

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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)
٣٠-٧	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 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 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

١٤ مايو ٢٠١٨

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
٥,٩٦٩,٧٣١	٥,٨٨٦,٩١٨	٤	الموجودات
١٨,٢٧٩,٧٤٥	١٨,١٤١,٩٣٨	٥	ممتلكات ومعدات
١١,٩٧٦,٥٠٩	١١,٩٣٣,١٨٩		إستثمارات في ممتلكات
٧٦,٢٧٢,٤٤٤	٧٤,٢١٨,٦٦٠	٦	موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إستثمار في أوراق مالية
١٨٧,١٢٨,٦٨٩	١٩٣,٩٧٥,٤٠٦	٨	وديعة إلزامية
٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	٢٥٨,٧٣٢,٣١٥	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٣,٦٠٠,٨٦٣	٢٧,٣٦٥,٩٠٥		نم تأمين مدينة وأخرى
٢٦١,٤٨٧,٩٦٣	٢٢٧,٢٠١,٢٦٣	١٠	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨٦٢,٠٨٢,٢٧٩	٨٢٧,٤٥٥,٥٩٤		أرصدة لدى البنوك ونقد
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٤٧,٧٠٦,٢٢٩	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١٢	إحتياطي قانوني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي إختياري
(١٥٠,٩٧٧)	(١,٦٩٣,٩٩٧)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة من خلال بنود
٧٥,٤٥٥,٢٩٦	٣٤,١٨٤,٣٢٠		الدخل الشامل الأخرى/ أوراق مالية متاحة للبيع
٢٥٣,٠١٠,٥٤٨	٢١٠,١٩٦,٥٥٢		أرباح مستقباه
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,٣٣٠,٥٧١	٥,٤٠٣,٠٧٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٩٠,٥٠٢,٨٢١	٤٠٣,١٦٨,٦٨٧	٨	مطلوبات عقود التأمين
١٧٧,٢٣٢,٧٣٠	١٧٢,٦٧٥,٠٢٢		نم تأمين دائنة وأخرى
٣٦,٠٠٥,٦٠٩	٣٦,٠١٢,٢٥٨		إستلاف من البنوك
٦٠٩,٠٧١,٧٣١	٦١٧,٢٥٩,٠٤٢		مجموع المطلوبات
٨٦٢,٠٨٢,٢٧٩	٨٢٧,٤٥٥,٥٩٤		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.

٣

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٨٤,٥٢٣,٢٠٢	١١٧,٧٨٨,٦١٧	إيرادات أقساط التأمين
(٣٢,٧٥٧,٥٠٥)	(٤١,٨٠٢,٢٣٤)	يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٥١,٧٦٥,٦٩٧	٧٥,٩٨٦,٣٨٣	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
٣٣,٨٩٥,٥٩٦	(٧,٢٧٦,٠٩٤)	صافي التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة/إحتياطي المخاطر السارية
٨٥,٦٦١,٢٩٣	٦٨,٧١٠,٢٨٩	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٨٤,٧٥٥,١٨٠)	(٨٣,١٧٥,٣٣٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٩,٤٢٩,٨٨٢	٣٧,١٨٥,١٣٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
(٦٥,٣٢٥,٢٩٨)	(٤٥,٩٩٠,٢٠٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,١٦٧,٥١٢	٤,٤٨٦,٢٦٠	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٠,٧٠٦,٥٨٥)	(١٣,٤١١,٧٢٥)	يطرح: العمولات المتكبدة
(٨,٥٣٩,٠٧٣)	(٨,٩٢٥,٤٦٥)	صافي العمولات المتكبدة
١١,٧٩٦,٩٢٢	١٣,٧٩٤,٦٢٤	إجمالي أرباح التأمين
(٩,٣٤٥,٦٥١)	(١٠,٧٤٠,٥٧٦)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٢,٤٥١,٢٧١	٣,٠٥٤,٠٤٨	صافي ربح التأمين
١,٧٧٤,٤٣١	٢,٨٢٢,٩٤٥	إيرادات إستثمار
١,٤٢٩,٩٥٢	٥٨,٢١٤	إيرادات أخرى
(١,٦٤٩,٢٣٣)	(٢,٣٤٤,٩٤٥)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
---	٢,٢٤٨,٩٤٦	عكس مخصص الإنخفاض في القيمة
٤,٠٠٦,٤٢١	٥,٨٣٩,٢٠٨	الربح للفترة
٠,٠٤	٠,٠٥	الربح الأساسي والمخفض للسهم (إيضاح ١٤)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤,٠٠٦,٤٢١	٥,٨٣٩,٢٠٨	الربح للفترة
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(١٣٤,٨٩٣)	--	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية متاحة للبيع
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
--	(١,٥٤٣,٠٢٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(١,٤٦٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٣٤,٨٩٣)	(٣,٠٠٣,٠٢٠)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣,٨٧١,٥٢٨	٢,٨٣٦,١٨٨	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى/ الأوراق المالية	المجموع	أرباح مستقاه	المساحة للبيع	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٣٤,٨٤٩,٤٢٩	٥٩,١٩٧,٤٩٠	١,١٤١,٠٢١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥١٠,٩١٨	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
٤,٠٠٦,٤٢١	٤,٠٠٦,٤٢١	--	--	--	--	الربح للفترة
(١٣٤,٨٩٣)	--	(١٣٤,٨٩٣)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٣,٨٧١,٥٢٨	٤,٠٠٦,٤٢١	(١٣٤,٨٩٣)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢٣٨,٧٢٠,٩٥٧	٦٣,٢٠٣,٩١١	١,٠٠٦,١٢٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥١٠,٩١٨	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
٢٥٣,٠١٠,٥٤٨	٧٥,٤٥٥,٢٩٦	(١٥٠,٩٧٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
(٢٩,١٥٠,١٨٤)	(٢٩,١٥٠,١٨٤)	--	--	--	--	تعديلات نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)
٢٢٣,٨٦٠,٣٦٤	٤٦,٣٠٥,١١٢	(١٥٠,٩٧٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥,٨٣٩,٢٠٨	٥,٨٣٩,٢٠٨	--	--	--	--	الربح للفترة
(٣,٠٠٣,٠٢٠)	(١,٤٦٠,٠٠٠)	(١,٥٤٣,٠٢٠)	--	--	--	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢,٨٣٦,١٨٨	٤,٣٧٩,٢٠٨	(١,٥٤٣,٠٢٠)	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات ارباح (إيضاح ١٧)
٢١٠,١٩٦,٥٥٢	٣٤,١٨٤,٣٢٠	(١,٦٩٣,٩٩٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٤,٠٠٦,٤٢١	٥,٨٣٩,٢٠٨	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
٥٠٣,٧٥٢	٤٣١,٨٢٤	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٣٠٨,١٢٠	٣٥٤,٥٦١	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٣٧,٨٠٧	١٣٧,٨٠٧	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات
--	(٢,٢٤٨,٩٤٦)	عكس مخصص إنخفاض في القيمة
--	٧٢,٥٠٤	مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
		أرباح غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٣٤,٥٠٠)	(١٣٤,٤٣٥)	الأرباح والخسائر
(١٥٨,٥٧٨)	(١٩٩,٦٦٤)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
(١,٥٨١,٣٥٣)	(٢,٤٧٩,٦٨٠)	إيرادات فوائد - صافي
--	(٩,١٦٦)	إيرادات توزيعات أرباح
٣,١٨١,٦٦٩	١,٧٦٤,٠١٣	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(١٣,٦٨٧,١٨١)	(٦,٨٤٦,٧١٧)	التشغيلية
(١,٣٠٨,٢٣٢)	(٣,٧٦٥,٠٤٢)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٢٠,٥١١,٦١٥)	١٢,٦٦٥,٨٦٦	الزيادة في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
١٩,٤٤٢,٧٧٢	(١٦,٦٢٣,٢٩٦)	النقص/(الزيادة) في مطلوبات عقود التأمين
١٨,٨٨٣,٦٦٥	(٤,٥٥٧,٧٠٨)	(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(١١,٢٩٢)	--	(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٥,٩٨٩,٧٨٦	(١٧,٣٦٢,٨٨٤)	صافي المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
(١١٦,٦٥٠)	(٣٤٩,٠١١)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٣٠٧,٧٠٧)	(٣١١,٢٤١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٥,١٠٥,٧٤٨	--	شراء موجودات غير ملموسة
١٥٨,٥٧٨	١٩٩,٦٦٤	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٢٤٥,٨٤٦	٢,٠٦٤,٦٢٥	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
٤٤٧,٩٢٤	--	فوائد مقبوضة
(٤,١٨٢,٧٩٩)	٣٣,٤٣١,٤٩٤	توزيعات أرباح مقبوضة
١١,٣٥٠,٩٤٠	٣٥,٠٣٥,٥٣١	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة محتفظ بها لأكثر من ثلاثة أشهر
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
--	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
--	(١,٤٦٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
--	٦,٦٤٩	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	(١٧,٩٥٣,٣٥١)	الزيادة في إستلاف من البنوك
١٧,٣٤٠,٧٢٦	(٢٨٠,٧٠٤)	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٤٤,٠٣٩,٩٣٥	١١,٥٨٠,٨٨٢	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٦١,٣٨٠,٦٦١	١١,٣٠٠,١٧٨	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

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 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 إلتزام 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، و 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 بتاريخ تطبيق مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار القادم لمعيار عقود التأمين الجديد.

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدله 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 المستبقة 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 الى 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 الاعتراف أو إلغاء الاعتراف 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 و يتم 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؛

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

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

التصنيف والقياس - الموجودات المالية (تتمة)

(٢) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف الى 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 المستحوز 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 مقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان في ذلك إلغاء، أو يحد جوهرياً من، وجود تضارب محسابي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

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 التغييرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراكمتها في إحتياطي التغييرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند إستبعاد الإستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإعتراف 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 الاستثمار. يتم الإعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في بنود الدخل الشامل الأخرى ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

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

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

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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، بالنسبة لاستثمارات الملكية المحددة بأنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فلا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة 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 و ليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛

أو/

(٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظاً بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للتحصيل والبيع؛ 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 خلافاً 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

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 اعتبارًا من اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرًا لعدم وجود تغيرات 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 وضم التأمين المدينة وأخرى التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لم يتم الإعتراف بخسائر انخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت بقيمة ائتمانية مخفضة (والتي سيتم تناولها فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهرًا، أي خسائر ائتمانية متوقعة نتيجة حوادث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهرًا بعد نهاية الفترة المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)؛ أو
- الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الأداة المالية، أي الخسارة الائتمانية المتوقعة نتيجة جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدى عمر الأداة المالية (يشار إليها بالمرحلة ٢ و المرحلة ٣).

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 شهرًا.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن الودائع الثابتة والإلزامية وضم 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.

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

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإقرار المبدي 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 التغيرات 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 و ذمم 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.

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.

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

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

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الإئتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدر 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 الإئتمانية. 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 الإئتمان المتوقعة في المعلومات المالية الموجزة

يقدم الجدول التالي تسوية لفتات القياس الأصلية والقيم الدفترية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفتات 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	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (غير مدقق) ألف درهم	التعديلات (غير مدقق) ألف درهم	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (غير مدقق) ألف درهم
إستثمارات في أوراق مالية - أدوات دين (أ)	متاحة للبيع	بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين	٧٠,٨٦٨,٩٨٩	(٥٥٨,١١٨)	٧٠,٣١٠,٨٧١
إستثمارات في أوراق مالية - حقوق الملكية (ب)	متاحة للبيع	بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق الملكية	١,١٢٩,١٣٤	---	١,١٢٩,١٣٤
إستثمارات في أوراق مالية - محافظ نتم تأمين مدينة وأخرى (ج)	بغرض المتاجرة	الأرباح أو الخسائر	٤,٢٧٤,٣٢١	---	٤,٢٧٤,٣٢١
أرصدة لدى البنوك وودائع ثابتة وإلزامية (ج)	قروض ونتم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	(٢٧,٩٧١,٣٠٦)	٢٣٩,٣٩٥,٠٢٩
	قروض ونتم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٧١,٤٨٧,٩٦٣	(٦٢٠,٧٦٠)	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 المبدئي من خلال قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. تم الاعتراف بمخصص الإنخفاض في القيمة والبالغ ٥٥٨,١١٨,١١٨ درهم كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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) ندم التأمين المدينة والأخرى والأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن ودائع ثابتة وإلزامية والتي تم تصنيفها كقروض ودمم مدينة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تم تصنيفها حالياً بالتكلفة المطفأة. تم الاعتراف بزيادة بمبلغ ٢٧,٩٧١,٣٠٦ درهم و ٦٢٠,٧٦٠ درهم هلى التوالي في مخصص إنخفاض القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٨ نتيجة لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إن تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى إنخفاض 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 وإلزامية

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين

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 المحددة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

المبلغ
(غير مدقق)
درهم

٢٤,٣٥٣,٤٧٣

٢٧,٩٧١,٣٠٦

٦٢٠,٧٦٠

٥٥٨,١١٨

٥٣,٥٠٣,٦٥٧

مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لذمم تأمين مدينة وأخرى

الإعتراف بالإنخفاض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٨

أرصدة لدى البنوك، ودائع ثابتة وإلزامية

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين

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

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

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.

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:

تطبق 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 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 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.

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)

٢-٢ 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 ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

١ يناير ٢٠٢١

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 بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص 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.

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

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.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى الأمور المتعلقة بإعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم الإفصاح عنه في إيضاح ٢-١ حول هذه البيانات المالية الموجزة. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-١-١ التقديرات والإفتراسات غير المؤكدة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، إفتراسات 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 الإفتراسات.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى الأحكام المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح ٢-١.

٣-١-٢ 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 للسنة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)
٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ الإستثمارات في ممتلكات

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

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.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ الإستثمارات في أوراق مالية

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

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

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

يتم تصنيف الموجودات المالية كوجودات مالية محفظ 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 المحفوظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها ضمن الأرباح والخسائر.

٣-٥-٢ 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 التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات 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 .

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

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

٥- إستثمارات في ممتلكات (تتمة)

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 السنة.

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

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات على المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٤,٢٧٤,٣٢١	٤,٤٠٨,٧٥٦	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (محتفظ بها بغرض المتاجرة)
٧١,٩٩٨,١٢٣	٧٠,٣٦٢,٨٨٤	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (أوراق مالية متاحة للبيع)
—	(٥٥٢,٩٨٠)	يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة
٧١,٩٩٨,١٢٣	٦٩,٨٠٩,٩٠٤	
٧٦,٢٧٢,٤٤٤	٧٤,٢١٨,٦٦٠	

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 (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).

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

٦- إستثمارات في أوراق مالية

فيما يلي تفاصيل مخصص الإنخفاض في القيمة:

المبلغ (غير مدقق) درهم
--
٥٥٨,١١٨
٥٥٨,١١٨
(٥,١٣٨)
٥٥٢,٩٨٠

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 تبلغ ٣,٢٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢% سنوياً).

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١١٤,٣٠٧,٠٥٦	١٢١,٥٨٧,٧٣١
٢,٧٥١,١٢٥	٢,٦٧٠,٨٨٢
٥١,١٧٠,٩٣٧	٤٩,٤٩٢,١٥٩
٢٢٢,٢٧٣,٧٠٣	٢٢٩,٤١٧,٩١٥
٣٩٠,٥٠٢,٨٢١	٤٠٣,١٦٨,٦٨٧

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

(٨٥,٥٣١,٤٠٣)	(٩١,٠١٣,٣٥٤)
(٢١,٨٢٥,٠٨٢)	(٢٣,٣٢١,٧٣٠)
(٧٩,٧٧٢,٢٠٤)	(٧٩,٦٤٠,٣٢٢)
(١٨٧,١٢٨,٦٨٩)	(١٩٣,٩٧٥,٤٠٦)
٢٨,٧٧٥,٦٥٣	٣٠,٥٧٤,٣٧٧
٢,٧٥١,١٢٥	٢,٦٧٠,٨٨٢
٢٩,٣٤٥,٨٥٥	٢٦,١٧٠,٤٢٩
١٤٢,٥٠١,٤٩٩	١٤٩,٧٧٧,٥٩٣
٢٠٣,٣٧٤,١٣٢	٢٠٩,١٩٣,٢٨١

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢١٣,٦٨٩,٠٣٥	٢٣٢,٩٢٢,٠٨٢
٣٣,٨١٠,١٩٠	١٥,١٤١,٠٥٨
٩٣٨,٩٥٨	٥٥٩,٤٨٧
١٣,٦٨٩,٧٨٨	١٢,٩٠٤,١٨٥
٦,١١٥,٥٢٣	٦,٦٣١,٩٦٣
١,٦٩٤,٠١٠	٢,٦٦٧,٦٨٨
٢٠,٧٩٥,٣٥٦	٣٦,٩١٣,٧٦٠
٩٨٦,٩٤٨	١,١١٦,٣٣٧
٢٩١,٧١٩,٨٠٨	٣٠٨,٨٥٦,٥٦٠
(٢٤,٣٥٣,٤٧٣)	(٥٠,١٢٤,٢٤٥)
٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	٢٥٨,٧٣٢,٣١٥

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 مرسمة مؤجلة
ذمم مدينة أخرى

ينزل: مخصص ذمم تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

كانت الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٨,٤٩٥,٢٧٨	٢٤,٣٥٣,٤٧٣
--	٢٧,٩٧١,٣٠٦
١٨,٤٩٥,٢٧٨	٥٢,٣٢٤,٧٧٩
--	(٢,١٩٧,٥٥٠)
٦,٨٥١,٣١٥	--
(٩٩٣,١٢٠)	(٢,٩٨٤)
٢٤,٣٥٣,٤٧٣	٥٠,١٢٤,٢٤٥

الرصيد كما في بداية السنة
التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (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	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١١٥,٢٩٩	٢٩٧,٥٥٢
١١,٤٦٥,٥٨٣	١١,٠٠٢,٦٢٦
٢٤٩,٩٠٧,٠٨١	٢١٦,٤٧٥,٥٨٧
--	(٥٧٤,٥٠٢)
٢٦١,٤٨٧,٩٦٣	٢٢٧,٢٠١,٢٦٣
(٢٤٩,٦٠٧,٠٨١)	(٢١٦,١٧٥,٥٨٧)
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
١١,٥٨٠,٨٨٢	١٠,٧٢٥,٦٧٦

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
ودائع ثابتة
يطرح: 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	
--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦٢٠,٧٦٠	يضاف: المخصص نتيجة التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)
٦٢٠,٧٦٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(٤٦,٢٥٨)	يطرح: عكس مخصص الإنخفاض في القيمة
٥٧٤,٥٠٢	

١١- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	
٤,٠٠٦,٤٢١	٥,٨٣٩,٢٠٨	الربح للفترة (درهم)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٠٤	٠,٠٥	الربح الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٣,٦٨٩,٧٨٨	١٢,٩٠٤,١٨٥	مطلوب من حملة البوالص
١٦٨,٢٤٨	٤,١٠٥,٠٩١	المطلوب لحملة البوالص
١١٠,٦٥٠,٠٠٠	٩٠,٧١٦,٤٤٤	ودائع ثابتة
٣٦,٠٠٥,٦٠٩	٣٦,٠١٢,٢٥٨	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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٣,٤٤٩,٥٣٩	١٠,٧٣١,٤٤٣	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه
١,٠٤٠,٥٣٧	٥,٤٢٧,٨٠٧	مطالبات مدفوعة

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

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

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣-١٥ تعويضات الإدارة العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
---	١,٤٦٠,٠٠٠
١,٢٦٨,٢٥٧	١,٢٨٠,٧٥٧
٧٠,٤٥٧	١٦٦,٢٠٧

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مزايا قصيرة الأجل

مزايا طويلة الأجل

١٦- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٠,٦٧٥,٦٣٣	١٠,٦٧٥,٦٣٣

خطابات ضمان

تتضمن خطابات الضمان خطاب ضمان بمبلغ ١٠ مليون درهم (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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

١٨ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين : التأمين والإستثمارات. 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 الإستثمارات: 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 التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٤,١٢٥,٤٠١	٧,٦٣٤,٠٢٧	سيارات
١,٦٠٩,١٤٣	١,٣٥٦,٣٤٢	تأمين بحري وطيوان
٤٨,٥٧٠,٢٤٥	٨٦,٨٣٤,٧٤١	تأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي
٣٠,٢١٨,٤١٣	٢١,٩٦٣,٥٠٧	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
<u>٨٤,٥٢٣,٢٠٢</u>	<u>١١٧,٧٨٨,٦١٧</u>	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

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

١٨ - معلومات قطاعية (تمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)	
	المجموع درهم	إستثمارات درهم	المجموع درهم	إستثمارات درهم
إيرادات القطاع	٨٤,٥٢٣,٢٠٢	---	١١٧,٧٨٨,٦١٧	---
نتائج القطاع	٥,٦٥٥,٦٥٤ (١,٦٤٩,٢٣٣)	٣,٢٠٤,٣٨٣	٥,٩٣٥,٢٠٧ (٩٥,٩٩٩)	٢,٨٨١,١٥٩
تكاليف غير موزعة (بالصافي)	٤,٠٠٦,٤٢١		٥,٨٣٩,٢٠٨	
الربح لفترة				
		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (مدقق)		٣١ مارس ٢٠١٨ - (غير مدقق)
المجموع درهم		إستثمارات درهم	المجموع درهم	إستثمارات درهم
٨٣٢,٥٥٥,١٥٧	٣٤٤,١٥٩,٢٧٠	٤٨٨,٣٩٥,٨٨٧	٧٩٨,٣٣٥,٣٠٩	٣٠٧,٩٦١,٦٨٣
٢٩,٥٢٧,١٢٢		٤٨٨,٣٩٥,٨٨٧	٢٩,١٢٠,٢٨٥	٤٩٠,٣٧٣,٦٢٦
٨٦٢,٠٨٢,٢٧٩		٨٢٧,٤٥٥,٥٩٤		
٦٠١,٦٨٥,٤٠٠	٣٦,٠٠٥,٦٠٩	٥٦٥,٦٧٩,٧٩١	٦٠٩,٨٠٠,٢٠٧	٣٦,٠١٢,٢٥٨
٧,٣٨٦,٣٣١		٥٦٥,٦٧٩,٧٩١	٧,٤٥٨,٨٣٥	٥٧٣,٧٨٧,٩٤٩
٦٠٩,٠٧١,٧٣١		٦٠٩,٠٧١,٧٣١	٦١٧,٢٥٩,٠٤٢	

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعي الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح 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.

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.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً على القياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس امكانية قياس القيمة العادلة:

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

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

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

١٩-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

١٩-٢-٢ 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	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	الموجودات المالية
	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	مدخلات هامة غير قابلة للرصد				
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (متاحة للبيع) أوراق دين مدرجة	لا يوجد.	لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٧٠,٨٦٨,٩٨٩	٦٨,٦٨٠,٧٧٠
أوراق ملكية مدرجة	لا يوجد.	لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١,١٢٩,١٣٤	١,١٢٩,١٣٤
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (محتفظ بها للمتاجرة) صناديق إستثمارات	لا يوجد.	لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٤,٢٧٤,٣٢١	٤,٤٠٨,٧٥٦

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.

٢٠- إعادة تصنيف

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

معاد تصنيفه لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	عمولات متكبدة مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٠,٧٠٦,٥٨٥	٤٠٧,٤٧١	١١,١١٤,٠٥٦	
(٩,٣٤٥,٦٥١)	(٥,٦٢٣,٨٩٦)	(٣,٧٢١,٧٥٥)	
(١,٦٤٩,٢٣٣)	٥,٢١٦,٤٢٥	(٦,٨٦٥,٦٥٨)	

لم ينتج عن إعادة التصنيف أثر على أرباح الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٢١- إعتدال البيانات المالية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٨.