

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 سبتمبر ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة التسعة 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 آند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٢ نوفمبر ٢٠١٧

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
٧,١٨٣,٨٣٦	٦,٣٠٧,٤٢٩	٤	ممتلكات ومعدات
١٨,٨٤٣,٣٦٣	١٨,٤٢٢,١٩٩	٥	إستثمارات في ممتلكات
٩,١٠٢,٥٧٧	١١,٩٦٣,٥٦٦		موجودات غير ملموسة
١٤,٤٩٩,٤٨٥	٩,٧٢٧,٤٨٩	٦	إستثمار في أوراق مالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة إلزامية
١٢٩,٨٠٦,٧٩٩	١٦٩,٣٨٣,٢٨١	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٧٨,٧٢٠,٨٣٥	٢٩٥,٨٣٧,٧٥٦		نم تأمين مدينة وأخرى
١٧,١٧٩,٦٥٨	٢٤,٦٨٥,٨٤٤		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٢٢٤,٠٧٨,٠٩٧	٢٦٢,١٦٨,٤٤٩	٩	أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>٧٠٩,٤١٤,٦٥٠</u>	<u>٨٠٨,٤٩٦,٠١٣</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٤٤,٥١٠,٩١٨	٤٤,٥١٠,٩١٨	١١	إحتياطي قانوني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	إحتياطي إختياري
١,١٤١,٠٢١	٣٨٨,٠٦٣		التغيرات المتركمة في القيمة العادلة للأوراق
٥٩,١٩٧,٤٩٠	٦٤,٨١٢,٩٥٣		المالية المتاحة للبيع
<u>٢٣٤,٨٤٩,٤٢٩</u>	<u>٢٣٩,٧١١,٩٣٤</u>		أرباح مستبقاه
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٤,٨٠٨,٨٥٥	٥,١٧٦,٢٣٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٣٨,٦٥٦,١٥٣	٣٨١,٩٩٤,١٥٩	٨	مطلوبات عقود التأمين
١٣١,١٠٠,٢١٣	١٨١,٦١٣,٦٨٢		نم تأمين دائنة وأخرى
<u>٤٧٤,٥٦٥,٢٢١</u>	<u>٥٦٨,٧٨٤,٠٧٩</u>		مجموع المطلوبات
<u>٧٠٩,٤١٤,٦٥٠</u>	<u>٨٠٨,٤٩٦,٠١٣</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٢١,٥٤٦,١١٧	٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤	٩٨,٤٦٣,٠٨٨	١٥٥,٥٦٦,٥٨٤	إيرادات أقساط التأمين
(٦٩,٩٦٤,١٠٩)	(١٣٢,٣٥٩,٨٦٣)	(٢٢,٧٢٥,٠١١)	(٥٠,٣٤٣,٥٣٠)	يطرح: حصة إعادة التأمين
٢٥١,٥٨٢,٠٠٨	٢٢٣,٢١٨,٩٧١	٧٥,٧٣٨,٠٧٧	١٠٥,٢٢٣,٠٥٤	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(١٦,٢٣٩,٤٢٠)	(٥,١١١,٦٤٠)	١٨,٠٣٩,٧٠٣	(٤٤,٩٥٢,٧٢٣)	صافي التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة/ إحتياطي المخاطر السارية
٢٣٥,٣٤٢,٥٨٨	٢١٨,١٠٧,٣٣١	٩٣,٧٧٧,٧٨٠	٦٠,٢٧٠,٣٣١	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢٥٥,٢٥٥,٧٨٦)	(٢١٢,٩٧١,٦٦٩)	(١٠٠,٣٣٦,٥٩٧)	(٧٢,١٣٥,٩٥٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٧٩,٢٣٤,٤٩٢	٦٤,٧٩٥,٦١٢	٢٧,٩٢٠,٢٥٧	٣٥,٦٣٤,١٧٠	مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
(١٧٦,٠٢١,٢٩٤)	(١٤٨,١٧٦,٠٥٧)	(٧٢,٤١٦,٣٤٠)	(٣٦,٥٠١,٧٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٨٣٣,٤٩٢	٨,٤٢٥,٦٠٤	١,٢٠٥,٨٣٧	٣,٤٧٥,٠٨٢	إجمالي العمولات المكتسبة
(٢٩,٣٠١,٠٦٠)	(٣٢,٣٣٥,٠٢١)	(١٠,٩٨٥,٣٥٧)	(١٠,٩٧٤,٢٥٣)	يطرح: العمولات المتكبدة
(٢٦,٤٦٧,٥٦٨)	(٢٣,٩٠٩,٤١٧)	(٩,٧٧٩,٥٢٠)	(٧,٤٩٩,١٧١)	صافي العمولات المتكبدة
٣٢,٨٥٣,٧٢٦	٤٦,٠٢١,٨٥٧	١١,٥٨١,٩٢٠	١٦,٢٦٩,٣٧٤	إجمالي أرباح التأمين
(٣٠,٤٠٠,٣١٠)	(٢٨,٣٩٣,٩٣٣)	(٩,٥٧٤,٠٢٨)	(٨,٣٧٨,٦٩٢)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٢,٤٥٣,٤١٦	١٧,٦٢٧,٩٢٤	٢,٠٠٧,٨٩٢	٧,٨٩٠,٦٨٢	صافي ربح التأمين
٥,٣٠١,٠٩٢	٦,٥٣٥,٦٨٧	٢,٩١٢,٠٩٧	٢,٧٠٢,٣٤٠	إيرادات إستثمارات - صافي
٥,٦٤٥,٧٠١	٢,٧٠٣,٩٩٥	٩٦٨,٢٢٢	٣٠١,٥٠٨	إيرادات أخرى
(٥,٣٦٤,٧٦١)	(٥,٢٥٢,١٤٣)	(١,٦٨٩,٥٣٤)	(١,٦٣٠,٩٣٦)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
—	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	—	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	خسائر إنخفاض قيمة أوراق مالية متاحة للبيع
٨,٠٣٥,٤٤٨	١٨,١١٥,٤٦٣	٤,١٩٨,٦٧٧	٥,٧٦٣,٥٩٤	الربح للفترة
٠,٠٧	٠,١٦	٠,٠٤	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (إيضاح ١٣)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٨,٠٣٥,٤٤٨	١٨,١١٥,٤٦٣	٤,١٩٨,٦٧٧	٥,٧٦٣,٥٩٤	الربح للفترة
				بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى
				بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
				صافي التغيرات في القيمة العادلة للأوراق المالية المتاحة للبيع
١٠٦,٣٨٧	(١٦٧,٦٣٧)	٢١١,٩٢٢	٢٣,٦٦٩	المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع أوراق مالية متاحة للبيع إلى الربح أو الخسارة
--	(٥٨٥,٣٢١)	--	(٥٨٤,٤٥٤)	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,٢٩٣,٦١٣)	(٢,٢٥٢,٩٥٨)	٢١١,٩٢٢	(٥٦٠,٧٨٥)	إجمالي بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
٦,٧٤١,٨٣٥	١٥,٨٦٢,٥٠٥	٤,٤١٠,٥٩٩	٥,٢٠٢,٨٠٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للأوراق	المجموع	أرباح مستقاه	المالية المتاحة للبيع	إحتياطي خاص	إحتياطي إختياري	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٣٣,٣٥٩,٠١٠	٤٥,٠٣٩,٨٥٤	١٦,١٤٧,٩٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,١٧١,١٨٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨,٠٣٥,٤٤٨	٨,٠٣٥,٤٤٨	--	--	--	--	
(١,٢٩٣,٦١٣)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	١٠٦,٣٨٧	--	--	--	
٦,٧٤١,٨٣٥	٦,٦٣٥,٤٤٨	١٠٦,٣٨٧	--	--	--	
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	
٢٣٤,٦٠٠,٨٤٥	٤٦,١٧٥,٣٠٢	١٦,٢٥٤,٣٦٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,١٧١,١٨٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٣٤,٨٤٩,٤٢٩	٥٩,١٩٧,٤٩٠	١,١٤١,٠٢١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥١٠,٩١٨	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٨,١١٥,٤٦٣	١٨,١١٥,٤٦٣	--	--	--	--	
(٢,٢٥٢,٩٥٨)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٥٢,٩٥٨)	--	--	--	
١٥,٨٦٢,٥٠٥	١٦,٦١٥,٤٦٣	(٧٥٢,٩٥٨)	--	--	--	
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	
٢٣٩,٧١١,٩٣٤	٦٤,٨١٢,٩٥٣	٣٨٨,٠٦٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥١٠,٩١٨	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
الربح للفترة

بفرد الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بفرد الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
درهم	درهم	
٨,٠٣٥,٤٤٨	١٨,١١٥,٤٦٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١,٣٣٦,٨٠٠	١,٤٤٢,١٣٤	الربح للفترة
---	٤٢١,١٦٤	تعديلات:
٦٩٥,٨٨٤	١,٠١٨,٣٩٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٨٠٠,٠٠٠	٢٦٣,٢٤٣	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات
١,٥٧٣,٩٩١	٥٤٦,٦١٢	إطفاء موجودات غير ملموسة
---	٣,٥٠٠,٠٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٠٠٥,٧٨٧)	(٤,٩٢١,٨٤٨)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,١٢٧,٥٩٧)	(١٠٢,١٠٨)	خسارة إنخفاض قيمة أوراق مالية متاحة للبيع
(٩٥٠,٠٠٠)	---	إيرادات فوائد
(١٦٥,٩٨٤)	(٥٨٢,٦٣٣)	إيرادات توزيعات أرباح
(٥٥,٧٠٩)	(٢٨٣,١٧٢)	الربح من بيع إستثمارات في ممتلكات
---	(١,٢٣١,٢٤٧)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
		أرباح غير محققة من موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
		الربح من بيع إستثمارات في أوراق مالية
		التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٧,١٣٧,٠٤٦	١٨,١٨٦,٠٠٧	(الزيادة)/النقص في موجودات عقود إعادة التأمين
١٢,٠٤٥,١٦٣	(٣٩,٥٧٦,٤٨٢)	الزيادة في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
(٢,٣٠٠,٨٤٨)	(٧,٥٠٦,١٨٦)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٥,٩٣٣,٧٧٤	٤٣,٣٣٨,٠٠٦	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٦٤,٨٤٩,٩٧٥)	(٣٥,٧٤٤,١٠٣)	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٥٩,٦٥٦,٥٦٨	٥٠,٥١٣,٤٦٩	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٤٦٠,٨٤٠)	(١٧٩,٢٢٩)	صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
١٧,١٦٠,٨٨٨	٢٩,٠٣١,٤٨٢	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٢٢٦,٨٦٠)	(٥٦٥,٧٢٧)	شراء إستثمارات في ممتلكات
(١٦,٩٠٨,٥٣٣)	---	شراء موجودات غير ملموسة
(٣,٤٦٩,٨٢٦)	(٧١٢,٤٢٠)	متحصلات من إستحقاق إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق - (بالصافي)
٣,٧٠٧,٢٠٠	---	متحصلات من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
٩٥٠,٠٠٠	---	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
---	١٦,٥٥٣,٨٨٤	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
١٦٥,٩٨٤	٥٨٢,٦٣٣	فوائد مقبوضة
٢,٥٦٢,٤٠٠	٥,١٥٠,٤٦٨	توزيعات أرباح مقبوضة
٧١٣,٢٩٠	٥٥٠,٠٣٢	النقص/(الزيادة) في ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٤٠,٨٩٠,٤٣٣)	٧,١٣١,٠٨١	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات الإستثمارية
(٥٥,٣٩٦,٧٧٨)	٢٨,٦٨٩,٩٥١	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
(٦,٩٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
(٤٥,١٣٥,٨٩٠)	٤٥,٢٢١,٤٣٣	النقد وما يعادله في بداية الفترة
١١٨,٩٠٠,٣٣٩	٤٤,٠٣٩,٩٣٥	النقد وما يعادله في نهاية الفترة
٧٣,٧٦٤,٤٤٩	٨٩,٢٦١,٣٦٨	

التحويل من دفعات مقدمة للموردين إلى موجودات غير ملموسة والبالغة ٣,١٦٦,٩٦٨ درهم (٢٠١٦ : لاشيء) لم يتم إظهاره في بيان التدفقات النقدية حيث أنها تمثل معاملة غير نقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١- معلومات عامة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.) ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة في إمارة رأس الخيمة بموجب المرسوم الأميري رقم ٢٠/٧٦ بتاريخ ٢٦ أكتوبر ١٩٧٦. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي 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 مزاولة 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 (IFRSs)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ 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.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة* عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

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 ٢٠١٨

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ *الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة* (٢٠١٥).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "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 "تتمة"

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة الأولى

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

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة
الأولى

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

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة 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 الإعتراف 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.

١ يناير ٢٠١٨

النسخة النهائية المعدلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "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 "تتمة"

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

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

• **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.

• **انخفاض القيمة:** إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.

• **محاسبة التحوط:** يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تدير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.

• **إلغاء الاعتراف:** تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء ١ يناير ٢٠١٨

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل 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. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "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 "تتمة"

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تتمة"
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 إلتزام 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.

١ يناير ٢٠١٨ التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبارات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
يحدد المعيار الدولي للتقارير 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 جوهري عن المعيار الدولي للتقارير المالية السابق رقم ١٧.

١ يناير ٢٠١٨ 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 بالاعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بإلتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الاعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين
المتعلق بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة
تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

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.
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 متسق لعقود التأمين.

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 والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

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.

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 عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو كان مقدراً بفضّل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار تلك العوامل عند تسعير الموجودات أو المطلوبات إذا اخذ المتعاملين في السوق تلك العوامل بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. تم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموجزة على ذلك الأساس، باستثناء معاملات الدفع على أساس الأسهم ضمن نطاق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢، معاملات الإيجار ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ والقياسات التي تتشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة، مثل صافي القيمة القابلة للتحقق في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢ أو مثل قيمة الاستخدام كما في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١ أساس الإعداد "تتمة"

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من المدخلات غير الملاحظة للأصول والمطلوبات.

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 ٢٠١٦.

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 ٢٠١٦. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري لنتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ أن تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣-١-١ 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١-١ التقديرات والإفتراضات غير المؤكدة "تتمة"

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 ٢٠١٦ .

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 ٢٠١٦ .

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 .

٣-٢ 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 لصيانة 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 الإعراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة 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 ومعدات

٣-٤ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك 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 ١٠ سنوات.

٣-٥ الموجودات المالية

يتم الإعتراف وإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية في تاريخ التبادل حيث أنه تتم عملية بيع أو شراء موجودات مالية بناء على عقود من خلال إطار زمني بناء على السوق المرتبط به ، ويتم قياسها بالقيمة العادلة، مضافاً إليها تكلفة المعاملات فيما عدا الموجودات المالية المصنفة على أنها محتفظ بها بغرض المتاجرة، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

يتم تصنيف الموجودات المالية للشركة من الفئات التالية : النقد وما يعادله، إستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع، إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة و" قروض وذمم مدينة ". إن تصنيف الموجودات المالية بالشكل المذكور يتم بناءً على طبيعة وهدف إقتناء تلك الموجودات المالية ويتم تصنيفها في وقت إثباتها الأولي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ الموجودات المالية "تتمة"

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للموجودات المالية وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً والمتوقعة خلال العمر المتوقع للموجودات المالية أو خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي.

٣-٥-١ أرصدة لدى البنوك ونقد

تتمثل الأرصدة لدى البنوك ونقد في النقد في الصندوق والودائع الثابتة والحسابات تحت الطلب لدى البنوك ذات السيولة العالية القابلة للتحويل إلى نقد معلوم القيمة وغير خاضعة لمخاطر عالية التغير في القيمة .

٣-٥-٢ إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

يتم تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة عندما تكون مقتناه لغرض المتاجرة أو صممت لأن تصنف كذلك عند الإعراف 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، أو

تظهر الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها ضمن الأرباح والخسائر.

٣-٥-٣ أوراق مالية - متاحة للبيع

يتم تصنيف الإستثمارات 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 الإعراف بإيرادات توزيعات أرباح الإستثمارات - المتاحة للبيع عند نشوء حق للشركة بإستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الإستثمارات .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٤ القروض والذمم المدينة

ذمم التأمين المدينة والأخرى والتي لديها دفعات ثابتة أو يمكن تحديدها وغير المدرجة في سوق مالي نشط يتم تصنيفها كقروض وذمم مدينة . يتم قياس ذمم التأمين المدينة وأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد طرح مخصص الانخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفوائد غير جوهري.

٣-٥-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مالي مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إن الإنخفاض الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للأسهم المدرجة وغير المدرجة المصنفة كإستثمارات- متاحة للبيع، إلى ما دون تكلفتها، يتم إعتباره دليلاً موضوعياً على أن هذه الإستثمارات قد تعرضت لإنخفاض القيمة.

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية، مثل ذمم التأمين المدينة، وهي الموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي. يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم.

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرة ، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها. يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر.

في حال إعتبار أن الإستثمارات في الأوراق المالية - المتاحة للبيع قد تعرضت لإنخفاض في القيمة ، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة والتي تم الإعتراف بها في السابق ضمن بنود الدخل الشامل يتم إعادة تصنيفها ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٣- أهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٥ الموجودات المالية "تتمة"

٣-٥-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية "تتمة"

باستثناء الموجودات المالية المتاحة للبيع، فإنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال بيان الدخل على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض بقيمة المبلغ الذي ستؤول إليه التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض بالقيمة.

فيما يتعلق بالإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم سابقاً الإعتراف بإنخفاض قيمتها ضمن الأرباح أو الخسائر لا يتم عكس الإنخفاض في قيمتها ضمن الأرباح أو الخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تاريخ تسجيل خسارة الإنخفاض في القيمة العادلة يتم قيدها مباشرة ضمن بنود بيان الدخل الشامل الأخرى.

٣-٥-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر، فإن الشركة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها.

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 ٢٠١٦ والبالغة ٢٣,٥ 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 إعتداد 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات على المستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: المستوى ٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٦- إستثمارات في أوراق مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة أوراق مالية متاحة للبيع
٤,١٨٤,٧٩٤	٤,٤٦٧,٩٦٦	
١٠,٣١٤,٦٩١	٥,٢٥٩,٥٢٣	
<u>١٤,٤٩٩,٤٨٥</u>	<u>٩,٧٢٧,٤٨٩</u>	

تتألف الإستثمارات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة في صناديق إستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتألف الإستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع من أسهم حقوق ملكية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٧- وديعة إلزامية

إن الوديعة البالغ قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: 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 ٢٠١٦: ٢% سنوياً).

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	مطلوبات عقود التأمين
١١٤,٦١٨,٥٦١	١٠٩,٦٦٨,٠٩٤	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢,٥٣٠,٧٠١	٢,٦٤٨,٢٨٣	- إحتياطي مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة
٤٣,٢٨٣,٠٠٠	٥١,٠٣٤,٨٨٨	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٧٨,٢٢٣,٨٩١	٢١٨,٦٤٢,٨٩٤	- أقساط تأمين غير مكتسبة/إحتياطي المخاطر السارية
<u>٣٣٨,٦٥٦,١٥٣</u>	<u>٣٨١,٩٩٤,١٥٩</u>	
		موجودات عقود إعادة التأمين
(٧٧,٨٢٦,٣٠١)	(٧٧,٨٣٤,٧١٥)	- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
(١٤,٩١٦,٥٠٦)	(١٩,١٧٧,٢١١)	- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٣٧,٠٦٣,٩٩٢)	(٧٢,٣٧١,٣٥٥)	- أقساط إعادة التأمين المؤجلة/إحتياطي المخاطر السارية
<u>(١٢٩,٨٠٦,٧٩٩)</u>	<u>(١٦٩,٣٨٣,٢٨١)</u>	إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٣٦,٧٩٢,٢٦٠	٣١,٨٨٣,٣٧٩
٢,٥٣٠,٧٠١	٢,٦٤٨,٢٨٣
٢٨,٣٦٦,٤٩٤	٣١,٨٥٧,٦٧٧
١٤١,١٥٩,٨٩٩	١٤٦,٢٧١,٥٣٩
<u>٢٠٨,٨٤٩,٣٥٤</u>	<u>٢١٢,٦١٠,٨٧٨</u>

مطلوبات عقود التأمين - صافي

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

٩- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٥٥٣,٧٥٢	٢٠٤,٩٤١
٤١,٠٤٧,٧١١	٨٩,٠٥٦,٤٢٧
١٨٢,٤٧٦,٦٣٤	١٧٢,٩٠٧,٠٨١
٢٢٤,٠٧٨,٠٩٧	٢٦٢,١٦٨,٤٤٩
(١٧٩,٧٣٨,١٦٢)	(١٧٢,٦٠٧,٠٨١)
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
<u>٤٤,٠٣٩,٩٣٥</u>	<u>٨٩,٢٦١,٣٦٨</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
ودائع ثابتة

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

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

١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :
(١١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١١- 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.

١٢- إحتياطي إختياري

قامت الشركة بتحويل ١٠% من الربح السنوي إلى الإحتياطي الإختياري وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي السابق للشركة حتى يتم وقف التحويلات بناء على قرار المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على توصية مجلس الإدارة او عندما يصل رصيد الإحتياطي إلى ٢٠% من رأس المال المدفوع. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأغراض يتم تحديدها في إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على توصية مجلس الإدارة.

خلال سنة ٢٠١٦، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس الخاص بها حيث تنص الفقرة المتعلقة بالإحتياطي الإختياري على انه 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 ٢٠١٧.

١٣- الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٨,٠٣٥,٤٤٨	١٨,١١٥,٤٦٣	٤,١٩٨,٦٧٧	٥,٧٦٣,٥٩٤	الربح للفترة (درهم)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,٠٧	٠,١٦	٠,٠٤	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

١٤- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات توزيعات أرباح بمبلغ ١٠٢,١٠٨ درهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦: ١,١٢٧,٥٩٧ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

١-١٥ 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 ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٤,٨٧١,١٣٦	٤٨,٣٩٤,٨١٩	مطلوب من حملة البوالص
٦٧,٩٦٤	٢,٩٦٥,٣٨٥	المطلوب لحملة البوالص
٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٥,٦٥٠,٠٠٠	ودائع ثابتة

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

١٥-٢ المعاملات

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٧,٧٧٤,١١٠	٦٥,٥١٤,٧٣٦	٧,١٩٢,٢٨٣	٤٦,٤٢١,٧٥٥	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه
٢٨,٠٤٢,٨٥٠	٦,٦٨٢,٨٤٣	١٢,٨٩٧,٩٩٩	٣,١٧٧,١٠٤	مطالبات مدفوعة
١٦,٩٠٨,٥٣٣	--	--	--	شراء إستثمارات في ممتلكات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٣-١٥ تعويضات الإدارة العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٣٦١,٩٩٣	٣,٨٢٩,٧٧١	١,٠٩١,٦٤٥	١,٢٨٠,٧٥٧	مزايا قصيرة الأجل
٢٤٤,١٦١	١٥١,٣٢٣	٦٨,١٠٣	٣٩,٦٥٥	مزايا طويلة الأجل

١٦- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٦	٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٠,٤٢٩,٩٠٠	١٠,٤٢٩,٩٠٠

خطابات ضمان

تتضمن خطابات الضمان خطاب ضمان بمبلغ ١٠ مليون درهم (٢٠١٦: 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 ٤ إبريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١١ مليون درهم (١٠ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٥,٥ مليون درهم - ٥ فلس للسهم الواحد). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٦ (٢٠١٥: ١,٤ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "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 لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٩,٨٥٢,٩٩١	١٨,٨١٢,١٤٤	٨,٠٧٦,١٩٧	٦,٧٣٢,٧٣٢	تأمين سيارات
٤,٥٢٤,٨١٤	٣,٤٧٧,٢١٠	٩٣٩,٣٩١	٥٥٦,٨٣٥	تأمين بحري وطيران
٢١٠,٨٢٩,٧٢٦	٢٥٧,١٩٧,٢٨٧	٦٦,٣٧٧,٠٢١	١٣١,٢٤٧,١١٨	تأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي
٧٦,٣٣٨,٥٨٦	٧٦,٠٩٢,١٩٣	٢٣,٠٧٠,٤٧٩	١٧,٠٢٩,٨٩٩	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
<u>٣٢١,٥٤٦,١١٧</u>	<u>٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤</u>	<u>٩٨,٤٦٣,٠٨٨</u>	<u>١٥٥,٥٦٦,٥٨٤</u>	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

١٨ - معلومات قطاعية "تتمة"

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	
	المجموع درهم	إستثمارات درهم	المجموع درهم	إستثمارات درهم
إيرادات القطاع	٣٢١,٥٤٦,١١٧	--	٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤	--
نتائج القطاع	١٣,٤٠٠,٢٠٩	١٠,٩٤٦,٧٩٣	٢٣,٣٦٧,٦٠٦	٥,٧٣٩,٦٨٢
تكاليف غير موزعة (بالصافي)	(٥,٣٦٤,٧٦١)		(٥,٢٥٢,١٤٣)	
الربح للفترة	٨,٠٣٥,٤٤٨		١٨,١١٥,٤٦٣	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ - (غير مدقق)			
	المجموع درهم	إستثمارات درهم	المجموع درهم	إستثمارات درهم
موجودات القطاع	٦٥١,٥٢٦,٧٧٤	٢١٥,٥١٩,٤٨٢	٧٠٠,٩٦٣,٦٥٠	٢٠٠,٧٥٦,٧٦٩
موجودات غير موزعة	٥٧,٨٨٧,٨٧٦		١٠٧,٥٣٢,٣٦٣	
إجمالي الموجودات	٧٠٩,٤١٤,٦٥٠		٨٠٨,٤٩٦,٠١٣	
مطالبات القطاع	٤٦٧,٥٣٠,١٨٢	--	٥٦١,٥٥٢,٠٨١	--
مطالبات غير موزعة	٧,٠٣٥,٠٣٩		٧,٢٣١,٩٩٨	
إجمالي المطالبات	٤٧٤,٥٦٥,٢٢١		٥٦٨,٧٨٤,٠٧٩	

لا يوجد معاملات بين قطاعي الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

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 وافترضات مماثلة لتلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ "تتمة"

٢٠- إعادة تصنيف

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

معاد تصنيفه لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
٣٢١,٥٤٦,١١٧	(٤,٠٤٦,٧٩٢)	٣٢٥,٥٩٢,٩٠٩	إيرادات أقساط التأمين
٥,٣٠١,٠٩٢	٣,٠٠٥,٧٨٧	٢,٢٩٥,٣٠٥	إيرادات إستثمارات - صافي
٥,٦٤٥,٧٠١	١,٠٤١,٠٠٥	٤,٦٠٤,٦٩٦	إيرادات أخرى
(٣٠,٤٠٠,٣١٠)	(٣,٥٧٦,٥٠٧)	(٢٦,٨٢٣,٨٠٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٥,٣٦٤,٧٦١)	٣,٥٧٦,٥٠٧	(٨,٩٤١,٢٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

معاد تصنيفه لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
٩٨,٤٦٣,٠٨٨	(١,٢٣٣,٥٩٠)	٩٩,٦٩٦,٦٧٨	إيرادات أقساط التأمين
٢,٩١٢,٠٩٧	٣,٠٠٥,٧٨٧	(٩٣,٦٩٠)	إيرادات إستثمارات - صافي
٩٦٨,٢٢٢	(١,٧٧٢,١٩٧)	٢,٧٤٠,٤١٩	إيرادات أخرى
(٩,٥٧٤,٠٢٨)	(١,١٢٦,٣٥٧)	(٨,٤٤٧,٦٧١)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(١,٦٨٩,٥٣٤)	١,١٢٦,٣٥٧	(٢,٨١٥,٨٩١)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

٢١- اعتماد البيانات المالية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٧.