

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
والمؤسسة التابعة لها

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

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة
٢	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٣	بيان الدخل الموجز الموحد (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)
٣٢-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع.
الشارقة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. (شركة مساهمة عامة) ("الشركة") والمؤسسة التابعة لها (معاً "المجموعة") - الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز الموحد، الدخل الشامل الموجز الموحد، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز الموحد والتدفقات النقدية الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة 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 للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

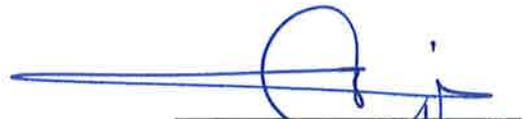
١٤ مايو ٢٠١٨

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٤,٥٥١,٣١٤	٤,٣٢٤,١٥٣	٤ ممتلكات ومعدات
٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٩٢٠,٥٤٠,٦٠١	٥ إستثمارات في ممتلكات
٥٤,١٣٠,٦٢٦	٥١,٠٩٧,٩٨٥	٦ إستثمارات في أوراق مالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧ وديعة إلزامية
<u>٩٨٩,٢٢٢,٥٤١</u>	<u>٩٨٥,٩٦٢,٧٣٩</u>	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٢٣٦,٣٥١,٣٨٤	٢٧٧,١٥٢,٩٨٩	٨ موجودات عقود إعادة التأمين
٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	٣٨٥,٦٦٨,٣٠٥	٩ ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	٢٠٢,٤١٧,٣٢٤	١٠ أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
<u>٧٦٧,٦٣١,٢٧٧</u>	<u>٨٦٥,٢٣٨,٦١٨</u>	مجموع الموجودات المتداولة
<u>١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨</u>	<u>١,٨٥١,٢٠١,٣٥٧</u>	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١ رأس المال
١١١,٤٦٧,٩٨٩	١١١,٤٦٧,٩٨٩	إحتياطي قانوني
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إحتياطي إختياري
(٥,٩٧٥,٦٠٧)	(١٣,٨٦٥,١٠٥)	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة
١٠٨,١٨٩,٧٧٥	١٠٦,٥٧٦,٦٢١	الأرباح المستبقة
<u>٦٦٣,٦٨٢,١٥٧</u>	<u>٦٥٤,١٧٩,٥٠٥</u>	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
٣٤,٠٨٠,٤٤٠	٣٤,٨٣١,١٨٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٦١,٥٧٠,٧٩٧	٣٤٥,٩٣٤,٢٩٢	١٢ إستلاف من البنوك
<u>٣٩٥,٦٥١,٢٣٧</u>	<u>٣٨٠,٧٦٥,٤٧٤</u>	مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
٤٥٩,٠٥٢,٩٧١	٥١٢,٤٤٦,١٣٢	٨ مطلوبات عقود التأمين
١٦٠,٢٩٦,٤٥١	١٩٢,١٩٦,٢٤١	١٢ ذمم تأمين دائنة وأخرى
٧٨,١٧١,٠٠٢	١١١,٦١٤,٠٠٥	إستلاف من البنوك
<u>٦٩٧,٥٢٠,٤٢٤</u>	<u>٨١٦,٢٥٦,٣٧٨</u>	مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١,٠٩٣,١٧١,٦٦١</u>	<u>١,١٩٧,٠٢١,٨٥٢</u>	مجموع المطلوبات
<u>١,٧٥٦,٨٥٣,٨١٨</u>	<u>١,٨٥١,٢٠١,٣٥٧</u>	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات


 المدير التنفيذي

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٢٨,٨٣٤,٧٣٨	١٢٢,٧٢٩,٠٥٥	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(٥٢,٦٤٤,٣٤٠)	(٦٢,٤٧٣,٤٤٣)	١٣ يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
<u>٧٦,١٩٠,٣٩٨</u>	<u>٦٠,٢٥٥,٦١٢</u>	١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين
(١١٦,٦٣٨,٥٩٩)	(٧٤,٥٨٣,٠٤١)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٤٦,٥٥٩,٣٩٨	٢٣,٣٣٩,١٢٩	مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
<u>(٧٠,٠٧٩,٢٠١)</u>	<u>(٥١,٢٤٣,٩١٢)</u>	صافي المطالبات المتكبدة
٢٤,٥٠٩,٦٢١	١٩,٦٥٩,٤٩٥	إجمالي العمولات المكتسبة
(٥,٧٤٢,٤٣٠)	(٥,٧٨٣,٣٥٤)	يطرح: العمولات المتكبدة
<u>١٨,٧٦٧,١٩١</u>	<u>١٣,٨٧٦,١٤١</u>	صافي العمولات المكتسبة
٢٤,٨٧٨,٣٨٨	٢٢,٨٨٧,٨٤١	أرباح عمليات التأمين
(١٢,٣٩٣,٢٠٧)	(١٢,٨٤٢,٢٦٦)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
<u>١٢,٤٨٥,١٨١</u>	<u>١٠,٠٤٥,٥٧٥</u>	صافي أرباح عمليات التأمين
١٥,٩٥٤,٩٠٨	١٤,٣٧٧,١١٣	إيرادات الإستثمارات وأخرى
(٣,٦٢٦,٩٨٤)	(٤,٦٤٦,٨٥٨)	تكاليف التمويل
(٨٤٣,٦٢٧)	(١,١٢٠,٥٨٤)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
<u>٢٣,٩٦٩,٤٧٨</u>	<u>١٨,٦٥٥,٢٤٦</u>	الربح للفترة
<u>٠,١٠</u>	<u>٠,٠٨</u>	١٤ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
٢٣,٩٦٩,٤٧٨	١٨,٦٥٥,٢٤٦	الربح للفترة
		بنود الخسارة الشاملة الأخرى
		بنود من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(١١٨,٦٥٧)	--	الخسارة غير المحققة من إعادة تقييم إستثمارات متاحة للبيع
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
--	٢٥٠,١٥٣	الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(٢,٠٩٧,٥٧٥)	النقص في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٦,٦٣٠	--	المحول إلى بيان الدخل الموجز الموحد نتيجة بيع إستثمارات متاحة للبيع
(١١٢,٠٢٧)	(١,٨٤٧,٤٢٢)	بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
٢٣,٨٥٧,٤٥١	١٦,٨٠٧,٨٢٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. والمؤسسة التابعة لها

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموزع الموحد
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

التغيرات المتراكمة في	الأرباح المستتقاه	القيمة الماداة	إحتياطي إختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٣٤,٢٥٤,٠٨٣	٨٧,٥٧٨,٦٤٩	(٩,٥٦٩,٠٩٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٣,٩٦٩,٤٧٨	٢٣,٩٦٩,٤٧٨	---	---	---	---
(١١٢,٠٢٧)	---	(١١٢,٠٢٧)	---	---	---
٢٣,٨٥٧,٤٥١	٢٣,٩٦٩,٤٧٨	(١١٢,٠٢٧)	---	---	---
٢٥٨,١١١,٥٣٤	١١١,٥٤٨,١٢٧	(٩,٦٨١,١٢٤)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٦,٢٤٤,٥٣١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٣,٦٨٧,١٥٧	١٠٨,١٨٩,٧٧٥	(٥,٩٧٥,٦٠٧)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	---	---	---	---
---	٥,٧٨٣,٩٨٩	(٥,٧٨٣,٩٨٩)	---	---	---
٢٣٧,٣٧١,٦٨١	٨٧,٦٦٣,٢٨٨	(١١,٧٥٩,٥٩٦)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨,٦٥٥,٢٤٦	١٨,٦٥٥,٢٤٦	---	---	---	---
(١,٨٤٧,٤٢٢)	٢٥٠,١٥٣	(٢,٠٩٧,٥٧٥)	---	---	---
١٦,٨٠٧,٨٢٤	١٨,٩٠٥,٣٩٩	(٢,٠٩٧,٥٧٥)	---	---	---
---	٧,٩٣٤	(٧,٩٣٤)	---	---	---
٦٥٤,١٧٩,٥٠٥	١٠٦,٥٧٦,٦٢١	(١٣,٨٦٥,١٠٥)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٤٦٧,٩٨٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
الربح للفترة

بند الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح رقم ٢-١)

المحول ضمن حقوق الملكية نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨
الربح للفترة

بند الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول إلى أرباح مستتقاه من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش. م. ع. والمؤسسة التابعة لها

٦

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

٢٠١٧ درهم	٢٠١٨ درهم	
٢٣,٩٦٩,٤٧٨	١٨,٦٥٥,٢٤٦	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٤٧٦,٦٨٧	٢٦٢,٦٢٣	الربح للفترة
(١,٠٥٢,٩٥١)	(١,٧٥٦,٧٤٢)	تعديلات :
(٣٤١,٩٣٢)	--	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(١٠٦,٦٠٦)	(٣٧٨,٣٥١)	إيرادات فوائد على ودائع
(١٤,٤١٩,٧٤٤)	(١٢,٢٥٥,٣١٠)	الربح من بيع إستثمارات متاحة للبيع
١,٠٠١,١٧٠	١,١٠٤,٤٤٣	إيرادات توزيعات أرباح
٣,٦٢٦,٩٨٤	٤,٦٤٦,٨٥٨	صافي إيرادات إيجار إستثمارات في ممتلكات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		تكاليف تمويل
١٣,١٥٣,٠٨٦	١٠,٢٧٨,٧٦٧	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات
(٢٠,١٤٧,٧٣٣)	(٤٠,٨٠١,٦٠٥)	والمطلوبات التشغيلية
(٥٢,٦٩١,٠٣٦)	(٨٢,٩٨٥,١٠٩)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٣١,٩٨١,٢٦٠	٥٣,٣٩٣,١٦١	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
١٢,٤٢٧,٤٨٥	٣١,٨٩٩,٧٩٠	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	--	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(١٩,٢٧٦,٩٣٨)	(٢٨,٢١٤,٩٩٦)	الزيادة في وديعة إلزامية
(٢٢٩,١٨٦)	(٣٥٣,٧٠١)	النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(١٩,٥٠٦,١٢٤)	(٢٨,٥٦٨,٦٩٧)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
		التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية
٢٧,٦٦٧,٢٦٩	(٨٥٤,٢٢٤)	(الزيادة)/النقص في ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
--	(٣٠٠,٠٠٠)	الزيادة في ودائع التأمين النقدية
(٩,٠٩١,٠٨٢)	(١,٩٨٥,٤٧٦)	شراء إستثمارات
٧,٤٤١,٣٧٠	٣,١٧٠,٦٩٥	متحصلات من بيع إستثمارات
(١٠٣,٣٦٨)	(٣٥,٤٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٠٥٢,٩٥١	١,٧٥٦,٧٤٢	فوائد مقبوضة
١٠٦,٦٠٦	٣٧٨,٣٥١	توزيعات أرباح مقبوضة
١٤,٤١٩,٧٤٤	١٢,٢٥٥,٣١٠	صافي إيرادات إيجار إستثمارات في ممتلكات
٤١,٤٩٣,٤٩٠	١٤,٣٨٥,٩٣٦	صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية
		التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٣٧,١٠٢	١٧,٨٠٦,٤٩٨	الزيادة في الإستلاف من البنوك - بالصافي
(٣,٦٢٦,٩٨٤)	(٤,٦٤٦,٨٥٨)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٣,٥٨٩,٨٨٢)	١٣,١٥٩,٦٤٠	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التمويلية
١٨,٣٩٧,٤٨٤	(١,٠٢٣,١٢١)	صافي (النقص)/الزيادة في النقد وما يعادله
٢٩,٤٠٧,٠٨٧	١١,٢٣٠,٧٨٠	النقد وما يعادله في بداية الفترة
٤٧,٨٠٤,٥٧١	١٠,٢٠٧,٦٥٩	النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

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

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

١- معلومات عامة

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ١٦ مايو ١٩٧٨. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن تأسيس هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة، ومسجلة في سجل شركات التأمين بهيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ١٥. تتألف المجموعة من الشركة والمؤسسة التابعة لها (إيضاح ٣-٥). إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٦٠٠٠، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - عدا الإذخار وتكوين الأموال. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الشارقة وفروعها في كل من دبي، أبوظبي، العين، خورفكان، الفجيرة وعجمان.

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

١-٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

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

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاكاة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والنتيجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

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

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

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء 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.

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

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

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يوليو ٢٠١٤، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

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

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

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

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

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

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

لقد نتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بالإعتراف، تصنيف وقياس الموجودات المالية وإنخفاض قيمة الموجودات المالية. يؤدي تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تعديلات جوهرية على المعايير الأخرى التي تتناول الأدوات المالية مثل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات". لم يكن هناك تأثير على أرقام المقارنة لبيان التدفقات النقدية الموجز الموحد نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

لم ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

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

التصنيف والقياس - الموجودات المالية

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

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

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

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

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

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

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

التصنيف والقياس - الموجودات المالية (تتمة)

- (٢) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية تتكون من مدفوعات للمبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
- (٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ومع ذلك، يجوز للمجموعة أن تختار/تحدد بشكل نهائي ما يلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حده:

- أ) يجوز للمجموعة أن تختار بشكل نهائي إظهار أية تغييرات لاحقة في القيمة العادلة لإستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة أو لمقابل محتمل معترف به من قبل المستحوز ضمن اندماج أعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في بنود الدخل الشامل الأخرى؛ و
- ب) يجوز للمجموعة أن تحدد بشكل غير قابل للرجوع عنه أداة دين تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أنها مقياساً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بهذا الأمر يؤدي إلى إلغاء، أو يحد جوهرياً من، وجود تضارب محسابي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تقوم المجموعة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات المالية بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج أعمال قائم أو أنها تعبر عن بداية نموذج أعمال جديد. وتعيد المجموعة تقييم نماذج أعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما إذا كانت نماذج الأعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تُحدد المجموعة في الفترة المالية الحالية والسابقة أي تغيير في نماذج أعمالها. عندما يتم إلغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، يُعاد تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى من حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر. تتعرض أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى للانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في:

(١) موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية و ليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛
أو/و

(٢) موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظاً بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للتحصيل والبيع؛ أو

(٣) موجودات مُحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر باستخدام خيار القيمة العادلة.

تُقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أية أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الأرباح أو الخسائر .

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

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

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

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

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

إعادة التصنيفات

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

انخفاض القيمة

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

لم يتم الإعتراف بخسائر انخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

انخفاض القيمة (تتمة)

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

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، والتي يتم تقدير أنها لا يمكن تقدير إنخفاض قيمتها بشكل فردي فإنه يتم تحديد انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة المجموعة السابقة في تحصيل الذمم وزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت المجموعة باعادة تقييم خسائر الانخفاض في القيمة على محافظ ذمم التأمين المدينة وأخرى باستخدام قياس الخسارة المتوقعة باستخدام نموذج مبسط و التغيرات المادية الملحوظة في خسارة انخفاض قيمة هذه الاصول.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطلقة منخفضة القيمة الائتمانية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

التأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة

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

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التعديلات	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
نم تأمين مدينة وأخرى (أ)	قروض وضم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢	(٢٦,٣١٠,٤٧٦)	٣٠٢,٦٨٣,١٩٦
إستثمارات في أوراق مالية - حقوق الملكية (ب)	مستحقة للبيع	بنود الدخل الشامل الأخرى- حقوق الملكية	٥٤,١٣٠,٦٢٦	---	٥٤,١٣٠,٦٢٦
أرصدة لدى البنوك وودائع ثابتة وإلزامية (أ)	قروض وضم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١	---	٢٠٢,٢٨٦,٢٢١

(أ) نم التأمين المدينة والأخرى والأرصدة لدى البنوك والتي تتضمن ودائع ثابتة وإلزامية والتي يتم تصنيفها كقروض وضم مدينة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ تم تصنيفها حالياً بالتكلفة المطفأة. تم الاعتراف بزيادة بمبلغ ٢٦,٣١٠,٤٧٦ درهم في مخصص إنخفاض القيمة كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

(ب) تم تصنيف الإستثمارات في حقوق الملكية والتي تم تصنيفها سابقاً كإستثمارات في أوراق مالية متاحة للبيع كإستثمارات في بنود الدخل الشامل الأخرى- حقوق الملكية وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إن تأثير اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى إنخفاض الأرباح المستبقاه بمبلغ ٢٠,٥٢٦,٤٨٧ درهم.

الأرباح المستبقاه

درهم

١٠٨,١٨٩,٧٧٥

الرصيد الختامي بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(٢٦,٣١٠,٤٧٦)

أثر تطبيق الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة - نم تأمين مدينة وأخرى

تأثير الإنخفاض السابق في قيمة إستثمارات في حقوق الملكية والمحول إلى التغيرات المترابطة في القيمة العادلة

٥,٧٨٣,٩٨٩

٨٧,٦٦٣,٢٨٨

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨

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

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

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

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

التأثير على البيانات المالية الموجزة الموحدة (تتمة)

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

المبلغ درهم	
٣٠,٢٩٧,٠٤٢	مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
٢٦,٣١٠,٤٧٦	الإعتراف بالإنخفاض في القيمة الإضافي المعترف به والمتعلق بضم تأمين مدينة وأخرى كما في ١ يناير ٢٠١٨
٥٦,٦٠٧,٥١٨	مخصص الخسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

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

■ النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

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

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

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٩

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

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

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

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

تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير أمور تحديد الربح الضريبي (الخسائر الضريبية) وأسس الضريبة والخسائر الضريبية غير المستعملة والاعتمادات الائتمانية الضريبية غير المستعملة والنسب الضريبية وكذلك عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل في ظل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢. ويأخذ هذا التفسير بشكل خاص في الاعتبار ما يلي:

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠١٩

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

١ يناير ٢٠٢١

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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. تم تأجيل تاريخ التطبيق إلى أجل غير مسمى

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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

إن المجموعة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الالتزام بالأحكام المالية المتعلقة بالعمليات الإستثمارية وتلبية متطلبات الملاءة المالية.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي حيث أن غالبية عمليات المجموعة تتم ب درهم الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات في ممتلكات.

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

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ أساس الإعداد (تتمة)

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

٣-١-١ التقديرات والإفترضات غير المؤكدة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، إفتراضات وتوقعات غير مؤكدة قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه الإفتراضات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى الأحكام الهامة المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح ٢-١.

٣-١-٢ إدارة المخاطر المالية

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

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

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحفوظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحفوظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. لاحقاً للقياس المبدئي، يتم إدراج الإستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمار في ممتلكات استناداً إلى عملية التقييم التي يقوم بها مُقيم مستقل يتمتع بالمؤهلات المعترف بها والملائمة ولديه خبرة حالية فيما يتعلق بموقع وفئة الإستثمار في ممتلكات الذي يتم تقييمه.

لا تُرسَل النفقات اللاحقة وتضاف إلى القيمة الدفترية للأصل إلا عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكلٍ موثوق به. تدرج كافة تكاليف عمليات التصليح والصيانة الأخرى كمصروف عند تكبدها. عندما يتم استبدال أي جزء من الإستثمار في ممتلكات، يتم إيقاف الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات (تتمة)

يتوقف تسجيل الاستثمارات في ممتلكات إما عندما يتم استبعادها (أي تحويل مخاطر ومزايا وسند الملكية إلى طرف خارج المجموعة) أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام مع عدم وجود أي احتمال بجني فوائد مستقبلية من استبعادها. تدرج الأرباح أو الخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار في ممتلكات في بيان الدخل الموحد. في حال قيام مالك العقار الاستثماري بشغل العقار، يُعاد تصنيف هذا العقار ويُدرج ضمن فئة الممتلكات والمعدات وتصبح قيمته العادلة بتاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة المتراكمة. يتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى المجموعة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالمصروفات. يتم تحميل مصاريف أعمال التصليح والصيانة المعتادة على بيان الدخل الموحد خلال الفترة المالية التي يتم تكبدها فيها.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطريقة حساب الاستهلاك المطبقة على الموجودات وتعديلها، عند الضرورة، في نهاية كل سنة مالية وعلى أساس مستقبلي. تجرى مراجعات الانخفاض في القيمة عندما تتوفر مؤشرات على أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة في بيان الدخل الموحد ضمن المصاريف.

يتم إلغاء الإعراف بأي أصل من الممتلكات والمعدات عند إستبعاده أو عندما يكون من غير المتوقع الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية من الإستمرار بإستخدام هذا الأصل. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد الأصل (والتي تحتسب على أساس الفرق بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الأرباح أو الخسائر في السنة التي يتم فيها إستبعاد الأصل.

تدرج الأرض بسعر التكلفة ولا يُحتسب عليها أي استهلاك. يحتسب الاستهلاك على الأصول الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الأصول أو قيمها المعاد تقييمها وصولاً إلى قيمها المتبقية على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة، وذلك على النحو التالي:

سنوات

٥

٥

١٠

١٥

أثاث ومعدات

أجهزة حاسوب

تجهيزات وتركيبات مكتبية

فيلا سكن المدير العام

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٤ إستثمارات متاحة للبيع

إن هذه السياسات المحاسبية هي لأرقام المقارنة. الرجوع إلى إيضاح ٢-١ فيما يتعلق بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

الإستثمارات المالية المتاحة للبيع هي أدوات غير مشتقة إما تكون مصنفة في هذه الفئة أو غير مصنفة في أي من الفئات الأخرى.

تشمل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع المحفوظ بها لدى المجموعة على إستثمارات أسهم مدرجة في الأسواق النشطة وأسهم غير مدرجة والتي لا يتم تداولها في أسواق نشطة ولكن ترى الإدارة أن قيمتها العادلة يمكن قياسها بشكل موثوق.

تقاس الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر غير المحققة تحت بند بنود الدخل الشامل الأخرى ضمن احتياطي القيمة العادلة حتى يتم استبعاد الاستثمار، وعندئذ يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر المتراكمة ضمن صافي إيرادات الاستثمار، أو عندما يتم تحديد أن الإستثمار تعرض لخسائر إنخفاض القيمة، وعندها يعاد تصنيف الخسائر المتراكمة من احتياطي القيمة العادلة إلى بيان الدخل الموحد.

إن الفوائد المستحقة على الأوراق المالية المتاحة للبيع والمحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية يتم تسجيلها في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار. كما يتم تسجيل توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في بيان الدخل الموحد كجزء من صافي إيرادات الاستثمار عندما يتقرر حق المجموعة في قبض دفعات الأرباح.

تقوم المجموعة في نهاية كل فترة بيان مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرّض الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية لانخفاض في القيمة. إن التراجع الكبير أو طويل الأجل في القيمة العادلة للإستثمارات المالية لما دون تكلفتها يعتبر مؤشراً على تعرّض الموجودات لانخفاض في القيمة. إذا وجد مثل هذا الدليل، فإن الخسارة المتراكمة - التي يتم قياسها بوصفها الفرق بين تكلفة الاستحواذ والقيمة العادلة الحالية، ناقصاً أي خسائر إنخفاض في قيمة ذلك الأصل المالي التي سبق تسجيلها ضمن الأرباح والخسائر - يتم عكسها من حقوق المساهمين ويتم الإعراف بها في الأرباح أو الخسائر. إن خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها ضمن بيان الدخل الموحد لا يتم عكسها من خلال بيان الدخل الموحد.

٣-٥ أسس توحيد البيانات المالية

تتألف البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة للشركة من البيانات المالية الموجزة الموحدة الخاصة بالشركة والمنشآت التي تمتلك فيها الشركة حق السيطرة (المؤسسة التابعة لها) ("المجموعة"). تتحقق السيطرة عندما تكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة وذلك بغرض الاستفادة من نشاطها. يتم إستبعاد جميع المعاملات، الأرصدة والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية الناتجة عن المعاملات الداخلية بين أعضاء المجموعة عند التوحيد.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٥ أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

يتم إدراج نتائج عمليات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال الفترة في بيان الدخل الموجز الموحد وذلك ابتداءً من التاريخ الفعلي للإستحواذ أو لغاية التاريخ الفعلي للإستبعاد، كما هو ملائم.

حيثما لزم الأمر، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لكي تتلائم سياساتها المحاسبية مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة.

فيما يلي تفاصيل الشركة التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨:

إسم الشركة التابعة	النشاط	نسبة المساهمة بالملكية	الأنشطة الرئيسية
مؤسسة البحيرة للاستثمار الاقتصادي	الإمارات العربية المتحدة	١٠٠%	الاستثمار في المشاريع الاقتصادية

٤- ممتلكات ومعدات

بلغت الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترة مبلغ ٣٥,٤٦٢ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ١٠٣,٣٦٨ درهم)، وبلغت أعباء الإستهلاك خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٢٦٢,٦٢٣ درهم (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٤٧٦,٦٨٧ درهم).

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٥- استثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات استثمارات بقيمة عادلة تبلغ ٨٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧٢ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٢).

تم التوصل للقيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في ممتلكات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إستناداً إلى أعمال التقييم المعد من قبل مقيمين مستقلين عن المجموعة ولديهم مؤهلات مناسبة وخبرات سوقية حديثة في تقييم الإستثمارات في ممتلكات في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تمّ تحديد القيمة العادلة لقطع الأراضي على أساس طريقة مقبولة والتي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة لعقارات مماثلة. تمّ تحديد القيمة العادلة للمباني على أساس طريقة الإستثمار. في عملية تقدير القيمة العادلة للممتلكات فإن أفضل وأعلى إستخدام للعقارات هو الإستخدام الحالي لها.

تعتمد الإدارة أنه لا يوجد تغير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

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

٥- استثمارات في ممتلكات (تتمة)

إن المتحصلات من إيجارات برج الخان وبرج النهضة وبرج كورنيش البحيرة يتم توريدها لأحد البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٢).

تم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات عند المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: المستوى ٣).

٦- إستثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
---	٣٣,٢٨٩,٤٥٥	حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
---	١٧,٨٠٨,٥٣٠	مدرجة - بالقيمة العادلة
---	٥١,٠٩٧,٩٨٥	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
---	٤٦,٩٦٤,٠٢٠	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
---	٤,١٣٣,٩٦٥	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
---	٥١,٠٩٧,٩٨٥	
٣٦,٣٢٢,٠٩٦	---	حقوق ملكية متاحة للبيع
١٧,٨٠٨,٥٣٠	---	مدرجة - بالقيمة العادلة
٥٤,١٣٠,٦٢٦	---	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
٤٩,٩٩٦,٦٦١	---	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,١٣٣,٩٦٥	---	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
٥٤,١٣٠,٦٢٦	---	

٧- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، تحتفظ المجموعة بوديعة بنكية بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية.

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

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٨٩,٤٤٠,٢٨٠	١٨١,٨٧٤,١٣٩
٥٣,٩٠٦,٣٦٣	٥٢,٠٢٧,٥٨٦
٢,٩٧٢,٥٣٠	٢,٨٥٩,٠٩٣
٢١٢,٧٣٣,٧٩٨	٢٧٥,٦٨٥,٣١٤
<u>٤٥٩,٠٥٢,٩٧١</u>	<u>٥١٢,٤٤٦,١٣٢</u>
١٠٢,٢٧٤,٧٠٦	١٠٠,٧٣٦,٣٨٦
١٩,٨٩٣,٧٦٠	٢٠,٦٤٣,٨٩٦
٢٠٠	--
١١٤,١٨٢,٧١٨	١٥٥,٧٧٢,٧٠٧
<u>٢٣٦,٣٥١,٣٨٤</u>	<u>٢٧٧,١٥٢,٩٨٩</u>
٨٧,١٦٥,٥٧٤	٨١,١٣٧,٧٥٣
٣٤,٠١٢,٦٠٣	٣١,٣٨٣,٦٩٠
٢,٩٧٢,٣٣٠	٢,٨٥٩,٠٩٣
٩٨,٥٥١,٠٨٠	١١٩,٩١٢,٦٠٧
<u>٢٢٢,٧٠١,٥٨٧</u>	<u>٢٣٥,٢٩٣,١٤٣</u>

مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية خسائر مطالبات غير موزعة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع مطلوبات عقود التأمين - إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية خسائر مطالبات غير موزعة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع حصة إعادة التأمين من مطلوبات التأمين

الصافي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية خسائر مطالبات غير منتهية
- أقساط تأمين غير مكتسبة

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢١٧,٢١٣,٨٧٩	٣٠٣,٨٨١,١١٣
٢٥,٠٣٤,٣٨١	١٧,٤٠٥,٧٤٣
٩٧,٢١٢,٤٢٦	٩٥,٤٥٦,٥٦٦
(٣٠,٢٩٧,٠٤٢)	(٥٦,٦٠٧,٥١٨)
<u>٣٠٩,١٦٣,٦٤٤</u>	<u>٣٦٠,١٣٥,٩٠٤</u>
٢,٨١٠,٤٩٢	٢,٧٠٧,٩٦٥
٦,٢٤٨,٦٥٧	٥,٧٨٧,٤٣٩
١٠,٧٧٠,٨٧٩	١٧,٠٣٦,٩٩٧
<u>٣٢٨,٩٩٣,٦٧٢</u>	<u>٣٨٥,٦٦٨,٣٠٥</u>

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين

- المطلوب من حملة البوالص
- المطلوب من شركات إعادة التأمين
- المطلوب من شركات التأمين
- مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة

ذمم مدينة أخرى

- ذمم موظفين مدينة
- ذمم إيجارات مدينة
- مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

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

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢٥,٧٩٧,٠٤٢	٣٠,٢٩٧,٠٤٢
--	٢٦,٣١٠,٤٧٦
٤,٥٠٠,٠٠٠	--
<u>٣٠,٢٩٧,٠٤٢</u>	<u>٥٦,٦٠٧,٥١٨</u>

الحركة على مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة:

الرصيد كما في بداية الفترة/السنة
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
(إيضاح ٢-١)
مخصص محمل خلال الفترة/السنة

١٠- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٤٢,٣٦٥	٧٢,٩٠٠
٦,٩٤٩,٩٤١	٦,٩٢١,٦٠١
٤,١٣٨,٤٧٤	٣,٢١٣,١٥٨
٥٧٣,٠٠٠	٨٧٣,٠٠٠
١٩٠,٤٨٢,٤٤١	١٩١,٣٣٦,٦٦٥
<u>٢٠٢,٢٨٦,٢٢١</u>	<u>٢٠٢,٤١٧,٣٢٤</u>

نقد في الصندوق

أرصدة لدى البنوك:

حسابات جارية

حسابات تحت الطلب

تأمينات نقدية

ودائع ثابتة

تتضمن الودائع الثابتة مبلغ ٣٦,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٣٦,٣٤ مليون درهم) مرهونة مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للمجموعة (إيضاح ١٢). جميع الودائع الثابتة محتفظ بها لدى بنوك محلية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١- رأس المال

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

(٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم

عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠

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

١٢- إستلاف من البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٨,٩٥٨,٣١٥	٤٩,٩٠١,٣١٨
٤٢٠,٧٨٣,٤٨٤	٤٠٧,٦٤٦,٩٧٩
<u>٤٣٩,٧٤١,٧٩٩</u>	<u>٤٥٧,٥٤٨,٢٩٧</u>
٧٨,١٧١,٠٠٢	١١١,٦١٤,٠٠٥
٧٠,٨٧٩,٣٦٠	٧٢,٩٦٢,٦٩٥
٢٩٠,٦٩١,٤٣٧	٢٧٢,٩٧١,٥٩٧
<u>٤٣٩,٧٤١,٧٩٩</u>	<u>٤٥٧,٥٤٨,٢٩٧</u>
<u>(٧٨,١٧١,٠٠٢)</u>	<u>(١١١,٦١٤,٠٠٥)</u>
<u>٣٦١,٥٧٠,٧٩٧</u>	<u>٣٤٥,٩٣٤,٢٩٢</u>

سحب على المكشوف
قروض لأجل

يتم تسديد القروض البنكية كما يلي :

عند الطلب أو خلال سنة
في السنة الثانية
في السنة الثالثة والسنوات اللاحقة

يطرح : مبالغ مستحقة السداد خلال ١٢ شهراً
(تم إظهارها ضمن المطلوبات المتداولة)
مبالغ مستحقة السداد بعد ١٢ شهراً
(تم إظهارها ضمن المطلوبات غير المتداولة)

المقومات الرئيسية للإستلاف من البنوك :

- تم الحصول على القروض البنكية لتمويل إنشاء استثمارات في ممتلكات.
- السحب على المكشوف يستحق السداد عند الطلب.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، كانت القروض البنكية مضمونة برهن ودائع ثابتة بقيمة ٣٦,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣٦,٣٤ مليون درهم) ورهن إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٨٧٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧٢ مليون درهم) إضافة إلى توريد متحصلات إيجار من بعض الإستثمارات في ممتلكات.

١٣- صافي إيرادات أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
٢١٣,٢٣١,٩٢٩	١٨٥,٦٨٠,٥٧١
(٨٤,٣٩٧,١٩١)	(٦٢,٩٥١,٥١٦)
<u>١٢٨,٨٣٤,٧٣٨</u>	<u>١٢٢,٧٢٩,٠٥٥</u>
(٩٢,٦١٤,٤٧٢)	(١٠٤,٠٦٣,٤٣٢)
٣٩,٩٧٠,١٣٢	٤١,٥٨٩,٩٨٩
<u>(٥٢,٦٤٤,٣٤٠)</u>	<u>(٦٢,٤٧٣,٤٤٣)</u>
<u>٧٦,١٩٠,٣٩٨</u>	<u>٦٠,٢٥٥,٦١٢</u>

إيرادات أقساط التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي إيرادات أقساط التأمين

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

١٤- الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	الربح للفترة (درهم)
٢٣,٩٦٩,٤٧٨	١٨,٦٥٥,٢٤٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
٠,١٠	٠,٠٨	

١٥- النقد وما يعادله

٣١ مارس		٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
درهم	درهم	درهم	درهم	ينزل: ودائع ثابتة مرهونة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
١٦٥,٣٦١,٤٩٦	٢٠٢,٤١٧,٣٢٤	١١٦,٩٨٣,٩٢٥	(١٩١,٣٣٦,٦٦٥)	تأمينات نقدية
(٥٧٣,٠٠٠)	(٨٧٣,٠٠٠)	٤٧,٨٠٤,٥٧١	١٠,٢٠٧,٦٥٩	

١٦- نتائج موسمية

اشتملت إيرادات الإستثمارات على توزيعات أرباح بمبلغ ٣٧٨,٣٥١ درهم (٢٠١٧: ١٠٦,٦٠٦ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

١٧-١ المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد، إن المبالغ المطلوبة من/لأطراف ذات علاقة والتي تم إدراجها ضمن المستحقات من حاملي البوالص وإجمالي المطالبات المستحقة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر		٣١ مارس		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	مطلوب من حملة البوالص
درهم	درهم	درهم	درهم	إجمالي مطالبات مستحقة
٢٨,٠٤٧,٦٤٦	٢٨,٢٢٣,٠٩٩	٢٨,٠٤٧,٦٤٦	٢٨,٢٢٣,٠٩٩	
٢,٦١٢,٣٧٧	٢,٥٨٩,٩٩٥	٢,٦١٢,٣٧٧	٢,٥٨٩,٩٩٥	

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

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

١-١٧ المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة (تتمة)

إن المبالغ المستحقة 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.

١٧-٢ المعاملات

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧

٢٠١٨

(غير مدقق)

(غير مدقق)

درهم

درهم

٢,٢٩٠,٤٨٠

١,٤٠٦,١٣٧

إيرادات أقساط تأمين

٢,٦٣٣,٢٤٣

٤٨٥,٣٨٠

مطالبات مدفوعة

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

١٧-٣ تعويضات الإدارة العليا

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٧

٢٠١٨

(غير مدقق)

(غير مدقق)

درهم

درهم

٦٧٥,٦٧٥

٨٣٣,٤٧٥

مكافآت قصيرة الأجل

٤٠,٦٣٨

٤٩,٠٢٥

مكافآت طويلة الأجل

١٨- معلومات قطاعية

تم تنظيم المجموعة في ثلاثة قطاعات أعمال: قطاع التأمينات العامة، التأمين على الحياة وقطاع الإستثمارات.

يشمل قطاع التأمينات العامة بكافة أنواع التأمينات العامة بما في ذلك تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الصحي، السيارات، تأمين الحوادث والمسؤوليات، التأمينات العامة وأخرى. يشتمل قطاع التأمين على الحياة على التأمين على الحياة للمجموعات.

يتمثل قطاع الإستثمارات على الإستثمارات في أوراق مالية، الإستثمارات في ممتلكات والودائع الإلزامية.

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

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بقطاعات الأعمال المعد لها تقارير مستقلة هي نفس السياسات المحاسبية للمجموعة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٣ حول البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للمجموعة.

شركة البحيرة الوطنية للتأمين ش.م.ح. والمؤسسة التابعة لها

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمه)

١٨- معلومات قطاعية (تتمه)

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

المجموع	الإستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	العام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
١٨٥,٦٨٠,٥٧١	---	١٨٥,٦٨٠,٥٧١	٣,٤٧٤,١٥٣	٥٤,٤٦٧,١٦٦	١٦,٧٥٨,٨٨٤	١٠,٦٨٦,٢٩٥	١٠٠,٢٩٤,٠٧٣
٢٤,٤٢٢,٦٨٨	١٤,٣٧٧,١١٣	١٠,٠٤٥,٥٧٥	١,١٧٨,٧٥٧	١,١٠٦,٠٢٣	٧,٢٤٩,٨٢٠	٩٩٨,٨٦٥	(٤٨٧,٨٩٠)
(٥,٧٦٧,٤٤٢)							
١٨,٦٥٥,٢٤٦							

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

المجموع	الإستثمارات	مجموع التأمين	التأمين على الحياة	العام وأخرى	الحوادث والمسؤوليات	الحريق	البحري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢١٣,٢٣١,٩٢٩	---	٢١٣,٢٣١,٩٢٩	٤,١٧٣,٤٣٦	٥٥,٢٦٠,٥٤٣	١٦,٤٦٠,٣٥٩	١٤,٧٧٨,٦٢٢	١٢٢,٥٥٨,٩٦٩
٢٨,٤٤٠,٠٨٩	١٥,٩٥٤,٩٠٨	١٢,٤٨٥,١٨١	٨٤٨,٤١٨	(٥,٤٤٤,٠١٤)	٤,٥٢٢,١٢٥	٢,١٤٤,٩٥٣	١٠٠,٤١٣,٦٩٩
(٤,٤٧٠,٦١١)							
٢٣,٩٦٩,٤٧٨							

إيرادات القطع - الإجمالي

نتائج القطاع - صافي

تكاليف غير موزعة

الربح للفترة

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

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. وعلى هذا النحو، يمكن أن تنشأ الفروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. يقوم تعريف القيمة العادلة على إفتراض أن المجموعة مستمرة في أعمالها دون أي نية أو حاجة جوهرية لتقليص حجم عملياتها أو لإجراء صفقة بشروط مجحفة.

١٩-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة في البيانات المالية الموجزة الموحدة مساوية تقريباً لقيمتها العادلة .

١٩-٢ أساليب التقييم والإفتراضات لقياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية وغير المالية والمطلوبات المالية بإستخدام أساليب التقييم والإفتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

١٩-٣ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد

يقدم الجدول التالي تحليل للأدوات المالية وغير المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة .

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

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣-١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة ضمن بيان المركز المالي الموجز الموحد (تتمة)

يتم قياس بعض الموجودات المالية للمجموعة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز الموحد. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		إستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى/ متاحة للبيع أوراق ملكية مدرجة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٣٦,٣٢٢,٠٩٦	٣٣,٢٨٩,٤٥٥	
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات.	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.	المستوى الثالث	١٧,٨٠٨,٥٣٠	١٧,٨٠٨,٥٣٠	أوراق ملكية غير مدرجة

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

٢٠- توزيعات أرباح

وافق المساهمون خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٩ إبريل ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد وبمبلغ إجمالي ٢٥ مليون درهم لسنة ٢٠١٧ (٢٠١٧: ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٦) ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٤ مليون درهم (٢٠١٧: ١,٤ مليون درهم). تمت الموافقة على هذه التوزيعات من قبل المساهمين بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ولذلك لم يتم إظهارها كمطلوبات ضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

شركة البحرية الوطنية للتأمين ش. م. ع. والمؤسسة التابعة لها
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (تتمة)

٢١- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٦,٧٦٠,٦٠٢	١٦,٢٢٨,٥٥٦

خطابات ضمان

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨.