

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

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)
٢٧-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة مجلس الإدارة المحترمين
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") - رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الستة 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 ".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٢٦ يوليو ٢٠١٨

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات
		الموجودات
٥,٩٦٩,٧٣١	٥,٩٨٠,٩٢٨	٤
١٨,٢٧٩,٧٤٥	١٨,٠٠١,٠٣٤	٥
١١,٩٧٦,٥٠٩	١١,٥٦١,٦٠٨	
٧٦,٢٧٢,٤٤٤	٧٣,١٢٦,٤١٠	٦
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
١٨٧,١٢٨,٦٨٩	٢٠٤,٧١٨,٢٧٨	٨
٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	٢٤٤,٥٥٢,٠٧٥	٩
٢٣,٦٠٠,٨٦٣	٢٦,٠٧٨,١٠٤	
٢٦١,٤٨٧,٩٦٣	٢٢٨,٢٣٦,٥٤١	١٠
<u>٨٦٢,٠٨٢,٢٧٩</u>	<u>٨٢٢,٢٥٤,٩٧٨</u>	
		مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١
٤٧,٧٠٦,٢٢٩	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١٢
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
(١٥٠,٩٧٧)	(٢,٧٢٤,٤١٣)	
٧٥,٤٥٥,٢٩٦	٣٨,٧٩٧,٢٥١	
<u>٢٥٣,٠١٠,٥٤٨</u>	<u>٢١٣,٧٧٩,٠٦٧</u>	
		المطلوبات
٥,٣٣٠,٥٧١	٥,٦٠٧,٤٢٩	
٣٩٠,٥٠٢,٨٢١	٤٠٥,٢٧٢,١٨٥	٨
١٧٧,٢٣٢,٧٣٠	١٦٣,٣٤٦,٨٣٧	
٣٦,٠٠٥,٦٠٩	٣٤,٢٤٩,٤٦٠	
٦٠٩,٠٧١,٧٣١	٦٠٨,٤٧٥,٩١١	
<u>٨٦٢,٠٨٢,٢٧٩</u>	<u>٨٢٢,٢٥٤,٩٧٨</u>	
		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٠٠,٠١٢,٢٥٠	٢٣١,٣٠٥,٨٤٥	١١٥,٤٨٩,٠٤٨	١١٣,٥١٧,٢٢٨	إيرادات أقساط التأمين
(٨٢,٠١٦,٣٣٣)	(٩٧,١٢٦,٣٤٨)	(٤٩,٢٥٨,٨٢٨)	(٥٥,٣٢٤,١١٤)	يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
١١٧,٩٩٥,٩١٧	١٣٤,١٧٩,٤٩٧	٦٦,٢٣٠,٢٢٠	٥٨,١٩٣,١١٤	صافي إيرادات أقساط التأمين المحفوظ بها
٣٩,٨٤١,٠٨٣	٢,٢٢٨,١٧٣	٥,٩٤٥,٤٨٧	٩,٥٠٤,٢٦٧	صافي التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة/ إحتياطي المخاطر السارية
١٥٧,٨٣٧,٠٠٠	١٣٦,٤٠٧,٦٧٠	٧٢,١٧٥,٧٠٧	٦٧,٦٩٧,٣٨١	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٤٠,٨٣٥,٧١٣)	(١٦١,٩٣٢,٢٥٣)	(٥٦,٠٨٠,٥٣٣)	(٧٨,٧٥٦,٩١٧)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٩,١٦١,٤٤٢	٧٢,٨٩٩,٦٣٧	٩,٧٣١,٥٦٠	٣٥,٧١٤,٥٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
(١١١,٦٧٤,٢٧١)	(٨٩,٠٣٢,٦١٦)	(٤٦,٣٤٨,٩٧٣)	(٤٣,٠٤٢,٤١٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٩٥٠,٥٢٢	٨,٨٨٤,٥٥٢	٢,٧٨٣,٠١٠	٤,٣٩٨,٢٩٢	إجمالي العمولات المكتسبة
(٢٠,٣٢٩,٨٣٧)	(٢٦,٨٧١,١٥٤)	(٩,٦٢٣,٢٥٢)	(١٣,٤٥٩,٤٢٩)	يطرح: العمولات المتكبدة
(١٥,٣٧٩,٣١٥)	(١٧,٩٨٦,٦٠٢)	(٦,٨٤٠,٢٤٢)	(٩,٠٦١,١٣٧)	صافي العمولات المتكبدة
٣٠,٧٨٣,٤١٤	٢٩,٣٨٨,٤٥٢	١٨,٩٨٦,٤٩٢	١٥,٥٩٣,٨٢٨	إجمالي أرباح التأمين
(٢١,٠٤٦,١٧٢)	(٢٢,٠٦١,٣٩٥)	(١١,٧٠٠,٥٢١)	(١١,٣٢٠,٨١٩)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٩,٧٣٧,٢٤٢	٧,٣٢٧,٠٥٧	٧,٢٨٥,٩٧١	٤,٢٧٣,٠٠٩	صافي ربح التأمين
٦,٢٣٥,٨٣٤	٥,٥٢٧,٦٢٥	٣,٠٣١,٤٥١	٢,٦٤٦,٤٦٦	إيرادات إستثمارات وأخرى
(٣,٦٢١,٢٠٧)	(٤,٨٤٧,٥٨٨)	(١,٩٧١,٩٧٣)	(٢,٥٠٢,٦٤٣)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
--	٢,٤٤٥,٠٤٥	--	١٩٦,٠٩٩	عكس مخصص الإنخفاض في القيمة - صافي
١٢,٣٥١,٨٦٩	١٠,٤٥٢,١٣٩	٨,٣٤٥,٤٤٩	٤,٦١٢,٩٣١	الربح للفترة
٠,١١	٠,١٠	٠,٠٨	٠,٠٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم (إيضاح ١٤)

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
١٢,٣٥١,٨٦٩	١٠,٤٥٢,١٣٩	٨,٣٤٥,٤٤٩	٤,٦١٢,٩٣١
الربح للفترة			
بنود الخسارة الشاملة الأخرى بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى / أوراق مالية متاحة للبيع المحول من حقوق المساهمين إلى الربح أو الخسارة نتيجة بيع أوراق مالية متاحة للبيع			
(١٩١,٣٠٦)	(٢,٥٥٧,٨٧٠)	(٥٦,٤١٣)	(١,٢٣٥,١٠٢)
(٨٦٧)	--	(٨٦٧)	--
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة صافي التغيرات لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٦٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	--
--	(١٥,٥٦٦)	--	٢٠٤,٦٨٦
(١,٦٩٢,١٧٣)	(٤,٠٣٣,٤٣٦)	(١,٥٥٧,٢٨٠)	(١,٠٣٠,٤١٦)
١٠,٦٥٩,٦٩٦	٦,٤١٨,٧٠٣	٦,٧٨٨,١٦٩	٣,٥٨٢,٥١٥
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ح.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى/ لأوراق مالية متاحة للبيع	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم
٢٣٤,٨٤٩,٤٢٩	٥٩,١٩٧,٤٩٠	١,١٤١,٠٢١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢,٣٥١,٨٦٩	١٢,٣٥١,٨٦٩	--	--
(١,٦٩٢,١٧٣)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩٢,١٧٣)	--
١٠,٦٥٩,٦٩٦	١٠,٨٥١,٨٦٩	(١٩٢,١٧٣)	--
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	--	--
٢٣٤,٥٠٩,١٢٥	٥٩,٠٤٩,٣٥٩	٩٤٨,٨٤٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣,٠١٠,٥٤٨	٧٥,٤٥٥,٢٩٦	(١٥٠,٩٧٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٩,١٥٠,١٨٤)	(٢٩,١٥٠,١٨٤)	--	--
٢٢٣,٨٦٠,٣٦٤	٤٦,٣٠٥,١١٢	(١٥٠,٩٧٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٤٥٢,١٣٩	١٠,٤٥٢,١٣٩	--	--
(٤,٠٣٣,٤٣٦)	(١,٤٦٠,٠٠٠)	(٢,٥٧٣,٤٣٦)	--
٦,٤١٨,٧٠٣	(٨,٩٩٢,١٣٩)	(٢,٥٧٣,٤٣٦)	--
(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	--	--
٢١٣,٧٧٩,٠٦٧	٣٨,٧٩٧,٢٥١	(٢,٧٢٤,٤١٣)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

تعديلات نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير

المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)

الرصيد المعدل بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٢,٣٥١,٨٦٩	١٠,٤٥٢,١٣٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات:
٩٩٢,٧٠٣	٨٩٤,٨٤٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦٦٤,٦٢٦	٧٢٦,١٤٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٧٨,٧١١	٢٧٨,٧١١	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات
--	(٢,٤٤٥,٠٤٥)	عكس مخصص إنخفاض في القيمة - صافي
٣١٥,٩٥٤	٣٤٠,٤٤٣	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٥٣,١٣٩)	(١٠٥,٣٥٧)	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (محتفظ بها بغرض المتاجرة)
(٩٣٢)	--	الربح من بيع إستثمارات في أوراق مالية
(٣٨٨,٧٢٦)	(٣٨٠,٩٩٢)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
(٣,١٨٨,٤٤٢)	(٤,٩١٦,٢٧٨)	إيرادات فوائد - صافي
(١٠٢,١٠٨)	(٩,١٦٦)	إيرادات توزيعات أرباح
١٠,٧٧٠,٥١٦	٤,٨٣٥,٤٤٤	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٧,٢٦٨,٠٥٥)	(١٧,٥٨٩,٥٨٩)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٣,٤٩٩,٨٠٤)	(٢,٤٧٧,٢٤١)	الزيادة في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
(١١,٤٩٨,١٩٥)	١٤,٧٦٩,٣٦٤	الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين
٢٣,١٨٩,٠٠٩	(١,٠١١,١٥٢)	(الزيادة)/(النقص) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٠,٧٧٨,٠٤٧	(١٣,٨٨٥,٨٩٣)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٦٧,٦٣٤)	(٦٣,٥٨٥)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١٢,٤٠٣,٨٨٤	(١٥,٤٢٢,٦٥٢)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
(٥١٧,٠٩٥)	(٩٠٦,٠٤٤)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٥٧٦,٧١٠)	(٣١١,٢٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٥,١٠٧,٩٦٣	--	شراء موجودات غير ملموسة
٣٨٨,٧٢٦	٣٨٠,٩٩٢	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٨٦٤,٩٢١	٣,٢٩٣,٥١٤	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
٥٤٣,٧٨٢	--	فوائد مقبوضة
(٣,٨٨٢,٧٩٦)	٤٣,٤٣١,٤٩٤	توزيعات أرباح مقبوضة
١١,٩٢٨,٧٩١	٤٥,٨٨٨,٧١٥	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة محتفظ بها لأكثر من ٣ أشهر
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٦٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
--	(١,٧٥٦,١٤٩)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩,٧١٦,١٤٩)	النقص في إستلاف من البنوك
١١,٨٣٢,٦٧٥	١٠,٧٤٩,٩١٤	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
--	(٥٦٩,٨٤٢)	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
٤٤,٠٣٩,٩٣٥	١١,٥٨٠,٨٨٢	مخصص الإنخفاض في القيمة
٥٥,٨٧٢,٦١٠	٢١,٧٦٠,٩٥٤	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)

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

١ - معلومات عامة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة في إمارة رأس الخيمة بموجب المرسوم الأميري رقم ٧٦/٢٠ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٧. إن عنوان المكتب الرئيسي للشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٠٦، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه بما في ذلك التأمين على الحياة والإدخار وتكوين الأموال. لا تقوم الشركة بأعمال التأمين على الحياة فيما عدا جزء صغير جدا من التأمين الجماعي على الحياة. وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي.

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

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات 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.

- 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 بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:
 - يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
 - تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
 - يكون الأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل المؤجل غير نقدي.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ إستثمارات في ممتلكات : تعديل الفقرة رقم ٥٧ لتوضح 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 الإستثمار في ممتلكات. إن التغيير في نوايا الإدارة لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في الإستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير حصرية.
- 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 المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار القادم لمعيار عقود التأمين الجديد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

● المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة 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 حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

● 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 للمنشآت لإستخدامه 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 الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

تقييم تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ من الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ لن يكون له تأثير على البيانات المالية الموجزة للشركة.

● التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبرات الوكيل والموكل والتراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

● المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدله في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣، و ٢٠١٤) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يوليو ٢٠١٤، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل (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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في يوليو ٢٠١٤ حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي لهذا المعيار في ١ يناير ٢٠١٨، وقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات على السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموجزة. ولم تقم الشركة بتطبيق أي من متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تطبيقاً مبكراً في الفترات السابقة.

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 المستقبلية الافتتاحية والاحتياطات الأخرى للفترة الحالية.

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالإعتراف، تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وإنخفاض 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 يكن هناك تأثير على بيان التدفقات النقدية الموجز نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

لم ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

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

التصنيف والقياس - الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التعامل، حيث يتم شراء أو بيع الموجود المالي بموجب عقد يتطلب نقل الموجود المالي خلال جدول زمني معين ويتم تحديده بواسطة السوق المعني ويتم قياس الموجودات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملات، باستثناء الموجودات المالية المصنفة كأداة مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات التكاليف المباشرة المتعلقة بالاستحواذ على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مباشرة في الربح أو الخسارة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. وعلى وجه التحديد:

(١) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال والتي يكون الهدف منها تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي تتكون فقط من مدفوعات المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛

(٢) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية عبارة فقط عن مدفوعات للمبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛

(٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يجوز للشركة أن تختار/تحدد بشكل نهائي ما يلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حده:

(أ) يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي إظهار أية تغييرات لاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة أو لمقابل محتمل معترف به من قبل المستحوذ ضمن اندماج أعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الآخر؛ و

(ب) يجوز للشركة أن تحدد نهائياً أداة دين تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان في ذلك إلغاء، أو يحد جوهرياً من، وجود تضارب محاسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية/صناديق الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراكمتها في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة عند إستبعاد الإستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الإستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الاعتراف بأرباح التوزيعات عن هذه الإستثمارات المالية ضمن الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الإستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال الشركة المعني بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإن شروطها التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات المالية بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تُحدد الشركة في الفترة المالية الحالية والسابقة أي تغيير في نماذج أعمالها.

عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يُعاد تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة لإستثمارات الملكية المحددة بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الربح أو الخسارة بل تُحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في:

- (١) موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/
- (٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظاً بها لتحويل نقدية تعاقدية أو لتحويل البيع؛ أو
- (٣) موجودات مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الربح أو الخسارة. خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف أداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى إذا لم يتم اقتناء الأدوات المالية أو تكبدها بشكل أساسي لغرض البيع أو إعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية إذا كان يلغي أو يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس أو الاعتراف الذي كان سينشأ خلافًا لذلك من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح و الخسائر ذات الصلة على أساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

إعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظراً لعدم وجود تغييرات في نموذج الأعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال الفترة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم إجراء إعادة تصنيف.

انخفاض القيمة

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" بدلاً من نموذج "الخسارة المتكبدة" حسب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية ودمم التأمين المدينة وأخرى التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لم يتم الإعتراف بخسائر انخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية 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 الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية ودمم التأمين المدينة وأخرى بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإعتراف المبدئي و عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند إجراء هذا التقييم معلومات معقولة و قابلة للتحقق بحيث تكون متاحة ومناسبة دون الحاجة لمجهود أو تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية و النوعية، بناءً على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك المعلومات ذات النظرة المستقبلية.

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 يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل الذمم وزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغييرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية ودمم التأمين المدينة وأخرى ، بشكل منفصل في بيان الدخل الموجز.

تعتبر الشركة أن أداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلاً لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية، الودائع الثابتة والإلزامية. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل احتمالات موزونة لخسائر الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير موزون لإحتمالات خسائر الائتمان. حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخل الشركة والبيانات التاريخية الأخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" 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 أو أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الأصل المالي لإنخفاض في القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من هذا الأصل المالي.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية الموجزة

يقدم الجدول التالي تسوية لفئات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفئات القياس الجديدة مع تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (غير مدقق)	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (غير مدقق)	التعديلات (غير مدقق)	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (غير مدقق)
الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم	الف درهم
إستثمارات في أوراق مالية - أدوات دين (أ)	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين	٧٠,٨٦٨,٩٨٩	(٥٥٨,١١٨)	٧٠,٣١٠,٨٧١
إستثمارات في أوراق مالية - حقوق الملكية (ب)	متاحة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق الملكية	١,١٢٩,١٣٤	--	١,١٢٩,١٣٤
إستثمارات في أوراق مالية - محافظ	بغرض المتاجرة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٢٧٤,٣٢١	--	٤,٢٧٤,٣٢١
ذمم تأمين مدينة وأخرى (ج)	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	(٢٧,٩٧١,٣٠٦)	٢٣٩,٣٩٥,٠٢٩
أرصدة لدى البنوك وودائع ثابتة والإلزامية (ج)	قروض وذمم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٧١,٤٨٧,٩٦٣	(١٢٠,٧٦٠)	٢٧٠,٨٦٧,٢٠٣

أ) تتمثل أدوات الدين في سندات مصنفة سابقاً كأوراق مالية متاحة للبيع. وفقاً لما يجيزه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قامت الشركة بتحديد هذه الإستثمارات في تاريخ التطبيق المبدي من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية الموجزة (تتمة)

(ب) تم تصنيف الإستثمارات في حقوق الملكية والتي تم تصنيفها سابقاً كإستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع كإستثمارات في بنود الدخل الشامل الأخرى- حقوق الملكية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. لم يتم الاعتراف بأي خسائر في إنخفاض القيمة على الإستثمارات في حقوق الملكية.

(ج) ذمم التأمين المدينة والأخرى والارصدة لدى البنوك والتي تتضمن ودائع ثابتة والزامية والتي تم تصنيفها كقروض وذمم مدينة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تم تصنيفها حالياً بالتكلفة المطفأة.

إن تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى تخفيض الأرباح المستبقاه بمبلغ ٢٩,١٥٠,١٨٤ درهم.

الأرباح المستبقاه

(غير مدقق)

درهم

٧٥,٤٥٥,٢٩٦

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر تطبيق الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

ذمم تأمين مدينة وأخرى

أرصدة لدى البنوك، ودائع ثابتة والزامية

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين

(٢٧,٩٧١,٣٠٦)

(٦٢٠,٧٦٠)

(٥٥٨,١١٨)

٤٦,٣٠٥,١١٢

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨

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

المبلغ

(غير مدقق)

درهم

٢٤,٣٥٣,٤٧٣

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩

٢٧,٩٧١,٣٠٦

الإعتراف بالإنخفاض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٨

٦٢٠,٧٦٠

أرصدة لدى البنوك، ودائع ثابتة والزامية

٥٥٨,١١٨

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين

٥٣,٥٠٣,٦٥٧

مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الأحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعيار 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 الإجهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (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 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:

تطبيق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ورقم ١١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ورقم ٢٣.

١ يناير ٢٠١٩ 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 الانتمائية 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 يتعين 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 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 يتيح قياس التكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف 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 جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢١

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.

يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متنسق لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١

١ يناير ٢٠١٩

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

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 الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون لها 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 تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، "التقارير المالية المرحلية" وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم عرض البيانات المالية الموجزة بالدرهم الاماراتي (درهم) حيث أنها العملة الرئيسية للشركة والتي يتم من خلالها تداول معظم المعاملات الرئيسية.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية.

تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الموجز الخاص بها بشكل عام حسب درجة السيولة.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ فيما عدا تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم الإفصاح عنه في إيضاح ٢-١ حول هذه البيانات المالية الموجزة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

١-٣ أساس الإعداد (تتمة)

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى الأمور المتعلقة بإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم الإفصاح عنه في إيضاح ١-٢ حول هذه البيانات المالية الموجزة. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١-١-٣ التقديرات والإفتراضات غير المؤكدة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، إفتراضات وتوقعات غير مؤكدة 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 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، بالإضافة إلى الأحكام المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم الإفصاح عنها 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، وممتلكات ومعدات في هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

كما هو مطلوب بموجب التعميم رقم ٤١١/٢٠١٨ بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٨، لا يوجد لدى الشركة أي إستثمارات أو أي شكل من أشكال التعرض لمجموعة أبراج.

٢-٣ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ 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 لخدمة تلك الممتلكات.

يتم احتساب الاستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الموجودات على مدى العمر الإنتاجي المتوقع بإستخدام طريقة القسط الثابت. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية والقيم المتبقية وطرق الاستهلاك في نهاية كل سنة، ويتم إظهار أثر أي تغيير في هذه التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية. إن العمر المتوقع للإستثمارات في ممتلكات هو ٣٠ سنة.

يتم حذف الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع أي منافع إقتصادية من إستخدامها، ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. 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.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

كانت الأعمار الإنتاجية لفئات الممتلكات والمعدات كما يلي :

٢٥ سنة	مباني
٤ سنوات	أثاث وتركيبات
٤ سنوات	معدات مكاتب
٤ سنوات	سيارات
٤ سنوات	أجهزة حاسوب

٤-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم إحتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي، ويتم احتساب أثر التغيير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم إحتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي ٥ سنوات.

٥-٣ الإستثمارات في أوراق مالية

إن هذه السياسات المحاسبية (الرجوع إلى إيضاحات رقم ٣-٥-١ إلى ٣-٥-٢) هي لأرقام المقارنة. يجب الرجوع إلى إيضاح ١-٢ لمعرفة السياسات المحاسبية الجديدة نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

١-٥-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو صممت لأن تصنف كذلك عند الإعتراف الأولي.

يتم تصنيف الموجودات المالية كوجودات مالية محتفظ بها بغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة،

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها ضمن الأرباح والخسائر.

٢-٥-٣ أوراق مالية – متاحة للبيع

يتم تصنيف الإستثمارات وأدوات الدين المدرجة المملوكة للشركة والمتداولة في سوق مالي نشط كإستثمارات – متاحة للبيع ويتم إدراجها بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغييرات المتراكمة في القيمة العادلة في حقوق المساهمين بإستثناء خسائر الإنخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الربح أو الخسارة. في حال إستبعاد الإستثمار أو وجود إنخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات – المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بإستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٤- ممتلكات ومعدات

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

٥- إستثمارات في ممتلكات

تتألف الإستثمارات في ممتلكات من أرض ومباني موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تم التوصل إلى القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والبالغة ٢٠,٦ مليون درهم على أساس تقييمات من مقيمين مستقلين ليس لهم علاقة بالشركة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في السوق وتقييم العقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة

يتم تحديد القيمة العادلة على أساس مؤشرات السوق التي يمكن مقارنتها مع أسعار الصفقات لممتلكات مماثلة. عند تخمين القيمة العادلة للممتلكات، تم اعتماد الإستخدام الحالي للممتلكات بمثابة الأفضل والأعلى. لم يكن هناك أي تغيير في أسلوب التقييم خلال الفترة.

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات على المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: المستوى ٣).

٦- إستثمارات في أوراق مالية

كانت الإستثمارات في أوراق مالية كما في نهاية الفترة المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٤,٢٧٤,٣٢١	٤,٣٧٩,٦٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (محتفظ بها بغرض المتاجرة)
٧١,٩٩٨,١٢٣	٦٩,٢٨٩,١١٠	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إستثمارات متاحة للبيع)
--	(٥٤٢,٣٧٨)	يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة
٧١,٩٩٨,١٢٣	٦٨,٧٤٦,٧٣٢	
٧٦,٢٧٢,٤٤٤	٧٣,١٢٦,٤١٠	

تتألف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (المحتفظ بها بغرض المتاجرة) في صناديق إستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتألف الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إستثمارات متاحة للبيع) من أسهم حقوق ملكية وأدوات الدين موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

بلغ مخصص الإنخفاض في القيمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٥٥٨,١١٨ درهم (إيضاح ٢-١).

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٦- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)
فيما يلي تفاصيل مخصص الإنخفاض في القيمة:

المبلغ (غير مدقق) درهم
--
٥٥٨,١١٨
٥٥٨,١١٨
(١٥,٧٤٠)
٥٤٢,٣٧٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يضاف: المخصص نتيجة التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح ٢-١)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨

يطرح: عكس مخصص الإنخفاض في القيمة

٧- وديعة إلزامية

إن الوديعة البالغة قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) محتفظ بها لدى أحد البنوك وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية المحلية الخاصة بشركات التأمين. إن الوديعة مرهونة لدى البنك كضمان مقابل ضمان صادر من البنك لصالح هيئة التأمين بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين وهي تحمل سعر فائدة يبلغ ٣,٢٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٢٥% سنوياً).

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١١٤,٣٠٧,٠٥٦	١١٤,٦٣٣,٤٨١
٢,٧٥١,١٢٥	٢,٦٩٩,٠٥٠
٥١,١٧٠,٩٣٧	٥٦,٨٢٠,٦٩٢
٢٢٢,٢٧٣,٧٠٣	٢٣١,١١٨,٩٦٢
٣٩٠,٥٠٢,٨٢١	٤٠٥,٢٧٢,١٨٥
(٨٥,٥٣١,٤٠٣)	(٨٣,٥١٤,٠٠٤)
(٢١,٨٢٥,٠٨٢)	(٣٠,٣٥٨,٦٣٨)
(٧٩,٧٧٢,٢٠٤)	(٩٠,٨٤٥,٦٣٦)
(١٨٧,١٢٨,٦٨٩)	(٢٠٤,٧١٨,٢٧٨)
٢٨,٧٧٥,٦٥٣	٣١,١١٩,٤٧٧
٢,٧٥١,١٢٥	٢,٦٩٩,٠٥٠
٢٩,٣٤٥,٨٥٥	٢٦,٤٦٢,٠٥٤
١٤٢,٥٠١,٤٩٩	١٤٠,٢٧٣,٣٢٦
٢٠٣,٣٧٤,١٣٢	٢٠٠,٥٥٣,٩٠٧

مطلوبات عقود التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة/إحتياطي المخاطر غير السارية

موجودات عقود إعادة التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- أقساط إعادة التأمين المؤجلة/إحتياطي المخاطر غير السارية
- إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود التأمين - صافي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة/إحتياطي المخاطر غير السارية

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢١٣,٦٨٩,٠٣٥	٢٢٦,٢٨٥,٦٦٤
٣٣,٨١٠,١٩٠	١١,٩٨٩,٩٣٢
٩٣٨,٩٥٨	٤٩٢,٢٧٨
١٣,٦٨٩,٧٨٨	٩,٩٢٩,٢٩٩
٦,١١٥,٥٢٣	٧,٨٨٣,٠٣٠
١,٦٩٤,٠١٠	٣,٧٢٧,٥٥٨
٢٠,٧٩٥,٣٥٦	٣٢,٧٦٦,٩٩٥
٩٨٦,٩٤٨	١,٢٨٧,٦٠٨
٢٩١,٧١٩,٨٠٨	٢٩٤,٣٦٢,٣٦٤
(٢٤,٣٥٣,٤٧٣)	(٤٩,٨١٠,٢٨٩)
٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	٢٤٤,٥٥٢,٠٧٥

أقساط تأمين مدينة
المطلوب من شركات إعادة التأمين
المطلوب من الوسطاء والوكلاء
المطلوب من أطراف ذات علاقة
مستحقات فوائد وإيرادات أخرى
دفعات ومصاريف مدفوعة مقدماً
رسوم الإستحواذ المؤجلة
ذمم مدينة أخرى

ينزل: مخصص الإنخفاض في القيمة

كانت الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٨,٤٩٥,٢٧٨	٢٤,٣٥٣,٤٧٣
--	٢٧,٩٧١,٣٠٦
١٨,٤٩٥,٢٧٨	٥٢,٣٢٤,٧٧٩
--	(٤,٣١٦,٢١٧)
٦,٨٥١,٣١٥	١,٩٣٧,٨٣٠
(٩٩٣,١٢٠)	(١٣٦,١٠٣)
٢٤,٣٥٣,٤٧٣	٤٩,٨١٠,٢٨٩

الرصيد كما في بداية السنة
التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (إيضاح ٢-١)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧/٢٠١٨
عكس مخصص للفترة
مخصص إنخفاض في القيمة خلال الفترة/السنة
حذوفات خلال الفترة/السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

١٠- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١١٥,٢٩٩	٨١,٩١٣
١١,٤٦٥,٥٨٣	٢٢,٢٤٨,٨٨٣
٢٤٩,٩٠٧,٠٨١	٢٠٦,٤٧٥,٥٨٧
--	(٥٦٩,٨٤٢)
٢٦١,٤٨٧,٩٦٣	٢٢٨,٢٣٦,٥٤١
(٢٤٩,٦٠٧,٠٨١)	(٢٠٦,١٧٥,٥٨٧)
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
١١,٥٨٠,٨٨٢	٢١,٧٦٠,٩٥٤

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
ودائع ثابتة
ي طرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

ينزل: ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
ينزل: ودائع ثابتة مرهونة
النقد وما يعادله

إن الودائع الثابتة مرهونة مقابل خطابات ضمان (إيضاح ١٦) .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٠- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق (تتمة)

فيما يلي تفاصيل مخصص الإنخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩:

المبلغ (غير مدقق) درهم
--
٦٢٠,٧٦٠
٦٢٠,٧٦٠
(٥٠,٩١٨)
٥٦٩,٨٤٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

يضاف: المخصص نتيجة التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح ٢-١)

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨

يطرح: عكس مخصص الإنخفاض في القيمة

١١- رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

(١١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٢- إحتياطي قانوني

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، تقوم الشركة بتحويل ١٠% من الربح السنوي إلى إحتياطي قانوني إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون.

١٣- إحتياطي إختياري

يمكن تكوين إحتياطي إختياري بناء على توصية مجلس الإدارة ولا يمكن التصرف في هذا الإحتياطي إلا بموافقة الجمعية العمومية للمساهمين. بناءً على هذا التعديل، لم تقم الشركة بأي تحويل إلى الإحتياطي الإختياري خلال ٢٠١٨.

١٤- الربح الأساسي والمخفض للسهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	
١٢,٣٥١,٨٦٩	١٠,٤٥٢,١٣٩	٨,٣٤٥,٤٤٩	٤,٦١٢,٩٣١	الربح للفترة (درهم)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,١١	٠,١٠	٠,٠٨	٠,٠٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٤- الربح الأساسي والمخفض للسهم (تتمة)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة على عدد المتوسط المرجح للأسهم كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. إن الربح الأساسي المخفض للسهم يعادل الربح الأساسي للسهم حيث أن الشركة لم تصدر أي أدوات جديدة ممكن أن تؤثر على الربح للسهم عند تنفيذها.

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الإعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع منشآت أخرى تقع ضمن تعريف الأطراف ذات العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). ترى إدارة الشركة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

١٥-١ كما في نهاية الفترة المالية، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن المطلوب من حملة البوالص وإجمالي المطالبات غير المسددة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٣,٦٨٩,٧٨٨	٩,٩٢٩,٢٩٩	مطلوب من حملة البوالص
١٦٨,٢٤٨	٦,٠٦٢,٠٣٨	المطلوب لحملة البوالص
١١٠,٦٥٠,٠٠٠	٨٥,٧١٦,٤٤٤	ودائع ثابتة
٣٦,٠٠٥,٦٠٩	٣٤,٢٤٩,٤٦٠	إستلاف من البنوك

إن المبالغ القائمة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إستلام أو إعطاء أية ضمانات. يتم إدراج مصاريف خلال الفترة على حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

١٥-٢ المعاملات

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٩,٠٩٢,٩٨١	١١,٧٧٣,٨١٧	٥,٦٤٣,٤٤٢	١,٠٤٢,٣٧٤	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٣,٥٠٥,٧٣٩	١٥,٠٠٢,٦٨٤	٢,٤٦٥,٢٠٢	٩,٥٧٤,٨٧٧	مطالبات مدفوعة

يتم احتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة وفقاً لأسعار متفق عليها مع الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

١٥-٣ تعويضات الإدارة العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥٤٩,٠١٤	٢,٧٩٨,٧٨٢	١,٢٨٠,٧٥٧	١,٥١٨,٠٢٥	مزايًا قصيرة الأجل
١١١,٦٦٨	٢٧٧,٥٥٤	٤١,٢١١	١١١,٣٤٧	مزايًا طويلة الأجل

١٦- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٠,٦٧٥,٦٣٣	١٠,٦٧٥,٦٣٣	خطابات ضمان

تتضمن خطابات الضمان خطاب ضمان بمبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٠ مليون درهم) صادر لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تدخل الشركة، على غرار شركات التأمين الأخرى، في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطتها التأمينية. بناءً على رأي قانون مستقل، لا تتوقع الشركة أن تكون لنتائج هذا الدعاوي تأثير جوهري على بيان الأداء المالي الموجز أو بيان المركز المالي الموجز للشركة.

١٧- توزيعات أرباح وأتعاب مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٧ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٦,٥ مليون درهم بقيمة ١٥ فلس للسهم الواحد عن سنة ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١١ مليون درهم بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٧ (٢٠١٦: ١,٥ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٨ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين : التأمين والاستثمارات. يشتمل قطاع أعمال التأمين على جميع أنواع التأمين العام والتي تضم تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الطبي، تأمين السيارات والحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى .

قطاع الاستثمارات: تشمل إستثمارات في أوراق مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وودائع بنكية لأجل، إستثمارات في ممتلكات، إستثمارات بغرض المتاجرة وإستثمارات في أوراق مالية أخرى.

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

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

تم إظهار المعلومات القطاعية أدناه:

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الدوائر الرئيسية لأقسام التأمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢,٠٧٩,٤١٢	٢٠,٢٩١,٦٥٦	٧,٩٥٤,٠١١	١٢,٦٥٧,٦٢٩	تأمين سيارات
٢,٩٢٠,٣٧٥	٢,٦٥٦,٢١٤	١,٣١١,٢٣٢	١,٢٩٩,٨٧٢	تأمين بحري وطيران
١٢٥,٩٥٠,١٦٩	١٦٣,١٢٤,٢٩٩	٧٧,٣٧٩,٩٢٤	٧٦,٢٨٩,٥٥٨	تأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي
٥٩,٠٦٢,٢٩٤	٤٥,٢٣٣,٦٧٦	٢٨,٨٤٣,٨٨١	٢٣,٢٧٠,١٦٩	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
<u>٢٠٠,٠١٢,٢٥٠</u>	<u>٢٣١,٣٠٥,٨٤٥</u>	<u>١١٥,٤٨٩,٠٤٨</u>	<u>١١٣,٥١٧,٢٢٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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.

١٩-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة باستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة وكما مفصّل عنها في إيضاح رقم ٦ حول هذه البيانات المالية الموجزة.

١٩-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١٩-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقنيات تقييم وافتراضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

١٩-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز

يتم تقسيم الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً للإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس درجة وضوح قيمتها العادلة.

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	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	الموجودات المالية	
	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو		٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	٢٠١٧ (مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	الأساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	٦٧,٦٣٣,١٦٤	٤,٣٧٩,٦٧٨
المدخلات الهامة غير قابلة للرصد	٧٠,٨٦٨,٩٨٩	١,١١٣,٥٦٨	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	٧٠,٨٦٨,٩٨٩	١,١١٣,٥٦٨
لا ينطبق.	١,١٢٩,١٣٤	٤,٣٧٩,٦٧٨	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	١,١٢٩,١٣٤	٤,٣٧٩,٦٧٨
لا ينطبق.	٤,٢٧٤,٣٢١	٤,٣٧٩,٦٧٨	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	٤,٢٧٤,٣٢١	٤,٣٧٩,٦٧٨
لا ينطبق.			لا يوجد.		

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٠- إعادة تصنيف

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

معاد بيانته لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	عمولات متكبدة مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٢٠,٣٢٩,٨٣٧)	١,٠٣٠,٩٣١	(٢١,٣٦٠,٧٦٨)	
(٢١,٠٤٦,١٧٢)	(١,٠٣٠,٩٣١)	(٢٠,٠١٥,٢٤١)	
معاد بيانته لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	عمولات متكبدة مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٩,٦٢٣,٢٥٢)	٦٢٣,٤٦٠	(١٠,٢٤٦,٧١٢)	
(١١,٧٠٠,٥٢١)	(٥٥٦,٢٧٩)	(١١,١٤٤,٢٤٢)	
(١,٩٧١,٩٧٣)	(٦٧,١٨١)	(١,٩٠٤,٧٩٢)	

لم ينتج عن إعادة التصنيف أعلاه أثر على أرباح الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

٢١- اعتماد البيانات المالية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٨.