

شركة الإمارات للتأمين ش.م.ع.

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

شركة الإمارات للتأمين ش.م.ع.

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

صفحة

٢ - ١	تقرير مجلس الإدارة
٣	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٤	بيان المركز المالي الموجز
٥	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٦	بيان الدخل الشامل الموجز
٨ - ٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
٩	بيان التدفقات النقدية الموجز
٢٩ - ١٠	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

في عام زايد، يسر مجلس الإدارة تقديم النتائج غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر الأولى من سنة ٢٠١٨.

<u>الحركة</u>	<u>ألف درهم</u>	<u>بيان الربح أو الخسارة</u>
<u>٢٠١٧ مارس</u>	<u>٢٠١٨ مارس</u>	
(%١٧,٩)	٣٨٨,٠١٨	إجمالي أقساط مكتتبة
(%١,٤)	١٢٣,٥٩٢	صافي أقساط مكتتبة
(%٨)	(١٢,٢٩٤)	صافي مصاريف عمولات
(%٣٠,٩)	(٨١,٦٤١)	صافي مطالبات متقدمة
%٧٥,٩	٢٩,٦٥٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
(%٣)	٢٣,٩٧٨	إيرادات إستثمار
(%٢٢,٥)	(١٢٠)	نطليات أسعار العملات الأجنبية
%٤٠,٨	٥٣,٥١٥	مجموع الإيرادات
%١٥,٨	(٢٠,٧٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية
%٧٦,١	(٣,٣٨٥)	مصاريف أخرى، صافي
%٥٤,٤	٢٩,٣٦١	صافي ربح الفترة
		<u>النسبة</u>
	٢٠	٣٠
		العائد للسهم (فلس)

<u>الحركة</u>	<u>ألف درهم</u>	<u>بيان المركز المالي</u>
<u>٢٠١٧ ديسمبر</u>	<u>٢٠١٨ مارس</u>	
(%٢,٩)	١,٠٧٨,٧٣٧	حقوق ملكية المساهمين
%٢,٩	٢,٤٥٠,٦٥٦	إجمالي الأصول

تعقيب الإدارة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بيان الربح أو الخسارة

انخفض إجمالي إيرادات الأقساط المكتتبة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ بنسبة ١٧,٩ % مقارنة بنفس الفترة من سنة ٢٠١٧ . لاحظنا بعض المؤشرات العامة على انخفاض النشاط الاقتصادي وبالتالي نشاط التأمين في الربع . وعلى وجه الخصوص، قرر أحد شركاء التأمين الطبي الرائدين الانسحاب كلياً من عملياته الطبية العالمية مما أثر على أعمالنا هنا في الإمارات العربية المتحدة. ما زلنا متفائلين برأب هذه الفجوة في إنتاجنا ستكون خلال الفترة المتبقية من السنة، حيث أن الزيادات الأخيرة في أسعار النفط سوف تدعم الاقتصاد على نطاق واسع.

انخفضت مصاريف المطالبات بنسبة ٣١ % تقريباً مقارنة بنفس الفترة من سنة ٢٠١٧ . ويعود هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى تحسن معدلات الخسائر عبر معظم خطوط الأعمال واستمرار كفاية الاحتياطي بعد عدة فصول من تحسين الاحتياطي. حققت أعمالنا في أقسام السيارات أداء جيداً للغاية وشهدت أعمالنا الدولية تحسناً في الأداء العام خلال هذا الربع.

ونتيجة لذلك ، يسرني أن أعلن أن صافي نتائج أقساط التأمين قد تحسن بنسبة ٧٥,٩ % إلى ٥٢,٢ مليون درهم.

ارتفعت المصاريف الأخرى بشكل رئيسي نتيجة تكوين مخصص بمبلغ ٤ مليون درهم مقابل الضريبة على القيمة المضافة المستحقة من عملاء وثائق تأمين السيارات الخاصة المباعة في سنة ٢٠١٧ .

تقرير مجلس الإدارة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (بـ٢٠١٨)

تعقيب الإدارة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (بـ٢٠١٨)

أداء الإستثمارات

انخفض أداء إستثمارات شركة الإمارات للتأمين خلال الثلاثة أشهر الأولى بنسبة ٣٪. إن إيرادات نصبة الأرباح هي أقل بقليل من الموازنة، حيث أن أحد الجهات المالكة التي تستثمر بها الشركة لم يعلن عن نصبة أرباح لسنة ٢٠١٧. إن أداء السندات كان أقل من التوقعات مدفوعاً بالزيادات في أسعار الفائدة الأمريكية.

لقد حققت محفظة الأسهم أداء جيداً خلال الربع الأول، ويعود ذلك بشكل أساسي إلى المناخ الإيجابي في المملكة العربية السعودية.

صافي الربح

إن صافي النتائج هو زيادة في صافي الربح بنسبة ٤٥,٣٪ إلى ٤٥,٤ مليون درهم. بداية واعدة للغاية لهذه السنة.

بيان المركز المالي

لقد ارتفع مجموع موجودات الشركة بنسبة ٦٢,٩٪ منذ ديسمبر ٢٠١٧ وهي الآن تقارب ٢,٥٢ مليار درهم.

انخفضت حقوق المساهمين بنسبة ٢,٩٪ ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى الإعلان عن توزيع نصبة أرباح بمبلغ ٨٢,٥ مليون درهم والتي تم تسديدها خلال مارس ٢٠١٨. تم توزيع نصبة أرباح سنة ٢٠١٦ في أبريل ٢٠١٧.

انخفاض النقد والودائع لأجل بمقدار ١٥ مليون درهم إلى ٢٢٢ مليون درهم مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل الشركة خلال سنة ٢٠١٨. ما زالت إجراءات التحقق من نماذج خسائر الائتمان المتوقعة قيد التنفيذ، ومن المتوقع أن تكتمل العملية بنهاية السنة. تم إجراء تعديل بمبلغ ٣,٦ مليون درهم في الأرباح المستبقاة الإفتتاحية.

لا يزال وضع السيولة، الملاحة المالية ورأس المال العامل قوياً، وبالتالي لن يتم طلب رأس مال خارجي في سنة ٢٠١٨.



عبد الله محمد المزروعي
رئيس مجلس الإدارة
٢٠١٨
١٤ مايو

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الإمارات للتأمين ش.م.ع.
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الإمارات للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليمية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

جورج نجم

رقم القيد ٨٠٩

١٤ مايو ٢٠١٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة الإمارات للتأمين ش.م.ع.

٤

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

		إيضاحات		الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨			ممتلكات ومعدات
(مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم			أصل غير ملموس
١٥,٨٥٢	١٥,٥٧٠			وديعة قانونية
-	٢,٨١٢			استثمارات عقارية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥		استثمارات بالتكلفة المطافأة
٣,٠٦١	٢,٩٤٥	٦		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧,٠٤٩	١٢٢,٦٨٤	٧		استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤١,١٥٢	٥٢٣,٢٠٧	٧		نفم التأمين المدينة
٥٠٣,٣٩١	٤٨٧,٣٨٤	٧		حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
٢٦٢,١٧٣	٣٤٧,٩٧٦	٨		مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
				المطالبات الموقفة
٢٢٢,٥٩٦	٢٥٠,٥٧١	٩		مخصص مطالبات متکدة لم يبلغ عنها
٤١٤,٧٩٢	٣٨٤,١٠٢	٩		نفم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٤٢,٩٧٥	٤٤,٣٩٦	٩		ودائع لأجل
٧٠,٠٢٧	١٠٧,٦٥٦			النقد ومرادات النقد
١٦٧,٦٩٨	١٢٨,٠١٨	١٠		
٧٩,٨٩٠	٩٣,٩٧٨	١١		
٢,٤٥٠,٦٥٦	٢,٥٢١,٢٩٩			مجموع الموجودات
				حقوق المساهمين والمطلوبات
				حقوق المساهمين العائدة إلى المساهمين
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١١		رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٢		احتياطي قانوني
٥٤٥,٠٠٠	٥٤٥,٠٠٠	١٣		احتياطي عام
١٨٩,٥٧٩	١٧٦,٧٧٨			التغير المتراكم في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٩,١٥٨	١٠١,٢٠٥			أرباح مستقبلة
١,٠٧٨,٧٣٧	١,٠٤٧,٩٨٣			
				مجموع رأس المال والاحتياطيات
				المطلوبات
١٥,٢٨٨	١٥,٦٢١			لتزام مكافآت نهاية الخدمة
٢٥,٤٣٢	٤١,٢٠٨			مستحقات ومطلوبات أخرى
٢٥,١٤٣	٢٨,٢٠٨			إيرادات مؤجلة
٦٥,٨٦٣	٨٥,٠٣٧			
				مطلوبات التأمين
٧٩,٨١١	١١٥,٢٨٥			مطلوبات عقود التأمين
١٧,٨٨٥	١٨,٠١٥	١٤		نفم دائنة أخرى
٢٩,٤٠٥	٢٨,٦٢٥			إيداعات إعادة تأمين محتجزة
١٢٧,١٠١	١٦١,٩٢٥			
				إجمالي مخصصات فنية
٤٤٣,٧٥٧	٥٠٩,٦٢٩	٩		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٢٠,٧٤٨	٦٠١,٤٨٢	٩		مخصص مطالبات تحت التسوية
١٠٦,٢١٠	١٠٧,١٦٣	٩		مخصص مطالبات متکدة لم يبلغ عنها
٨,٢٤٠	٨,٠٨٠	٩		مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١,١٧٨,٩٠٥	١,٢٢٦,٣٥٤			
				مجموع المخصصات الفنية
١,٣٧١,٩١٩	١,٤٧٣,٣١٦			مجموع المطلوبات
٢,٤٥٠,٦٥٦	٢,٥٢١,٢٩٩			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

رئيس الشؤون المالية

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم		
٣٨٨,٠١٨	٣١٨,٤٦٧	إجمالي أقساط مكتبة
(١٩٢,٩٩٧)	(١٤٧,٣٠٧)	حصة معيدي التأمين في إجمالي أقساط مكتبة
(١٦,٧٦٦)	(١١,٣٧٩)	حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
١٧٨,٢٥٥	١٥٩,٧٨١	صافي أقساط مكتبة
(٥٤,٦٦٣)	(٣٧,٨٩٧)	التغير في مخصص أقساط غير مكتبة
١٢٣,٥٩٢	١٢١,٨٨٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٣,٠٠٤	١٣,٩٠٥	إيرادات عمولات
(٢٥,٢٩٨)	(٢٧,١٨١)	مصاريف عمولات
١١١,٢٩٨	١٠٨,٦٠٨	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١١٣,٦١١)	(٩٨,٢٨٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٦,٦٥١	٥٠,٠٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
٥,٦٦٣	٢,٦٠٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(٧١,٢٩٧)	(٤٥,٦٣٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٣,٩٥٤	١٩,٢٦٦	التغير في مخصص المطالبات الموقوفة
(١١,٤٤٢)	(٣٠,٦٩٠)	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٢,٧٤٤)	٤٦٨	التغير في مخصص مطالبات متبدلة لم يبلغ عنها
(١١٢)	١٦٠	التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(٨١,٦٤١)	(٥٦,٤٣٠)	صافي المطالبات المتبدلة
٢٩,٦٥٧	٥٢,١٧٨	صافي إيرادات التأمين
٢٢,٩٨٧	٢٢,٣٥١	صافي إيرادات الإستثمارات
٩٩١	٩٩١	إيرادات من إستثمارات عقارية
(١٢٠)	(٩٣)	تقلبات أسعار العملات الأجنبية
٥٣,٥١٥	٧٥,٣٤٧	مجموع الدخل
(٢٠,٧٦٩)	(٢٤,٠٥٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٦٣٥)	(٥,٢٧٤)	مصاريف أخرى، صافي
(٧٥٠)	(٦٨٧)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٢٩,٣٦١	٤٥,٣٣٠	ربع الفترة
٠,٢٠	٠,٣٠	العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم
٢٩,٣٦١	٤٥,٣٣٠

ربع الفترة

الدخل الشامل الآخر:

البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧)

(١٨,٨٣٦)	١٠,٠١٦
(١٨,٨٣٦)	١٠,٠١٦
١٠,٥٢٥	٥٥,٣٤٦

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل الشامل للفترة

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

تشكل الإضافات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

شركة الإمارات للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يُتبع)

تشكل الإضافات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف درهم	ألف درهم	
٢٩,٣٦١	٤٥,٣٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية ربح الفترة: تعديلات ل:
٦٦٢	١,٠٠٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٥٦	١١٦	استهلاك إستثمارات عقارية
-	١٨٧	إطفاء أصل غير ملموس
(١,٨٠٨)	(١٣١)	صافي مكاسب من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية
٤١٦	١,٤٨٧	خسائر غير محققة على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣٢٤	إطفاء علاوة
(١٨,٨١٧)	(١٩,٥١٤)	أ نسبة أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
٣٢٦	٣٠٥	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٦٩	٣٣٣	التزام مكافآت نهاية الخدمة المحمل
(٣,٣٣٧)	(٤,٢٣١)	إيرادات فوائد
-	(١٠)	مكاسب من إستبعاد ممتلكات ومعدات
٧,٥٢٨	٢٥,١٩٨	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
(٦٨,٧٣٠)	١,٢٩٤	صافي الحركة في حصة معيدي التأمين في مخصصات فنية
١٣٣,٧٣٧	٤٧,٣٩٩	صافي الحركة في إجمالي مخصصات فنية
(٨٢,٨٠١)	(٨٩,٧٠٨)	الزيادة في ذمم التأمين المدينة
(٥٥,٥٥٠)	(٤٠,٦٢٨)	الزيادة في ذمم مدينة وأخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٦٨,٨٤٤	٣٥,٤٧٤	الزيادة في طلبيات التأمين
(١٠,٧٠٤)	١٣٠	الزيادة / (النقص) في ذمم دائنة أخرى
٣٨٦	(٧٨٠)	(النقص) // الزيادة في إيداعات إعادة تأمين محتجزة
٥,٣١٦	٣,٠٦٥	الزيادة في إيرادات مؤجلة
(٧,٦٨١)	١٥,٧٧٦	الزيادة / (النقص) في مستحقات وطلبيات أخرى
(٩,٦٥٥)	(٢,٧٨٠)	النقد المستخدم في العمليات
(٣٨١)	-	دفعات عن إلتزام نهاية الخدمة
(١٠,٠٣٦)	(٢,٧٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٨٦٢)	(٧٣٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٣,٣٤٤)	(٩٦,٩٧٧)	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	٢٤	دفعات لشراء موجودات مالية
٦٤,٦٨٩	١٤٦,٨٢٤	عادلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٩,٨٢١	٣٩,٦٨٠	عادلات من بيع موجودات مالية
١٨,٨١٧	١٩,٥١٤	صافي الحركة في ودائع لأجل
٢,٨٠٩	١,٠٣٧	أ نسبة أرباح مستلمة
٣٠,٩٣٠	١١٩,٣٦٨	إيرادات فوائد مستلمة
-	(٨٢,٥٠٠)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
-	(٨٢,٥٠٠)	التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
٢٠,٨٩٤	٢٤,٠٨٨	أ نسبة أرباح مدفوعة
٩٩,٢٨٨	٦٩,٨٩٠	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
١٢٠,١٨٢	٩٣,٩٧٨	صافي الزيادة في النقد ومرادات النقد
	١٠	النقد ومرادات النقد في بداية الفترة
		النقد ومرادات النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١ معلومات عامة

إن شركة الإمارات للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بتاريخ ٢٧ يوليو ١٩٨٢ تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن شركات ووكلاء التأمين، وهي مسجلة في سجل شركات التأمين تحت سجل رقم ٢.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة وتعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في كل من دبي، العين والمنطقة الحرة في جبل علي. إن مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٣٨٥٦ أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الأسهم العاديّة للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

٢ تطبيق المعايير الدوليّة لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدوليّة للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي يسري تطبيقها للفترات التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ تم تطبيق المعايير الدوليّة للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، في هذه البيانات المالية.

في سنة ٢٠١٠ ، إعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المتعلق بمتطلبات تصنيف وقياس الموجودات المالية مقدماً من تاريخه الفعلي. خلال الفترة، قامت الشركة بشكل كامل بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية، والتي تتضمن أساساً تطبيق نموذج الإطفاء بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، تم الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات في إيضاح ٣/٤ حول البيانات المالية الموجزة.

في الفترة الحاليّة، قامت الشركة أيضًا بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدوليّة للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبي الدولي والتي سوف تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدوليّة للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترات الحاليّة والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

- العيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من العقود مع العملاء
 - الإطار المفاهيمي للتقارير المالية ٢٠١٨
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولي للتقارير المالية للمرة الأولى، مع حذف الإعفاءات قصيرة الأجل لمعدى التقارير للمرة الأولى
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين
 - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
 - تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ استثمارات عقارية توضح تحويلات عقار إلى أو من استثمار عقاري دورة التحسينات السنوية على المعايير الدوليّة للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ لإزالة الإعفاءات قصيرة الأجل وتوضيح بعض قياسات القيمة العادلة
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدوليّة لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملات الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً
- باستثناء ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدوليّة للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للفترة الأولى لسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:
يسري تطبيقها لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩ يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعتراف بأصول والتزامات جميع 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 كشغيلية 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 يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين أن يتم قياس التزامات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً لقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

١ يناير ٢٠١٩ تفسير لجنة تفسيرات المعايير لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل: يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الخاضعة للضريبة)، وأساس الضريبة، والخسائر الضريبية غير المستخدمة، والاتصالات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضرائب، عندما يكون هناك عدم يقين بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ تهم بشكل خاص:

- إذا كان ينبغي اعتبار معالجات الضريبة بشكل جماعي؛
- الافتراضات المتعلقة باختبارات السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح / (الخسارة) الخاضعة للضريبة، أساس الضريبة، خسائر الضريبية غير المستخدمة، إغفاءات الضريبة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة؛ و
- أثر التغيرات في الحقائق والظروف.

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية المتعلقة بخصائص التسديد المبكر مع التعويضات السلبية. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق الإنماء من أجل السماح للقياس بالتكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع) ٢

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها لفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد
المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

تعديل على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - منافع الموظفين: توضح التعديلات ما يلي:

- عند تعديل أو تقليص خطة منافع محددة أو تسويتها، تستخدم الشركة حالياً الافتراضات الإكتوارية المحدثة لتحديد تكاليف الخدمة الحالية وصافي الفائدة للفترة؛ و
- يتم تجاهل تأثير الحد الأقصى للأصل عند إحتساب المكسب أو الخسارة في أي تسوية لخطة و يتم التعامل معها بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة المتعلقة بالحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات بأن المنشآة تقوم بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية على الحصص طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك ولكن لا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية.

تعديلات على المراجع حول الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ٦، ١٤، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ٨، ٣٤، ٣٧ و ٣٨ و تفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ١٩، ١٢، ٢٠، ٢٢ و التفسير رقم ٣٢ لتحديث تلك الأحكام فيما يتعلق بالمراجع إلى والإقتباس من الإطار أو للإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف من الإطار المفاهيمي.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية للشركة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون له تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولى.

سيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ وأن تطبيقه سيكون له تأثير هام على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية للشركة فيما يتعلق عقود التأمين. ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقييم معقول لأثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" وتوافق أيضاً مع المتطلبات ذات العلاقة من الأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهي لا تتضمن كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة و يجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم بدرهم الإمارات. تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات المالية والاستثمارات العقارية في الإيضاحات ٢/٣ إلى ٣/٣ أدناه.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية المدققة السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨.

إن نتائج الأعمال لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ لا تعتبر بالضرورة مؤشراً على نتائج الأعمال المتوقعة لسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٢/٣ استثمارات في أوراق مالية

١/٢/١ استثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدتها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي.

إن أدوات الدين التي تتحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة (إلا إذا كان قد تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - انظر الإيضاح ٢/٢/٣ أدناه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة.

لاحقاً للاعتراف المبدئي، يجب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً جميع المقبولات للتدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو (عندما يكون ذلك مناسباً) خلال فترة أقصر وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

يمكن للشركة أن تقرر بدون رجوع وذلك بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين التي تقى بمتطلبات التكلفة المطفأة أعلىه كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التصنيف يلغى أو يقل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٢/٢ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ١/٢/٣ أعلاه أو التي تفي بمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديد其 كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتطلب من الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى التكفة المطفأة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث يبدأ الوفاء بمتطلبات التكفة المطفأة وتوفي التدفقات النقدية التعاقدية للأداة بمتطلبات التكفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي (انظر الإيضاح ٣/٢/٣) غير مسموح به.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة.

يتم الإعتراف بإيرادات أنصبة الأرباح من الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إسلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ لإيرادات، ويتم إدراجها في بند "صافي إيرادات إستثمارات" في بيان الربح أو الخسارة.

٢/٣/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (كل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان الإستثمار في حقوق الملكية محتفظ به للمتاجرة.

إن الموجودات المالية تعد محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتاتها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- عند الإعتراف المبدئي، تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة معًا ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المترادفة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تضمينها في الربح أو الخسارة بل يتم تضمينها إلى الأرباح المستقبلاً.

يتم الإعتراف بأنسبة الأرباح على هذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إسلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ لإيرادات، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الاستثمار. يتم إدراج إيرادات أنصبة الأرباح في "صافي إيرادات إستثمارات" في بيان الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ استثمارات عقارية

يتم الإحتفاظ بالاستثمارات العقارية للحصول على إيرادات الإيجار و/أو لزيادة قيمة رأس المال، ويتم إدراجها بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأي خسائر إنخفاض القيمة.

يتم احتساب الاستهلاك وفقاً لقاعدة القسط الثابت لتزيل تكلفة الإستثمارات العقارية إلى قيمتها المتبقية المقدرة وذلك على فترة أعمارها الإنتاجية المقدرة البالغة ١٥ سنة.

٤ التغير في السياسة المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الإنقال في ١ يناير ٢٠١٨ والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموجزة المرحلية. وفقاً لما تسمح به الأحكام الإنقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت الشركة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج جميع التعديلات على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحويلات في الأرصدة الإفتتاحية للأرباح المستبقة للفترة الحالية.

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية لإنخفاض قيمة الموجودات المالية.

إنخفاض القيمة

لقد أدى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ إلى تغيير جوهري في احتساب الشركة لخسائر انخفاض القيمة للأصل المالي من خلال استبدال منهج الخسارة المتکبدة في المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ مع نهج خسارة الائتمان المتوقع. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من الشركة أن تقوم بتسجيل مخصص خسارة الإنتمان المتوقعة لجميع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدينة الأخرى غير المحافظ لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم الإعتراف بخسائر الإنتمان المتوقعة على مدى الحياة لذمم التأمين المدينة باستخدام النهج البسيط. ويستند ذلك على معدلات الخسارة التي تم إحتسابها من البيانات التاريخية، مع الأخذ في الاعتبار نموذج الأعمال، العمالة المعtenين والبيئة الاقتصادية. يتم أيضاًأخذ المعلومات المستقبلية بعين الاعتبار إذا كانت هذه المؤشرات، وفقاً للخبرة السابقة، تظهر ارتباطاً جوهرياً مع خسائر الإنتمان الفعلية. يتم اختبار الذمم المدينة التي تأخر موعد سدادها بمقدار كبير من الوقت - في بعض الحالات التي تجاوزت ٩٠ يوماً نتيجة هيكلية العميل - والذمم المدينة من المدينون الذين يواجهون صعوبات مالية بشكل فردي لانخفاض القيمة.

يتم تحديد خسائر الإنتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى عند الإعتراف الأولى بها بشكل رئيسي على أساس الوضع الإنتماني للطرف المقابل. في حالة حدوث زيادة هامة في مخاطر التخلف عن السداد، يتم الأخذ بالإعتبار خسائر الإنتمان المتوقعة على مدى الحياة.

فيما يلي الأثر الناتج عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الأرباح المستبقة كما في ١ يناير ٢٠١٨ :

ألف درهم

١١٩,١٥٨

الرصيد الإفتاحي وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ - ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)

(٣,٦٠٠)

ناقص: تأثير الإعتراف بالخسائر الإنتمانية المتوقعة

١١٥,٥٥٨

الرصيد الإفتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - ١ يناير ٢٠١٨ (غير مدقق)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكّد

يُتطلّب إعداد هذه البيانات المالية الموجزة من الإدارة القيام بأحكام، تقديرات وافتراضات والتي تؤثّر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف المبالغ الفعلية عن هذه التقديرات.

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكّد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ فيما عدا خسائر الإنقاص المتوقعة كما هو موضح أعلاه.

٥ وديعة قانونية

بموجب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ المتعلق بشركات التأمين والوسطاء، تحتفظ الشركة بوديعة لدى البنك بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم)، ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٦ إستثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية تكلفة مباني مملوكة من قبل الشركة في كل من أبوظبي والعين والمصفح ودبي بالصافي بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة وخسائر إنخفاض القيمة. منح المجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي الأرضي المشيد عليها مباني أبوظبي والعين بدون مقابل، وأن الأرض المشيد عليها مبني المصفح تم الحصول عليها بموجب إيجار طويل الأجل مبرم مع بلدية أبوظبي ودائرة تحفيظ المدن.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٧ إستثمارات في أوراق مالية

إن إستثمارات الشركة كما في نهاية فترة التقرير مفصلة أدناه.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إستثمارات في أسهم محلية مدرجة

إستثمارات في أسهم محلية غير مدرجة

إستثمارات في صناديق استثمارية

إستثمارات في أسهم خارجية غير مدرجة

٤٩٨,٤١٠	٤٨٦,١١١
١١,٨٥٩	١١,٨٥٩
٢٦,٣٢٢	٢٠,٦٨٥
٤,٥٦١	٤,٥٥٢
_____	_____
٥٤١,١٥٢	٥٢٣,٢٠٧
_____	_____

القيمة العادلة في

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إستثمارات في أسهم محلية مدرجة

إستثمارات في أسهم محلية غير مدرجة

إستثمارات في صناديق استثمارية

إستثمارات في أسهم خارجية غير مدرجة

إستثمارات في محافظ سندات

٤٤,٤٣٤	٤٤,٥٣١
٢,١٧٤	٥,٧٠٨
١١٦,٧٨١	١٢٣,٣٧١
٦,٨٤٥	١,٨٤٣
٣٣٣,١٥٧	٣١١,٩٣١
_____	_____
٥٠٣,٣٩١	٤٨٧,٣٨٤
_____	_____

القيمة العادلة في

١٢٧,٠٤٩	١٢٢,٦٨٤
_____	_____

إستثمارات بالتكلفة المطفأة

محافظ إيرادات ثابتة بالتكلفة المطفأة

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)**

٧ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

إن الحركة في الإستثمارات خلال الفترة/ السنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مقدمة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٥٣١,٥٥٤	٥٤١,١٥٤
١٩,٧١٥	٣,٦٧٣
(١,٥٧٠)	(٣١,٦٣٤)
(٨,٥٤٧)	١٠,٠١٦
<hr/>	<hr/>
٥٤١,١٥٢	٥٢٣,٢٠٧
<hr/>	<hr/>
٤٣٣,٢٥٨	٥٠٣,٣٩١
١٩٦,١٣٠	٨٨,٨٩٨
(١٣٥,١٣١)	(١٠٣,٤١٨)
٩,١٣٤	(١,٤٨٧)
<hr/>	<hr/>
٥٠٣,٣٩١	٤٨٧,٣٨٤
<hr/>	<hr/>
١٠٣,٢٨٨	١٢٧,٠٤٩
٢٦,٤٤٤	٤,٤٠٧
(٢,٤٦٦)	(٨,٤٤٨)
(٢١٧)	(٣٢٤)
<hr/>	<hr/>
١٢٧,٠٤٩	١٢٢,٦٨٤
<hr/>	<hr/>

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة

مشتريات

إستبعادات

تغير في القيمة العادلة أدرجت في الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة في ١ يناير

مشتريات

إستبعادات

تغير في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

استثمارات بالتكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة

مشتريات

تسديد رئيس المال

إطفاء علاوة

التكلفة المطفأة في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٨ ذمم التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٥٤,٧٥٠	١٤٧,١٥٩	ذمم مستحقة من حاملي الوثائق
٣٦٨	٤١٣	ذمم مستحقة من شركات التأمين - جهات ذات علاقة (إيضاح ١٥)
<hr/>	<hr/>	
٥٥,١١٨	١٤٧,٥٧٢	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٥,٦٥٥)	(٨,٠٨٨)	
<hr/>	<hr/>	
٤٩,٤٦٣	١٣٩,٤٨٤	
٢٧,٠٢٩	١٩,٨٧٥	ذمم مستحقة من شركات التأمين / إعادة التأمين
١٨٩,١٠١	١٩٣,٥٠٩	ذمم مستحقة من الوسطاء / الوكالء
(٣,٤٢٠)	(٤,٨٩٢)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<hr/>	<hr/>	
٢٦٢,١٧٣	٣٤٧,٩٧٦	
<hr/>	<hr/>	

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) ألف درهم	
٨,٤٦٩	٩,٠٧٥	في ١ يناير
-	٣,٦٠٠	تأثير التغيير في السياسة المحاسبية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٤/٣)
<hr/>	<hr/>	
٨,٤٦٩	١٢,٦٧٥	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٨٤	٣٠٥	مخصص معترف به خلال الفترة / السنة
(١,٧٧٨)	-	أخرى بما في ذلك مبالغ مشطوبة خلال الفترة / السنة
<hr/>	<hr/>	
٩,٠٧٥	١٢,٩٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<hr/>	<hr/>	

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)**

٩ مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم
٤٤٣,٧٥٧	٥٠٩,٦٢٩
٦٢٠,٧٤٨	٦٠١,٤٨٢
١٠٦,٢١٠	١٠٧,١٦٣
٨,٢٤٠	٨,٠٨٠
<hr/>	<hr/>
١,١٧٨,٩٥٥	١,٢٢٦,٣٥٤
<hr/>	<hr/>
٢٢٢,٥٩٦	٢٥٠,٥٧١
٤١٤,٧٩٢	٣٨٤,١٠٢
٤٢,٩٧٥	٤٤,٣٩٦
<hr/>	<hr/>
٦٨٠,٣٦٣	٦٧٩,٠٦٩
<hr/>	<hr/>
٢٢١,١٦١	٢٥٩,٠٥٨
٢٠٥,٩٥٦	٢١٧,٣٨٠
٦٣,٢٣٥	٦٢,٧٦٧
٨,٢٤٠	٨,٠٨٠
<hr/>	<hr/>
٤٩٨,٥٩٢	٥٤٧,٢٨٥
<hr/>	<hr/>

اجمالي المخصصات الفنية
 - إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
 - مطالبات تحت التسوية
 - إحتياطي مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
 - إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة

حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
 - إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
 - مطالبات غير مسددة
 - إحتياطي مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها

مطلوبات التأمين - صافي
 - إحتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
 - مطالبات تحت التسوية
 - إحتياطي مطالبات متکبدة لم يبلغ عنها
 - إحتياطي مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

١٠ النقد ومرادفات النقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقدمة) (ألف درهم)	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) (ألف درهم)	
٥٧,٨٥٣	٩٠,٠٥٢	نقد لدى بنوك في دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٢٠	٣,١٥١	نقد لدى بنوك أجنبية في الخارج
١,٨٠٧	٧٧٥	نقد في الصندوق
<hr/>	<hr/>	
٥٩,٨٩٠	٩٣,٩٧٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٧٧,٦٩٨	١٢٨,٠١٨	ودائع لأجل
<hr/>	<hr/>	
٢٣٧,٥٨٨ (١٦٧,٦٩٨)	٢٢١,٩٩٦ (١٢٨,٠١٨)	ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر
<hr/>	<hr/>	
٦٩,٨٩٠	٩٣,٩٧٨	النقد ومرادفات النقد
<hr/>	<hr/>	

١١ رأس المال الصادر والمدفوع بالكامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مقدمة) (ألف درهم)	٣٠ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) (ألف درهم)	
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	المصرح به:
<hr/>	<hr/>	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٧: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة درهم واحد للسهم
<hr/>	<hr/>	المخصص، الصادر والمدفوع بالكامل:
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢٠١٧: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم بقيمة درهم واحد للسهم
<hr/>	<hr/>	

في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ٢٢ مارس ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٨٢,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٧.

١٢ احتياطي قانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)**

١٣ إحتياطي عام

تم التحويلات من وإلى الإحتياطي العام بالإستاد إلى قرارات مجلس الإدارة. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يراها مجلس مناسبة.

١٤ ذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	ذمم تأمين دائنة أخرى مستحق إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ١٥)
(مقدمة) ألف درهم	غير مدققة) ألف درهم	
١٧,٣٥٦	١٧,٩٥٩	
٥٢٩	٥٦	
<hr/> ١٧,٨٨٥	<hr/> ١٨,٠١٥	

١٥ جهات ذات علاقة

تضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس إدارة الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات ذات العلاقة والتي تنشأ من معاملات تجارية ضمن سياق أعمالها الإعتيادية وبالأسعار التجارية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	درجة ضمن ذمم التأمين المدينة (إيضاح ١) مستحق من حاملي وثائق التأمين (أطراف ذات علاقة بمجلس الإدارة)
(مقدمة) ألف درهم	غير مدققة) ألف درهم	
٣٦٨	٤١٣	
<hr/> ٥٢٩	<hr/> ٥٦	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

١٥ جهات ذات علاقة (يتبع)

قامت الشركة خلال الفترة، ببرام معاملات مع جهات ذات علاقة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
ألف درهم	ألف درهم	
٥١٣	٩٨٧	إجمالي أقساط مكتبة لأطراف ذات علاقة بمجلس الإدارة
<u>٢,٥٦١</u>	<u>١,٣٣٧</u>	صافي مطالبات مسددة لأطراف ذات علاقة بمجلس الإدارة
<u>٢,٥٠٢</u>	<u>٢,٣٠٢</u>	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة مدفوعة
<u>٣,٦٤٩</u>	<u>٣,٨٧٣</u>	مكافآت المديرين الرئيسيين

تخضع مكافآت مجلس الإدارة لموافقة المساهمين وهي وفقاً لبنود القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ الخاص بالشركات التجارية.

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المنعقد عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٦ صافي إيرادات الإستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
ألف درهم	ألف درهم	
١٨,٨١٧	١٩,٥١٤	أنصبة أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
(٤٦)	(١,٤٨٧)	خسائر غير محققة لإستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١,٨٠٨	١٣١	من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٧)
٢,١٦٩	٣,١٩٤	صافي مكاسب من إستبعاد إستثمارات في أوراق مالية
١,١٦٨	١,٠٣٧	فوائد على صكوك وسندات
(٥٥٩)	(٣٨)	فوائد على ودائع بنكية
<u>٢٢,٩٨٧</u>	<u>٢٢,٣٥١</u>	مصاريف إستثمارات

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)**

١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحويل المصارييف التالية:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مدقة)	(غير مدقة)
ألف درهم	ألف درهم
١٥,١٩٦	١٦,٥١٦
=====	=====
٦٦٢	١,٠٠٢
=====	=====
٢٥٦	١١٦
=====	=====
٨٨٢	٦٥٥
=====	=====

١٨ العائد الأساسي والمخفض للسهم

يتم إحتساب العائد الأساسي للسهم على أساس الأرباح لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ مارس ٢٠١٧.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، لم تصدر الشركة أية أدوات قد يكون لها تأثير على الربح الأساسي للسهم عند استخدامها، بناءً على ذلك فإن العائد المخفض للسهم مساوٍ للعائد الأساسي للسهم.

١٩ التزامات ومطلوبات طارئة

الإرتباطات

كان لدى الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨ إلتزامات قائمة للاستثمار في أوراق مالية خارجية غير مدرجة بمبلغ ٢٥,٢٩٧ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٥,٨٧٨ ألف درهم).

مطلوبات طارئة

كان لدى الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨، مطلوبات طارئة فيما يتعلق بخطابات الضمان الصادرة في سياق الأعمال الإعتيادية والبالغة ٤,٧٤٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٧٣١ ألف درهم).

إجراءات قانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لإجراءات قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية. وفي حين أنه ليس عملياً على التبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك المقاضاة) سيكون لها تأثير جوهري على النتائج والمركز المالي.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)**

٢٠ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أي دخل ذات طبيعة موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢١ معلومات قطاعية

لأغراض التشغيلية تعمل الشركة من خلال قطاعي أعمال أساسين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم الحريق والبحري والسيارات والحوادث العامة والمتنوع.
- استثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول وصناديق إستثمارية وسندات وودائع بنكية لأجل واستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

١/٢١ المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)					
المجموع		الاستثمارات		التأمين	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
٤٢٦,٢٠٨	٣٥٦,٣٢٧	٢٥,١٨٦	٢٣,٩٥٥	٤٠,٠٢٢	٣٢٢,٣٧٢
٥٣,٦٢٥ (٢٤,٢٧٤)	٧٥,٤٤٠ (٣٠,١١٠)	٢٣,٩٧٨	٢٣,٢٦٢	٢٩,٦٥٧	٥٢,١٧٨
٢٩,٣٦١	٤٥,٣٣٠				

نتائج القطاع
مصاريف غير مخصصة

ربح الفترة

فيما يلي تحليل موجودات ومطلوبات الشركة وفقاً لقطاع الأعمال:

المجموع					
٣١ ديسمبر		٣١ مارس		٣١ ديسمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
(مقدمة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(مقدمة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم	(مقدمة) ألف درهم	(غير مدققة) ألف درهم
٢,٣٩٠,٧٦٧	٢,٤٢٧,٣٢١	١,٣٥٨,٥٢٦	١,٢٧١,٢٩٣	١,٠٣٢,٢٤١	١,١٥٦,٠٢٨
٥٩,٨٨٩	٩٣,٩٧٨				
٢,٤٥٠,٦٥٦	٢,٥٢١,٢٩٩				
١,٣٣١,٣٠١	١,٤١٦,٤٨٧	١,٠٨١	٦١٢	١,٣٣٠,٢٢٠	١,٤١٥,٨٧٥
٤٠,٦١٨	٥٦,٨٢٩				
١,٣٧١,٩١٩	١,٤٧٣,٣١٦				

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

لا توجد أية معاملات بين قطاعي الأعمال.

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)**

٢١ معلومات قطاعية (يتبع) ٢١

٢/٢١ المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأقسام التأمين.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧

٢٠١٨

(غير مدقق) ألف درهم	(غير مدقق) ألف درهم	
١٠٠,٣٦٤	٨٠,٨٤٦	قسم السيارات
٢٢,٥٥٩	٥٥,٣٠٤	الطاقة والنفط والغاز
٩٩,١٢٩	٧٢,١٩٣	الحريق والحوادث العامة
٧٤,٦٧٨	٤٩,٦٩٤	الطبي
٤٣,٢٥٩	٢٥,٥٧٦	البحري والطيران
٢٤,٢٤٢	٢٤,٨٥٩	الهندسة
٢٣,٧٨٧	٩,٩٩٥	تعويضات الموظفين
٣٨٨,٠١٨	٣١٨,٤٦٧	

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقًا للإعتراف الأولى بالقيمة العادلة ضمن المستويات من ١ إلى ٣ استناداً إلى الحد الذي تكون فيه القيمة العادلة قابلة للملاحظة.

- المستوى ١ - قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مطابقة.
- المستوى ٢ - قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة ضمن المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما بشكل مباشر (كما الأسعار) أو غير مباشر (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياسات القيمة العادلة هي تلك المشتقة من تقديرات التقييم التي تتضمن مدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تقوم على أساس بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)**

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

المجموع ألف درهم	المستوى ٣ ألف درهم	المستوى ٢ ألف درهم	المستوى ١ ألف درهم	في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة) موجودات مالية
٤٩٧,٩٧٠	١١,٨٥٩	-	٤٨٦,١١١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٦٨٥	٢٠,٦٨٥	-	-	- استثمارات في أسهم محلية مدرجة
٤,٥٥٢	٤,٥٥٢	-	-	- صناديق استثمارية
				- استثمارات في أسهم خارجية غير مدرجة
٥٠,٢٣٩	٥,٧٠٨	-	٤٤,٥٣١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٣,٣٧١	٦٧,١٩٢	-	٥٦,١٧٩	- استثمارات في أسهم محلية مدرجة
١,٨٤٣	١,٨٤٣	-	-	- صناديق استثمارية
٣١١,٩٣١	-	-	٣١١,٩٣١	- استثمارات في أسهم خارجية غير مدرجة
١,٠١٠,٥٩١	١١١,٨٣٩	-	٨٩٨,٧٥٢	المجموع
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)
٥١٠,٢٦٩	١١,٨٥٩	-	٤٩٨,٤١٠	موجودات مالية
٢٦,٣٢٢	١٨,٩٧٤	-	٧,٣٤٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٦١	٤,٥٦١	-	-	- استثمارات في أسهم محلية مدرجة
				- صناديق استثمارية
٤٦,٦٠٨	٢,١٧٤	-	٤٤,٤٣٤	- استثمارات في أسهم خارجية غير مدرجة
١١٦,٧٨١	٦٢,٩١٠	-	٥٣,٨٧١	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٨٤٥	٦,٨٤٥	-	-	- استثمارات في أسهم محلية مدرجة
٣٣٣,١٥٧	-	-	٣٢٣,١٥٧	- صناديق استثمارية
١,٠٤٤,٥٤٣	١٠٧,٣٢٣	-	٩٣٧,٢٢٠	المجموع

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢، ولا يوجد أي تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

يتم تقدير قيمة الاستثمارات في الأوراق المالية على أساس الأسعار المدرجة في سوق نشط، وبالتالي يتم تصنيفها ضمن المستوى ١.

بالنسبة للاستثمارات في صناديق، تستند القيم العادلة على صافي قيمة الأصول لتلك الصناديق وتحسب من قبل مديرى الصناديق الخاصة بكل منها، بالنسبة للإستثمارات في أسهم غير مدرجة، تستند القيم العادلة على نماذج تقدير داخلية مثل التدفقات النقدية المخصومة ومصروفات الشركات القابلة للمقارنة. تم تقدير الأموال والاستثمارات في الأسهم غير المدرجة بأنها ضمن مستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)

٤٤ **القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)**

التسوية في المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة:

المجموع ألف درهم	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال			في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) الرصيد الإفتتاحي مشتريات إستبعادات مجموع المكاسب أو (الخسائر): - في الربح أو الخسارة - في الدخل الشامل الآخر
	الدخل الشامل الآخر ألف درهم	الربح أو الخسارة ألف درهم	الرصيد الختامي	
١٠٧,٣٢٣	٣٥,٣٩٤	٧١,٩٢٩		
٤,٩٠٥	٣,٦٧٣	١,٢٣٢		
(١,٥٩٩)	(١,٥٨٥)	(١٤)		
١,٥٩٦	-	١,٥٩٦		
(٣٨٦)	(٣٨٦)	-		
١١١,٨٣٩	٣٧,٠٩٦	٧٤,٧٤٣		
٩٩,٩٢٤	٣٥,٨٩٣	٦٤,٠٣١		
١٠,٧٧١	-	١٠,٧٧١		
(٨,٥٥٩)	(٤,٥٤٢)	(٤,٠١٧)		
١,١٤٤	-	١,١٤٤		
٤,٠٤٣	٤,٠٤٣	-		
١٠٧,٣٢٣	٣٥,٣٩٤	٧١,٩٢٩		

**إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (يتبع)**

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة للموجودات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة (لكن إيضاحات القيمة العادلة مطلوبة):

باستثناء ما هو مذكور أدناه، تعتبر الإدارة بأن القيم المدرجة للموجودات المالية المعترف بها في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقة)	في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقة)	موجودات مالية
القيمة المدرجة	القيمة العادلة	إستثمارات بالتكلفة المطافأة
ألف درهم	ألف درهم	
١٢٧,٤٩٨	١٢٧,٠٤٩	١٢١,٤٥٤
		١٢٢,٦٨٤

تشمل الإستثمارات بالتكلفة المطافأة بشكل أساسي سندات بدخل ثابت وصكوك. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه السندات والصكوك بحسباً إلى الأسعار المدرجة في سوق نشطة وتحتفل في المستوى ١ لقياسات القيمة العادلة.

٢٣ إعتماد البيانات المالية الموجزة

تم إعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨.