

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

جدول المحتويات

صفحة

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)
٣٠ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

الشارقة

الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. ("الشركة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ 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 بمراجعة وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". 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 جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبيّن لنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن المعلومات المالية المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

موسى الرمحي

شريك

سجل رقم ٨٧٢

١٤ مايو ٢٠١٨

دبي، الإمارات العربية المتحدة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١,١٣٣,٥٦٠	١,١٠٣,١٧٣		الموجودات غير المتداولة
٤٣٨,١٤٥	٤٠٤,٩١٠		ممتلكات ومعدات
٥٥,٩٨٤,٥٠٠	٥٥,٩٨٤,٥٠٠	٤	موجودات غير ملموسة
١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	١١٢,٥٩٣,٥١٠	١-٥	استثمارات في ممتلكات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ونوعية إلزامية
<u>١٩٩,٢٣١,٤٨٣</u>	<u>١٧٥,٠٨٦,٠٩٣</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦٢,٢٩٧,٨٤٠	٦٥,٩١١,١٤٩	٧	الموجودات المتداولة
٥٣,٧١٠,١٤٧	٥٥,٧٤٥,٧٦٩	٨	موجودات عقود إعادة التأمين ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣٢,٦٨٤,٢٣٤	٢٦,٤٥٦,٩٥٧	٢-٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نقد وأرصدة لدى البنوك
٣٠,١٥٦,١٢٩	٣٣,٧٧٠,٦١١	٩	مجموع الموجودات المتداولة
١٧٨,٨٤٨,٣٥٠	١٨١,٨٨٤,٤٦٦		مجموع الموجودات
<u>٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣</u>	<u>٣٥٦,٩٧٠,٥٥٩</u>		
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,١٠٠	١٠	حقوق المساهمين والمطلوبات
٤٤,٦٩٩,٤٠٤	٤٤,٦٩٩,٤٠٤		رأس المال والإحتياطي
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	(١٢٢,٦٧٥,٠٧٤)		إحتياطي قانوني
١٢٣,٤٧١,٤٩٢	١٠٤,٨٥٣,١٤٨		إحتياطي إختياري
<u>٢٢١,٢٠١,٣٨٩</u>	<u>١٩٤,٣٧٧,٤٧٨</u>		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
١,٤٨٧,٤٧٨	١,٥٦٣,٣٥٤		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٩٨,٦٨٦,٨٧٠	١١١,٤٩١,٦٧٤	٧	أرباح مستبقة
٣٣,٩٠٣,٧٠٦	٤٣,٧٨٤,٨٧٠	١١	مجموع حقوق المساهمين
٢٢,٨٠٠,٣٩٠	٥,٧٥٣,١٨٣	١٢	المطلوبات غير المتداولة
١٥٥,٣٩٠,٩٦٦	١٦١,٠٢٩,٧٢٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٥٦,٨٧٨,٤٤٤	١٦٢,٥٩٣,٠٨١		المطلوبات المتداولة
<u>٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣</u>	<u>٣٥٦,٩٧٠,٥٥٩</u>		مطلوبات عقود التأمين ذمم تأمين دائنة وأخرى سحب على المكتوف

العضو المنتدب

المدير العام

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس			إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	درهم	
١٧,١٧٦,٨٥٠	١٢,٠٢٩,٩٥٠		أقساط التأمين
(٤,٧٩٦,٣٣٠)	(٥,٤٥٠,٩٢٣)		يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
١٢,٣٨٠,٥٢٠	٦,٥٧٩,٠٢٧		صافي أقساط التأمين
(٩,٦٤٩,٥٤٧)	(٤,١٨٢,٠١٣)		إجمالي المطالبات المتکبدة
٥,٢٨٤,١٩٣	١,١٩٥,١٥٣		مطالبات التأمين المستردّة لمعيدي التأمين
(٤,٣٦٥,٣٥٤)	(٢,٩٨٦,٨٦٠)		صافي المطالبات المتکبدة
٢,٣٠٢,٦٤٦	١,٦٦٠,٦٣٩		إيرادات عمولات
(٤٦١,٣٣٣)	(٤١١,٧٨٠)		يطرح: العمولات المتکبدة
٣,٠٩٠,٣٣٧	١,٥٩٣,٠٤٠		إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٤,٩٣١,٦٥٠	٢,٨٤١,٨٩٩		صافي العمولات والإيرادات الأخرى
١٢,٩٤٦,٨١٦	٦,٤٣٤,٠٦٦		أرباح التأمين
(٣,٥٩١,٦٠٥)	(٣,١٤٢,٩٨٦)		مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٩,٣٥٥,٢١١	٣,٢٩١,٠٨٠		صافي أرباح التأمين
٩٢٣,١٨٤	٦,٤٩٤,٦٤٧		إيرادات إستثمارات وأخرى
(٦,٠٢٤)	(١١٩,٤٧٤)		تكليف التمويل
(٦٢٨,٩٦٠)	(٢,٠٨٠,١٨٩)		مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
--	٥٨٨,١٩٦		مخصص الإنخفاض في القيمة
٩,٦٤٣,٤١١	٨,١٧٤,٢٦٠		الربح للفترة
٠,٠٧	٠,٠٦		الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

١٤

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧

٢٠١٨

درهم

درهم

٩,٦٤٣,٤١١٨,١٧٤,٢٦٠

الربح للفترة

٥,٦٨٩,٨٩١(١٣,٥٦٣,١٧٣)٣٣,٦٠٤٢,٢٠٥,٢٠٣٥,٧٢٣,٤٩٥(١١,٣٥٧,٩٧٠)١٥,٣٦٦,٩٠٦(٣,١٨٣,٧١٠)

بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
صافي (الخسارة)/الربح في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرىالربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
الشامل الأخرى

إجمالي بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى

إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

**النفقات المتراكمة في
القيمة العادلة
للاستثمارات المالية**

بالقيمة العادلة من
خلال بنود الدخل
الشامل الأخرى

المجموع	أرباح مستبقة	احتياطي إيجاري	احتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٣,٧٠٤,٥٩٣	١١٣,٩٦٨,١٢٤	(١٢٠,٢١٨,٧٤)	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٩,٦٤٣,٤١١	٩,٦٤٣,٤١١	—	—	—
٥,٧٢٣,٤٩٥	٣٣,٦٧٤	—	—	—
١٥,٣٦٦,٩٠٦	٩,٦٧٧,٠١٥	٥,٦٨٩,٨٩١	—	—
—	٤٩,٣٠٢	(٤٩,٣٠٢)	—	—
(٥٠٠,٠٠٠)	—	—	—	—
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	—	—	—	—
٢٠٨,٩٤٦,٤٩٩	١١٣,٥٦٩,٤٤١	(١١٤,٥٧٨,١١٥)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٢٢١,٢٠١,٣٨٩	١٢٣,٤٧١,٤٩٢	(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
١١٣,٥٦٥,٢٠١	—	—	—	—
١٠٩,٩٠٦,٢٩١	(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	٤٤,٦٩٩,٤٠٤
٢٠٧,٦٣٦,١٨٨	—	—	—	—
٨,١٧٤,٣٦٠	—	—	—	—
١١,٣٥٧,٩٧٧	(١٣,٥٦٣,١٧٣)	٢,٢٥,٢٠٣	٢,٢٥,٢٠٣	٢,٢٥,٢٠٣
(٣,١٨٣,٧١٠)	(١٣,٥٦٣,١٧٣)	—	—	—
—	٥,٣٥٧,٦٠٦	—	—	—
(٥,٣٥٧,٦٠٦)	—	—	—	—
(٤٥٠,٠٠٠)	—	—	—	—
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	—	—	—	—
١٩٤,٣٧٧,٤٧٨	٤٠٤,٦٩٩,٤٠٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤٠,٨٥٣,١٤٨	(١٢٢,٦٧٥,٠٧٤)	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

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

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدفق)

توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
باليقية العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
الربح للفترة

الرصيد المعد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨

(إيضاح ٢)
تعديلات نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدفق)
تعديلات نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدفق)

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدفق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس
٢٠١٧ ٢٠١٨
درهم درهم

٩,٦٤٣,٤١١	٨,١٧٤,٢٦٠
--	(٥٨٨,١٩٦)
١٣٨,٠٣٧	٩٦,٩٢٩
--	٣٣,٢٣٥
٥٢,٥٥٠	٧٧,٧٥٦
(٩٢٣,١٨٤)	(٦,٤٩٤,٦٤٧)
٦,٠٢٤	١١٩,٤٧٤

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
الربح للفترة
تعديلات :

- عكس إنخفاض القيمة - صافي
- إستهلاك ممتلكات ومعدات
- إطفاء موجودات غير ملموسة
- مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
- إيرادات إستثمارات
- تكليف التمويل

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(الزيادة)/(النقص) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى

النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
تكليف تمويل مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
شراء إستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
الشامل الأخرى
متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
الشامل الأخرى

متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

الزيادة في وديعة ثابتة
توزيعات أرباح مقيدة
إيرادات من إستثمارات في ممتلكات
فوائد مقيدة

إيرادات أخرى من إستثمارات في أوراق مالية
صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(النقص)/الزيادة في السحب على المكتشوف
توزيعات أرباح مدفوعة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة
النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

٨,٩١٦,٨٣٨	١,٤١٨,٨١١
(١٣,١٥٤,٦٧٢)	(٣,٦١٣,٢٨٩)
٩,٤٩٩,٥١٤	١٢,٨٠٤,٨٠٤
٧,٣٦٨,١٢٩	(١٤,٩٤٣,٥٧٦)
(٦,٧٢١,٩٩٢)	٢٥٦,١٦٤

٥,٩٠٧,٨١٧	(٤,٠٧٧,٠٨٦)
(٧٢,٥٠٤)	(١,٨٨٠)
(٦,٠٢٤)	(١١٩,٤٧٤)

٥,٨٢٩,٢٨٩	(٤,١٩٨,٤٤٠)
-----------	-------------

(٤١٦,٣١٦)	(٦,٥٤٢)
(٩٣٨,٥٣٢)	(٥,٧٣٧,٤٢٦)

١,٥٩٢,٩٠٢	١٨,٤٦١,٢٢٤
-----------	------------

--	٦,٦٦٦,٠٨١
--	(٤٢٩,٣٣٣)
٤٢٠,٧٣٠	٢,٤٢١,٢٣١
٧٢٧,٢٥٦	٧٤٧,٤٥٥
٢٦,٦٦١	٢٤٢,٢١٢

--	٢,٦٤٤,٩٤٥
١,٤١٢,٧٠١	٢٤,٩٤٩,٨٤٧

٣,٠٩٢,٨٤٨	(١٧,٠٤٧,٢٠٧)
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	--
(٥٠٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)

(٧,٠٣٢,١٥٢)	(١٧,٤٩٧,٢٠٧)
٢٠٩,٨٣٨	٣,٢٥٤,٢٠٠
٢,٤٣٢,٦٢٧	٣,٦٥٦,١٢٩
٢,٦٤٢,٤٦٥	٦,٩١٠,٣٢٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١ - معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ١٢ . تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

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

٢-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموجزة . إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية، بإستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المرحلة الأخيرة) كما هو موضح أدنا.

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ .
- تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً يعالج تفسير المعاملات بالعملات الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:
 - يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسويقه بالعملة الأجنبية؛
 - تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصارييف أو الدخل؛ و
 - يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نفدي.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ : عقود التأمين المتعلقة بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضيح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من، الإستثمار في ممتلكات عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم يعد يفي بتعريف الاستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإداراة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأئمدة المدرجة هي غير حصرية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء: في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لاستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الإعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الالتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الالتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سينarioهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبارات مقابل الوكيل وتراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلق بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠١٣، ٢٠١٠، ٢٠٠٩ و ٢٠١٤)

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن بشكل رئيسي أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

- ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تتمة)
- ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠١٣، ٢٠١٠، ٢٠٠٩ و ٢٠١٤) (تتمة)

قامت الشركة في السنوات السابقة بتطبيق المرحلة الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية وقامت بتطبيق المرحلة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إنخفاض القيمة ومحاسبة التحوط) اعتباراً ١ يناير ٢٠١٨، وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغيرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية الموجزة.

وقد اختارت الشركة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة إدراج أرقام المقارنة، بحيث يتم إثبات أي تعديلات على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحول في الأرباح المستبقاة الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

لقد نتج عن تطبيق المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغيرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بإنخفاض قيمة الموجودات المالية. يؤدي تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تعديلات جوهرية على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات".

لم ينبع أي تغيرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. لم يكن هناك على أرقام المقارنة لبيان التدفقات النقدية الموجز نتيجة إعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

**أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
انخفاض القيمة**

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتکدة" حسب مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الأئتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الأئتمان المتوقعة على الودائع الثابتة والإلزامية، أرصدة لدى البنوك وذمم تأمين مدينة وأخرى وبعض الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لم يتم الإعتراف بخسائر إنخفاض قيمة في إستثمارات الملكية.

وياستثناء الموجودات المالية المشتراء أو الممنوحة متدينة في قيمتها الأئتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل منفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الأئتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، أي العمر الزمني للخسائر الأئتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهراً بعد نهاية الفترة المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- الخسارة الأئتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية، أي العمر الزمني للخسارة الأئتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

-١- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

انخفاض القيمة (تتمة)

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الأداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، يتم قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الإئتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والأرصدة البنكية، الودائع الثابتة والإلزامية، وذمم التأمين المدينة والأخرى بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الإئتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي و عند تقدير خسائر الإئتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة و قابلة للدعم بحيث تكون متاحة و ذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. يشمل ذلك كلًا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الإئتماني المتوفّر، بما في ذلك أية معلومات ذات نظرية مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على أنها لا يمكن إنخفاض قيمتها بشكل فردي بالإضافة إلى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الإنخفاض في القيمة المتعلقة بالأرصدة البنكية، الودائع الثابتة والإلزامية، وذمم التأمين المدينة والأخرى بشكل منفصل في بيان الدخل الموجز.

قياس الخسارة الإئتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الإئتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية، الودائع الثابتة والإلزامية. إن خسائر الإئتمان المتوقعة هي المتوسط المرجح لاحتمالات خسائر الإئتمان. حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى، كما سيتم تعديلاها لعكس المعلومات المستقبلية.

قامت الشركة بإعادة تقييم خسائر الإنخفاض في القيمة على محافظ ذمم التأمين المدينة وأخرى بإستخدام قياس الخسارة المتوقعة بإستخدام نموذج مبسط للتغيرات الجوهرية الملحوظة في خسائر إنخفاض القيمة لهذه الموجودات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

٢ - ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

الموجودات المالية منخفضة القيمة الأئمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الأئمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هي منخفضة القيمة الأئمانية. يتعرض الأصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من هذا الأصل المالي.

التأثير على البيانات المالية الموجزة

يقدم الجدول التالي تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ مع تلك الواردة في المعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ :

القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ٩	التعديلات	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى ودائع ثابتة وأ Zukzamia وأرصدة لدى البنوك
درهم	درهم	درهم	
٤٠,٢١١,٤٠٧	(١٣,٤٩٨,٧٤٠)	٥٣,٧١٠,١٤٧	
٣٥,٠٨٩,٦٦٨	(٦٦,٤٦١)	٣٥,١٥٦,١٢٩	

تم زيادة في مخصص إنخفاض القيمة بمبلغ ١٣,٥٦٥,٢٠١ درهم كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ، والتي يمكن ملاحظته ضمن إيضاح الإنخفاض في القيمة أدناه .

إن تأثير اعتماد المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى إنخفاض الأرباح المستبقاه بمبلغ ١٣,٥٦٥,٢٠١ درهم.

فيما يلي ملخص لتأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ :

الأرباح المستبقاه	الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
درهم	
(غير مدقق)	
١٢٣,٤٧١,٤٩٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١٣,٤٩٨,٧٤٠)	ودائع ثابتة وأ Zukzamia وأرصدة لدى البنوك
(٦٦,٤٦١)	
<u>١٠٩,٩٠٦,٢٩١</u>	الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)

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

٢ - ١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تنمية)

أهم السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (تنمية)

التأثير على البيانات المالية الموجزة (تنمية)

يوفر الجدول التالي تسوية مخصص انخفاض القيمة الخاتمي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبين مخصص خسارة الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

المبلغ	درهم
٢٠,٢٣٧,٩٦٩	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩
١٣,٤٩٨,٧٤٠	إنخفاض القيمة الإضافي المعترف به كما في ١ يناير ٢٠١٨ على ذمم تأمين مدينة وأخرى
٦٦,٤٦١	ودائع ثابتة وإلزامية وأرصدة لدى البنوك
<u>٣٣,٨٠٣,١٧٠</u>	<u>مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ وفقاً للمعيار الدولى لإعداد التقارير المالية رقم ٩</u>

الأحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

▪ النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. ويتم تطبيق الإجتهداد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

تطبيقات لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ / إندماج الأعمال و ١١ الترتيبات التعاقدية والمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٢ ضرائب الدخل و ٢٣ تكاليف الاقتراض.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ككيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بموجودات ومطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهري عن المعيار المحاسبى الدولى السابق رقم ١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة**لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)****- ٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تنمية)**

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تنمية)

**تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد**

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ . ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي :

- ما إذا كان يتوجب مراعاة المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- وضع افتراضات تتعلق بإجراءات الفحص التي تجريها الهيئات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الضريبية غير المستعملة ونسب الضرائب؛ و
- تأثير التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة : يتعلق بالمحصل طيلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على المحصل طيلة الأجل في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك والتي لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية : المتعلق بميزات الدفع المقدم بتعويض سلبي . يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة مما يتوجه قياس التكالفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين .

يتطلب المعيار قياس مطالبات التأمين بالقيمة الجارية لlofface بالإلتزامات ، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً لقياس والعرض لجميع عقود التأمين . تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسلق لعقود التأمين . ويجعل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)**

- ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRS) (تنمية)
٢- ٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (تنمية)

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. قد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة المتعلقة بعقود التأمين. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقدير معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٣ أساس الإعداد

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

إن الشركة بصدده تطبيق المتطلبات لتحقيق الالتزام بالأحكام المالية المتعلقة بالعمليات الاستثمارية وتلبية متطلبات الملاءة المالية.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بالدرهم الإماراتي حيث أن غالبية عمليات الشركة تم بدرهم الإمارات العربية المتحدة. تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ويجب قراءتها مع التغيرات في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المرحلة النهائية).

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة لسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تممة)

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تممة)

١-٣ أساس الإعداد (تممة)

١-١-١ التقديرات والإفتراءات

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراءات 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 الإفتراءات.

عند إعداد هذه البيانات 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 ٢٠١٧. تم الإفصاح عن الأحكام المتعلقة بالمعايير الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المرحلة النهائية) في إيضاح .١-٢

٢-١-٣ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية الأخرى تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

٢-٣ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها.

يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات في ممتلكات عند إستبعادها او عندما يتم التوقف بشكل نهائي عن استخدام تلك الإستثمارات ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

-٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإنفاق في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل ، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعه ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداء من الفترة المالية التي تم فيها والفترات المالية المستقبلية.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف أي عنصر من عناصر الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر.

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات .

٤-٣ استثمارات في أوراق مالية

٤-٣-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محفظة للمتاجرة وتم تصنيفه من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢١.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتناصها بشكل أساسى بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأدلة تحوط.

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عند ثبيت حق الشركة في إسلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا اذا كانت توزيعات الأرباح تمثل إسترداد جزء من تكلفة الاستثمار بشكل واضح.

٤-٣-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختر بما لا يقبل النقض (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محفظة بغرض المتاجرة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تنمية)**

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تنمية)

٤ - إستثمارات في أوراق مالية (تنمية)

٥ - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (تنمية)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات. عند استبعاد موجود مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاه.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق للشركة في استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات.

٦ - الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخصائص انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم إحتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت موزعة على فترة الخدمة المتوقعة للأصل. تم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي، ويتم احتساب أثر التغير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم إحتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي من ٤ سنوات.

٧ - إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات، عقارات مرهونة لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ٢٢,٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢,٩٠ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وتنظيم أعماله (ايضاح ٦) وبعض الإستثمارات في ممتلكات وبالبالغة قيمتها ٢١,٧ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢١,٧ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية منوحة للشركة (ايضاح ١٢).

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك تغير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : المستوى ٣) وهي موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

٥- استثمارات في أوراق مالية

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة أسهم غير مدرجة - بالقيمة العادلة
١٢٨,٧٠٦,٨٥٧	١٠٤,٦٧٩,٥٦٢	
٧,٩٦٨,٤٢١	٧,٩١٣,٩٤٨	
١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	١١٢,٥٩٣,٥١٠	
		داخل دولة الإمارات العربية المتحدة في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٠٩,٢٢٩,٠٨٧	٨٤,٨٤٠,١٠٤	
٢٧,٤٤٦,١٩١	٢٧,٧٥٣,٤٠٦	
١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	١١٢,٥٩٣,٥١٠	

هناك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ١١,٠٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١١,٥٥ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية منوحة للشركة (إيضاح ١٢).

(ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	أسهم مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣٢,٦٨٤,٢٣٤	٢٦,٤٥٦,٩٥٧	- وديعة إلزامية

وفقاً لمطالبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحفظ الشركة بوديعة بنكية بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢,٩٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية. بالإضافة إلى الودائع الثابتة هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٢٢,٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢,٩٠ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

٧- مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إجمالي مطلوبات عقود التأمين
٦٣,٨٦٩,٧٢١	٦٦,٣٦٠,٥٩٣	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة
١,٣٢٥,٠٢٩	١,٣٢٨,٨٥٥	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
٦٥٧,٥٩٨	٥٦٣,٩٨٣	احتياطي المخاطر السارية
١٢,٩٨٢,٧٨٧	١١,٨٦٤,٨٨٥	مطلوبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٩,٨٥١,٧٣٥	٣١,٣٧٣,٣٥٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٩٨,٦٨٦,٨٧٠</u>	<u>١١١,٤٩١,٦٧٤</u>	<u>إجمالي مطلوبات عقود التأمين، إجمالي</u>
		مسترد من معيدي التأمين
		مطلوبات عقود إعادة التأمين
		مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة
		مطلوبات متکدة وغير مبلغ عنها
		احتياطي المخاطر السارية
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		<u>إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين</u>
		الصافي
		مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة
		احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
		احتياطي المخاطر السارية
		مطلوبات متکدة وغير مبلغ عنها
		أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥,٨٥٠,٠٣٧	١٧,٦٠٥,٤٨٦	مطلوبات مبلغ عنها وغير مسددة
١,٣٢٥,٠٢٩	١,٣٢٨,٨٥٥	احتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
١,٤١٠,٣٢٣	٢,١١٣,٧٥٠	احتياطي المخاطر السارية
٦,٤٤٩,٠٦٦	٥,٧٢٥,٨٥٥	مطلوبات متکدة وغير مبلغ عنها
١١,٣٥٤,٥٧٥	١٨,٨٠٦,٥٩٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
<u>٣٦,٣٨٩,٠٣٠</u>	<u>٤٥,٥٨٠,٥٤٥</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢٢,٤٤٥,٦٦٨	٣٠,٤٨٥,٣٦٦
٣٣,٠٤٨,٩٨٨	٣٧,٠٥٨,٤٨٠
١٥,٩٢١,٥٢٤	١٦,٩٣٠,٣١٥
٥٥٧,٨٧٣	٥٥٧,٨٧٣
<u>٧١,٩٧٤,٠٥٣</u>	<u>٨٥,٠٣٢,٠٣٤</u>
١,٩٧٤,٠٦٣	٣,٨٥٩,٦٥٨
٧٣,٩٤٨,١١٦	٨٨,٨٩١,٦٩٢
(٢٠,٢٣٧,٩٦٩)	(٣٣,١٤٥,٩٢٣)
<u>٥٣,٧١٠,١٤٧</u>	<u>٥٥,٧٤٥,٧٦٩</u>

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
المطلوب من حملة البوالص
مستحق من شركات تأمين محلية
مستحق من شركات تأمين أجنبية
مستحق من وسطاء

ذمم مدينة أخرى :
مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة:

المبلغ درهم (غير مدقق)	٢٠١٧ ٢٠١٨ ٢٠١٩
٢٠,٢٣٧,٩٦٩	٢٠١٧ ٢٠١٨ ٢٠١٩
<u>١٣,٤٩٨,٧٤٠</u>	<u>٢٣,٧٣٦,٧٠٩</u>
<u>(٥٩٠,٧٨٦)</u>	<u>(٣٣,١٤٥,٩٢٣)</u>
<u>٣٣,١٤٥,٩٢٣</u>	

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢) على
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
عكس مخصص الإنخفاض في القيمة
الرصيد كما في نهاية الفترة

- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢٦,٥٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٢٩,٣٣٣
٨,١٥٧	٢٠,٧١١
٦١٢,١٩٠	٦١٢,١٩٠
٣,٠٣٥,٧٨٢	٦,٢٧٧,٤٢٨
<u>٣٠,١٥٦,١٢٩</u>	<u>٣٣,٨٣٩,٦٦٢</u>
--	(٦٩,٠٥١)
<u>٣٠,١٥٦,١٢٩</u>	<u>٣٣,٧٧٠,٦١١</u>

ودائع ثابتة
نقد في الصندوق
حسابات محافظ
حسابات جارية وحسابات تحت الطلب
يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
(مدقق)	(غير مدقق)	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
درهم	درهم	
٢٨,٦٢٥,٧٣٤	٣٢,٢٥٦,٢٦٣	
١,٥٣٠,٣٩٥	١,٥١٤,٣٤٨	
٣٠,١٥٦,١٢٩	٣٣,٧٧٠,٦١١	

إن الودائع الثابتة مرهونة لدى البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية منمنحة للشركة (إيضاح ١٢) .

فيما يلي تفاصيل مخصص الإنفاض في القيمة:

المبلغ		
درهم		
(غير مدقق)		
٦٦,٤٦١		المتعلقة بالرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (إيضاح ١-٢)
٢,٥٩٠		المتعلقة بالرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
٦٩,٠٥١		

١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	أوامر مصداة ومدفوعة بالكامل تبلغ ١٣٧,٥ مليون سهم عادى بقيمة ١ درهم لسهم الواحد
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	

١١- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وعقود إعادة تأمين: ذمم تجارية دائنة
(مدقق)	(غير مدقق)	المستحق لشركات تأمين محلية
درهم	درهم	المستحق لشركات تأمين أجنبية
٩,٠٥٣,٣٩٩	٨,٣٥٥,١٩٠	المستحق لوسطاء التأمين
٣,٥١٧,٤٦٩	٣,٥٣٧,٤١٣	احتياطي أقساط تأمين محفظته
١٠,٤٤٢,٧١٨	١١,٠٥٣,٧٢٣	
٦٥,٦٨٢	٦٥,٦٨٢	
٧,١٣٤,٧٥٥	٦,١٠٩,٦٤١	
٣٠,٢١٤,٠٢٣	٢٩,١٢١,٦٤٩	
١,١٢٦,٣٨٧	٢,٤٧٥,٣٢٣	ذمم دائنة أخرى :
٢,٥٦٢,٨٩٨	١٢,١٨٧,٨٩٨	مصاريف مستحقة ومخصصات
٣٩٨	--	توزيعات أرباح غير مطالب بها
٣٣,٩٠٣,٧٠٦	٤٣,٧٨٤,٨٧٠	ذمم دائنة أخرى

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

١٢ - سحب على المكتشوف

إن تسهيلات السحب على المكتشوف ممنوعة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢,٥ مليون درهم)، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ١١,٧ مليون درهم (٢٠١٧ : ١١,٧ مليون درهم) ورهن بعض الإستثمارات في ممتلكات بمبلغ ٢١,٧ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢١,٧ مليون درهم).

تخضع تسهيلات السحب على المكتشوف لبعض التعهدات بما في ذلك الحفاظ على نسبة الرافعة المالية والحد الأدنى لصافي حقوق الملكية والتي تم الالتزام بها كما بتاريخ بيان المركز المالي. يتم استخدام السحبوات على المكتشوف لأنشطة الشركة التشغيلية وبلغ صافي الحركة خلال الفترة مبلغ ١٧,٠٤٧,٢٠٧ (بالنقص).

١٣ - إيرادات أقساط التأمين**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس**

٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم

إجمالي أقساط التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
-------------------------------	--------------------------------------

٢٥,٨٦٨,٧٦٣	٢٣,٤٥٧,٩٥٨
(٨,٦٩١,٩١٣)	(١١,٤٢٨,٠٠٨)
<u>١٧,١٧٦,٨٥٠</u>	<u>١٢,٠٢٩,٩٥٠</u>

(١٤,٢٧٨,٢٠٩)	(٨,٧٢٣,٤٨٠)
٩,٤٨١,٨٧٩	٣,٢٧٢,٥٥٧
<u>(٤,٧٩٦,٣٣٠)</u>	<u>(٥,٤٥٠,٩٢٣)</u>
<u>١٢,٣٨٠,٥٢٠</u>	<u>٦,٥٧٩,٠٢٧</u>

صافي أقساط التأمين**أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها**

أقساط إعادة التأمين المكتسبة	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
------------------------------	--------------------------------------

أقساط إعادة التأمين المكتسبة

أقساط إعادة التأمين غير المكتسبة	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
----------------------------------	--------------------------------------

٤ - الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس**

٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
٩,٦٤٣,٤١١	٨,١٧٤,٢٦٠
<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>
<u>٠,٠٧</u>	<u>٠,٠٦</u>

الربح للفترة (درهم)**عدد الأسهم****الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)**

تم إحتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة على عدد أسهم الشركة القائمة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. إن الربح الأساسي المخفض للسهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكناً أن تؤثر على الربح للسهم عند تنفيذها.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

٥ - النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
(غير مدقق)	(غير مدقق)	ودائع ثابتة مرهونة
درهم	درهم	
٥,١٤٢,٤٦٥	٣٣,٧٧٠,٦١١	
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٨٦٠,٢٨٢)	
<u>٢,٦٤٢,٤٦٥</u>	<u>٦,٩١٠,٣٢٩</u>	

٦ - نتائج موسمية

تضمن إيرادات الإستثمارات توزيعات أرباح بمبلغ ٢,٤٢١,٢٣١ درهم (غير مدقق) (٢٠١٧ : ٤٢٠,٧٣٠ درهم (غير مدقق)) وهي ذات طبيعة موسمية.

٧ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيون، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى موظفي الإدارة العليا.

٨ - أرصدة:

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، إن المبالغ المطلوبة من/إلى أطراف ذات علاقة والتي تم إدراجها ضمن ذمم تأمين مدينة ومطالبات غير مسددة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	مطلوب من حملة البوالص
(مدقق)	(غير مدقق)	إجمالي المطالبات المستحقة
درهم	درهم	مطالبات غير مسددة
١,٤٥٣,٤٣٠	١,٣٣٤,٩٩٩	سحب على المكشوف لدى البنوك
٧٦٨,٣٩٦	٣٠٥,٧٦٤	
٣٧٥,٧٧٠	١٥,٩٥٠	
٥,٣٨٥,٦٤٨	٣,٥٨٣,٠١٧	

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إعطاء أية ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة على حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٧-٢- المعاملات:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	دراهم	إجمالي أقساط تأمين
٦١٢,٥٠٨	٨٣٤,١٩٣	مطالبات مسددة
٤١,٢٠٠	٢٨,٧٠٠	مصاريف إيجار
١٨٦,٢٥٠	١٨٦,٢٥٠	

دخلت الشركة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة والتي تم إجراؤها بشكل كبير على أساس الشروط المتبعة في الوقت نفسه مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

٧-٣ تعويضات الإدارة العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	دراهم	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	منافع قصيرة الأجل
١٣٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	منافع طويلة الأجل
٥,٦٢٥	٣,٥٠٠	

٨- المطلوبات المحتملة والتزامات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
دراهم	دراهم
٥٠٠,٠٠٠	٤٢,٨٠٠
٢٥٠,٠٠٠	--

خطابات ضمان
مطلوبات رأسمالية مقابل موجودات غير ملموسة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تممة)**

١٩ - توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٩,٦٣ مليون درهم عن عام ٢٠١٧ (٢٠١٧ : توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٩,٦٣ مليون درهم عن عام ٢٠١٦). وافق المساهمون أيضاً على توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٤٥٠ مليون درهم عن سنة ٢٠١٧ (٢٠١٧ : ٥٠ مليون درهم).

٢٠ - معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة من خلال قطاعين أساسين: أعمال التأمين والإستثمارات. تم تنظيم أعمال التأمين في أربع قطاعات من الأعمال: تأمين الحوادث والمسؤولية، تأمين الحريق، التأمين البحري وقطاع التأمينات الأخرى. قطاع الاستثمارات يشمل الاستثمارات المالية داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة، الأوراق المالية القابلة للتسويق، الودائع لأجل لدى البنوك والإستثمارات في ممتلكات.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تجري أي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

بيانات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢٠ - معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

التأمين (درهم)

المجموع

الاستثمارات

المجموع

درهم

إجمالي المطلوبات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي الموارد

مطلوبات غير موزعة

إجمالي الموارد

مطلوبات القطاع

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

موارد القطاع

لبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٦٠ - معلومات قطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	الاستثمارات	المتأخر (درهم)	الجاري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	أخرى	المجموع	درهم	المجموع	الاستثمارات	المتأخر (درهم)
٢٥,٨٦٨,٧٦٣	—	٧٣٩,٣٧١	٤,٠٢٢,٨٤٣	١٢٢,٢٤٣	٢٥,٨٦٨,٧٦٣	٢٥,٨٦٨,٧٦٣	٢٥,٨٦٨,٧٦٣	٢٥,٨٦٨,٧٦٣	٢٥,٨٦٨,٧٦٣	درهم	المجموع
١٠,٢٧٢,٣٧١	٩١٧,١١٦٠	٥٣٣,٤٦٣	٣٠٥,٥٢٤	٩,٣٥٥,٢١١	٩,٣٥٥,٢١١	٩,٣٥٥,٢١١	٩,٣٥٥,٢١١	٩,٣٥٥,٢١١	٩,٣٥٥,٢١١	ـ	ـ
(٦٢٨,٩٦٠)	٩,٦٤٣,٤١١	٧,٦٨٣,٨٧٩	٩٣٢,٣٤٥	٣٧٢,٨٥١,٩٩٩	٣٧٢,٨٤٤,٠١٢	١٢١,٠٠٧,٩٨٧	٢٥١,٨٤٤,٠١٢	٢٥١,٨٤٤,٠١٢	٢٥١,٨٤٤,٠١٢	ـ	ـ
				٥,٢٢٧,٨٣٤	٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣	٥,٢٢٧,٨٣٤	٥,٢٢٧,٨٣٤	٥,٢٢٧,٨٣٤	٥,٢٢٧,٨٣٤	ـ	ـ
				إجمالي المدفوعات	إجمالي المدفوعات	إجمالي المدفوعات	إجمالي المدفوعات	إجمالي المدفوعات	إجمالي المدفوعات	ـ	ـ
				مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع	مطلوبات القطاع	ـ	ـ
				إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات	ـ	ـ
				ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
				ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ
				ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ	ـ

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تممة)**

١-٢١- قياس القيمة العادلة

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

١-٢١-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمتها العادلة.

١-٢١-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١-٢١-٢-١ تقييم مماثلة والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١-٢١-٢-٢-١ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز

تم تصنيف الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعتراف 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).

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).

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

٢١ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

٢٢ - ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢٣ - ٢-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز (تتمة)

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في 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	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	السلسل الهرمي للحالة العادلة	القيمة العادلة كما في			الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	(غير مدقق) درهم	
لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	لا يوجد.	المستوى الأول	١٢٨,٧٠٦,٨٥٧	١٠٤,٦٧٩,٥٦٢	أوراق ملكية مدرجة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.	طريقة تقييم صافي الموجودات.	صافي قيمة الموجودات.	المستوى الثالث	٧,٩٦٨,٤٢١	٧,٩١٣,٩٤٨	أوراق ملكية غير مدرجة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	لا يوجد	المستوى الأول	٣٢,٦٨٤,٢٣٤	٢٦,٤٥٦,٩٥٧	أوراق ملكية مدرجة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)**

٢٢- إعادة تصنيف

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

معد ببيانه في ٢٠١٧	إعادة تصنيف ٣١ مارس ٢٠١٧	كما ظهرت سابقاً في ٢٠١٧ مارس ٢٠١٧
درهم	درهم	درهم
١٧,١٧٦,٨٥٠	٢٣٨,٢٤٨	١٦,٩٣٨,٦٠٢
(٤,٧٩٦,٣٣٠)	(٣٤٧,٨٦٠)	(٠٤,٤٤٨,٤٧٠)
١٢,٣٨٠,٥٢٠	(١٠٩,٦١٢)	١٢,٤٩٠,١٣٢
(٩,٦٤٩,٥٤٧)	(٢٣٨,٢٤٨)	(٩,٤١١,٢٩٩)
٥,٢٨٤,١٩٣	٣٤٧,٨٦٠	٤,٩٣٦,٣٣٣
(٤,٣٦٥,٣٥٤)	١٠٩,٦١٢	(٤,٤٧٤,٩٦٦)

١٧,١٧٦,٨٥٠	٢٣٨,٢٤٨	١٦,٩٣٨,٦٠٢	إيرادات أقساط التأمين
(٤,٧٩٦,٣٣٠)	(٣٤٧,٨٦٠)	(٠٤,٤٤٨,٤٧٠)	أقساط التأمين المتزال عنها لمعيدي التأمين
١٢,٣٨٠,٥٢٠	(١٠٩,٦١٢)	١٢,٤٩٠,١٣٢	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٩,٦٤٩,٥٤٧)	(٢٣٨,٢٤٨)	(٩,٤١١,٢٩٩)	إجمالي المطالبات المتکبدة
٥,٢٨٤,١٩٣	٣٤٧,٨٦٠	٤,٩٣٦,٣٣٣	مطالبات التأمين المسترددة من إعادة التأمين
(٤,٣٦٥,٣٥٤)	١٠٩,٦١٢	(٤,٤٧٤,٩٦٦)	صافي المطالبات المتکبدة

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

٢٢- إعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والموقعة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨.