة	٤٤,٤١٠,٦٩٦	٤٥,١٧٤,٦٥٥
احتياطي مصاريف تسوية الخسارة غير الموزعة	٤,٥٥٦,١٦١	٤,٤٢١,١٩٦
احتياطي المخاطر غير المنتهية (احتياطي عجز الأقساط)	–	–
	١١٨,٢٦٦,٣٦٥	١١٩,١٠٤,٧١٨

٩ النقد وما يعادله

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
النقد في الصندوق	١٨,٠٦٥	١٥,٣١٧
الحسابات الجارية	١٦,٠٣٢,٩٣٠	١٧,٠٣١,١٣٢
ودائع لأجل	١٩١,٣٩٩,٤١٣	٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦
الأرصدة البنكية والنقدية	٢٠٧,٤٥٠,٤٠٨	٢٤١,٧٦٨,٩٠٥
ناقصاً: ودائع لأجل ذات استحقاق أصلي لأكثر من ٣ أشهر	(١٩١,٣٩٩,٤١٣)	(٢٢٤,٧٢٢,٤٥٦)
النقد وما يعادله	١٦,٠٥٠,٩٩٥	١٧,٠٤٦,٤٤٩

يتراوح معدل الفائدة على الودائع لأجل والحسابات الجارية لدى البنوك بين ٠,٥٥% و٤,١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٠,٥٥% إلى ٤,١٠%) سنوياً. يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١٠ المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والشركات التي يكونون فيها ملاكاً رئيسين والشركات المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك أو التي تمارس عليها هذه الأطراف نفوذاً جوهرياً. يتم اعتماد سياسات وأحكام التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ *(مدققة)* درهم
مبالغ مستحقة من حملة الوثائق (إيضاح ٧)	١,٠٩٠,٣٧٨	٥٤٩,١٦٢

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	*٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)* درهم
الأقساط المكتتبة	٧٥٧,٩٤٦	٦٩٠,٥٤٨
المطالبات المدفوعة	٩٧,٥٠١	٢٣٦,١٤٥

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	*٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)* درهم
مكافآت قصيرة الأجل	٥٨٧,٤٣٠	٥٨٧,٤٣٠
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٢٨,٣٣٣	٢٧,٠١٩
	٦١٥,٧٦٣	٦١٤,٤٤٩

١١ ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
مبالغ مستحقة إلى حملة الوثائق	٣٢,٦٩٠,٧٧٠	٥٠,٢٠٤,٦٦٢
مبالغ مستحقة إلى شركات التأمين	٥٤,٥٤٢,٣٧٧	٥٣,٥٨٦,٠٧٤
مبالغ مستحقة إلى شركات إعادة التأمين	٣٧,٣٢٦,٢٥٦	١٧,٠٨٥,٦٦٦
احتياطي الأقساط المحتجز	٦٥,٨٩٠,٩٠٥	٦٦,٢٢٧,١٣٧
ذمم أرصدة التأمين الدائنة	١٩٠,٤٥٠,٣٠٨	١٨٧,١٠٣,٥٣٩
توزيعات الأرباح الدائنة	٥,٤٧٥,٧١٥	٥,٤٧٥,٧١٥
الرسوم الدائنة إلى هيئة التأمين	١,٨١١,٩٢٤	١,٤٤٧,٦٤٦
إيرادات مؤجلة	١,٦٨٤,٣٣٣	١,٤٦٨,٦٧٤
تعويضات أعضاء مجلس الإدارة	–	٣,٠٠٠,٠٠٠
الذمم الدائنة الأخرى	١٠,١٧٤,٥٩٥	١١,١٩٤,٦٥٧
الذمم الدائنة الأخرى	١٩,١٤٦,٥٦٧	٢٢,٥٨٦,٦٩٢
	٢٠٩,٥٩٦,٨٧٥	٢٠٩,٦٩٠,٢٣١

١٢ توزيعات الأرباح

في ١٩ مارس ٢٠١٩، وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٠,٣٥ فلس للسهم الواحد بقيمة ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ مارس ٢٠١٨: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم).

١٣ العوائد الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب العوائد الأساسية على السهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب العوائد المخفضة للسهم من خلال تقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة لتأثير الأدوات المخفضة.

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠١٩	٢٠١٨
الربح للفترة (درهم)	٢١,٥٥٥,٦٧٤	١٦,٢٠١,٠٢٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
العوائد الأساسية والمخفضة للسهم (درهم)	٠,٢٢	٠,١٦

١٤ الإيرادات من الاستثمارات

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة) درهم
إيرادات توزيعات الأرباح	٨,٣٤٣,١١٣	١٠,١٣٤,١٣٤
إيرادات الفوائد	٢,٣٤٧,٠٢٥	١,٩٤٢,٣١٩
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (إيضاح ٦)	١,٩٣٢,٩٤٧	(٢,٩٨٦,٢٨١)
(الخسارة) الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(٤٧,١٨١)	٩٠,٣٧٥
إيرادات (مصاريف) الاستثمار الأخرى	٣,٥١٤	(١٢٥,٠٦٧)
	١٢,٥٧٩,٤١٨	٩,٠٥٥,٤٨٠

١٥ التقارير القطاعية

١٥,١ إيرادات ونتائج القطاع

لدى الشركة قطاعين يتم إعداد تقارير لهما، كما هو موضح أدناه، والذين يمثلا وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تتم إدارة وحدات الأعمال الاستراتيجية بشكل منفصل لأنها تتطلب طريقة مختلفة واستراتيجيات تقنية وتسويقية. لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية، يقوم متخذ القرارات التشغيلية الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية على أساس ربع سنوي على الأقل.

فيما يلي ملخص قطاعي الأعمال الرئيسيين:

- الاكتتاب في أعمال التأمين العام – ويشمل كافة فئات التأمين العام مثل، الحرائق، والتأمين البحري، والسيارات، والتأمين الصحي، والحوادث العامة والتأمين المتنوع.
- الاستثمارات – ويشمل الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية القابلة للتداول وصناديق الاستثمار وسندات التطوير والودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات العقارية والأوراق المالية الأخرى.

١٥ التقارير القطاعية (تتمة)

١٥,١ إيرادات ونتائج القطاع (تتمة)

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات التي يتم إعداد تقارير لها موضحة أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

	٢٠١٩			٢٠١٨		
	الاكتتاب	*الاستثمارات*	*الإجمالي*	*الاكتتاب*	*الاستثمارات*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	درهم	درهم	درهم
إيرادات مباشرة	١٠٣,٨٥٧,٩٧٠	١١,٧٣٥,٤١٥	١١٥,٥٩٣,٣٨٥	١١٦,٢٩١,٠٤٥	١٣,٢٣٤,٨٥١	١٢٩,٥٢٥,٨٩٦
تكاليف مباشرة	(٨٦,٤٧٣,٥٧٧)	(٥٠٧,٣٢٧)	(٨٦,٩٨٠,٩٠٤)	(٩٢,٧٢٩,٨٩٥)	(٤٧٧,٥٣١)	(٩٣,٢٠٧,٤٢٦)
مصاريف إدارية	(٧,١٩٣,٣٣٦)	-	(٧,١٩٣,٣٣٦)	(٩,٠٣٧,٦٤٤)	-	(٩,٠٣٧,٦٤٤)
مصاريف الاستهلاك	(١٤٧,٣٢٠)	-	(١٤٧,٣٢٠)	(١١٩,١٣٩)	-	(١١٩,١٣٩)
مصاريف الإطفاء	(١٠٤,٣٣٧)	-	(١٠٤,٣٣٧)	(٢٠٠,٠٩٢)	-	(٢٠٠,٠٩٢)
مصاريف أخرى	(١,٦٩٤,٦٨٦)	-	(١,٦٩٤,٦٨٦)	(٨,٩٩٥,٠٧١)	-	(٨,٩٩٥,٠٧١)
أرباح استثمار غير نقدية	-	١,٩٣٤,٩٤٧	١,٩٣٤,٩٤٧	-	(١,٩٠٠,٢٧٣)	(١,٩٠٠,٢٧٣)
أرباح القطاع	٨,٢٤٤,٧١٤	١٣,١٦٣,٠٣٥	٢١,٤٠٧,٧٤٩	٥,٢٠٩,٢٠٤	١٠,٨٥٧,٠٤٧	١٦,٠٦٦,٢٥١
إيرادات أخرى	-	-	١٤٧,٩٢٥	-	-	١٣٤,٧٧١
الربح للفترة	٨,٢٤٤,٧١٤	١٣,١٦٣,٠٣٥	٢١,٥٥٥,٦٧٤	٥,٢٠٩,٢٠٤	١٠,٨٥٧,٠٤٧	١٦,٢٠١,٠٢٢

١٥,٢ موجودات ومطلوبات القطاع

	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			*كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)*		
	الاكتتاب	*الاستثمارات*	*الإجمالي*	*الاكتتاب*	*الاستثمارات*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٤٣٧,٥٧٦,٩٨٨	٥٦١,٤٠٤,٣٣٨	٩٩٨,٩٨١,٣٢٦	٤٠١,٣٤٥,٣٤٩	٥٨٢,٢٩١,٤١٣	٩٨٣,٦٣٦,٧٦٢
موجودات غير مخصصة			١٦,٠٥٠,٩٩٤			١٧,٠٤٦,٤٤٩
إجمالي الموجودات			١,٠١٥,٠٣٢,٣٢٠			١,٠٠٠,٦٨٣,٢١١
مطلوبات القطاع	٦٣٨,١٨٦,٤١٠	١٠,٥٣٦,٤٧٢	٦٤٨,٧٢٢,٨٨٢	٦٣٢,١٣٨,٦١٣	١,٦٢٣,٣٦٤	٦٣٣,٧٦١,٩٧٧
مطلوبات غير مخصصة			٥,٤٧٥,٧١٥			٥,٤٧٥,٧١٥
إجمالي المطلوبات			٦٥٤,١٩٨,٥٩٧			٦٣٩,٢٣٧,٦٩٢
النفقات الرأسمالية	٢٧٩,٧٠٠	-	٢٧٩,٧٠٠	١,٣٩١,٦٣٣	-	١,٣٩١,٦٣٣

١٦ القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من الذمم المدينة والأرصدة البنكية والنقد وبعض الموجودات الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بشكل جوهري عن قيمها الدفترية.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩:

	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	١٩٧,١٨٢,٩٢٠	-	-	١٩٧,١٨٢,٩٢٠
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨١,٢٠٢,٢٩٤	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٨٩,٢٠٥,٠٣٣
	٢٧٨,٣٨٥,٢١٤	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٢٨٦,٣٨٧,٩٥٣

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

	المستوى ١	*المستوى ٢*	*المستوى ٣*	*الإجمالي*
	درهم	*درهم*	*درهم*	*درهم*
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠	-	-	١٨٤,٣٥٠,٣٩٠
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٨١,٦٥٧,٤٢٨	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٨٩,٦٦٠,١٦٧
	٢٦٦,٠٠٧,٨١٨	-	٨,٠٠٢,٧٣٩	٢٧٤,٠١٠,٥٥٧

١٧ الالتزامات الطارئة

	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)*
	درهم	*درهم*
الضمانات البنكية	١٨,٢٥٢,١٨٧	١٨,٢٥٢,١٨٧