

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صفحة

جدول المحتويات

١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢٧-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. (" الشركة ") - رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: " التقارير المالية المرحلية ". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة ". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل 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 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

٢٩ أكتوبر ٢٠١٨

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٥,٩٦٩,٧٣١	٥,٦٧٢,٧٧٩	٤	ممتلكات ومعدات
١٨,٢٧٩,٧٤٥	١٧,٨٥٨,٥٨٢	٥	إستثمارات في ممتلكات
١١,٩٧٦,٥٠٩	١١,١٩١,٢٩٨		موجودات غير ملموسة
٧٦,٢٧٢,٤٤٤	٧٣,٥٨٩,٢٩٧	٦	إستثمار في أوراق مالية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	وديعة إلزامية
١٨٧,١٢٨,٦٨٩	٢٠٨,٩٧٧,٠٣٦	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	٢٢٣,١٠٦,٤٩٠	٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٣,٦٠٠,٨٦٣	٢٤,٦٠٨,٧١٨		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٢٦١,٤٨٧,٩٦٣	٢١٠,٠٥٩,١٧٠	١٠	أرصدة لدى البنوك ونقد
<u>٨٦٢,٠٨٢,٢٧٩</u>	<u>٧٨٥,٠٦٣,٣٧٠</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٤٧,٧٠٦,٢٢٩	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١٢	إحتياطي قانوني
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي إختياري
			التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لإستثمارات
(١٥٠,٩٧٧)	(٢,٢١٧,٣٦٤)		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى/
٧٥,٤٥٥,٢٩٦	٤٤,٤٥٢,٦٨٤		أوراق مالية متاحة للبيع
<u>٢٥٣,٠١٠,٥٤٨</u>	<u>٢١٩,٩٤١,٥٤٩</u>		أرباح مستتباة
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٥,٣٣٠,٥٧١	٥,٣٢٤,٠٢٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٩٠,٥٠٢,٨٢١	٣٩٤,٩٨٢,٥٢٥	٨	مطلوبات عقود التأمين
١٧٧,٢٣٢,٧٣٠	١٣٠,٢٥٤,٣٣٠		ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣٦,٠٠٥,٦٠٩	٣٤,٥٦٠,٩٤٢		إستلاف من البنوك
<u>٦٠٩,٠٧١,٧٣١</u>	<u>٥٦٥,١٢١,٨٢١</u>		مجموع المطلوبات
<u>٨٦٢,٠٨٢,٢٧٩</u>	<u>٧٨٥,٠٦٣,٣٧٠</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

٣

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤	٣٥٣,٠٠٧,٢٧٥	١٥٥,٥٦٦,٥٨٤	١٢١,٧٠١,٤٣٠	إيرادات أقساط التأمين
(١٣٢,٣٥٩,٨٦٣)	(١٥٣,٠٩٨,٥٧٠)	(٥٠,٣٤٣,٥٣٠)	(٥٥,٩٧٢,٢٢٢)	يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعيدي التأمين
٢٢٣,٢١٨,٩٧١	١٩٩,٩٠٨,٧٠٥	١٠٥,٢٢٣,٠٥٤	٦٥,٧٢٩,٢٠٨	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(٥,١١١,٦٤٠)	١٥,٠٢٤,٢٦٩	(٤٤,٩٥٢,٧٢٣)	١٢,٧٩٦,٠٩٦	صافي التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة/ إحتياطي المخاطر السارية
٢١٨,١٠٧,٣٣١	٢١٤,٩٣٢,٩٧٤	٦٠,٢٧٠,٣٣١	٧٨,٥٢٥,٣٠٤	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٢١٢,٩٧١,٦٦٩)	(٢٤٧,٥٥٠,٧٠٠)	(٧٢,١٣٥,٩٥٦)	(٨٥,٦١٨,٤٤٧)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٦٤,١٣٥,٦٦٢	١١٠,٥٥٥,٨٧٤	٣٥,١٣٤,٣٧٥	٣٧,٩٠٦,٢٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
(١٤٨,١٧٦,٠٥٧)	(١٣٦,٩٩٤,٨٢٦)	(٣٦,٥٠١,٧٨٦)	(٤٧,٩٦٢,٢١٠)	صافي المطالبات المتكبدة
٨,٤٢٥,٦٠٤	١٣,٢٩٧,٦٨٩	٣,٤٧٥,٠٨٢	٤,٤١٣,١٣٧	إجمالي العمولات المكتسبة
(٣٠,٤٩١,٤٠١)	(٤١,١٤١,٥٣٧)	(١٠,١٦١,٥٦٤)	(١٤,٢٧٠,٣٨٣)	يطرح: العمولات المتكبدة
(٢٢,٠٦٥,٧٩٧)	(٢٧,٨٤٣,٨٤٨)	(٦,٦٨٦,٤٨٢)	(٩,٨٥٧,٢٤٦)	صافي العمولات المتكبدة
٤٧,٨٦٥,٤٧٧	٥٠,٠٩٤,٣٠٠	١٧,٠٨٢,٠٦٣	٢٠,٧٠٥,٨٤٨	إجمالي أرباح التأمين
(٣٠,٢٣٧,٥٥٣)	(٣٣,٦٩٣,٨١٣)	(٩,١٩١,٣٨١)	(١١,٦٣٢,٤١٨)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
١٧,٦٢٧,٩٢٤	١٦,٤٠٠,٤٨٧	٧,٨٩٠,٦٨٢	٩,٠٧٣,٤٣٠	صافي ربح التأمين
٩,٢٣٩,٦٨٢	٨,٢٦٠,١٤٨	٣,٠٠٣,٨٤٨	٢,٧٣٢,٥٢٣	إيرادات إستثمارات وأخرى
(٥,٢٥٢,١٤٣)	(٧,٣٣٥,٢٦٣)	(١,٦٣٠,٩٣٦)	(٢,٤٨٧,٦٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
--	(١,٢١٧,٨٠٠)	--	(٣,٦٦٢,٨٤٥)	مخصص الإنخفاض في القيمة - صافي
(٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	(٣,٥٠٠,٠٠٠)	--	خسائر إنخفاض قيمة أوراق مالية متاحة للبيع
١٨,١١٥,٤٦٣	١٦,١٠٧,٥٧٢	٥,٧٦٣,٥٩٤	٥,٦٥٥,٤٣٣	الربح للفترة
٠,١٦	٠,١٥	٠,٠٥	٠,٠٥	الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (إيضاح ١٤)

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
١٨,١١٥,٤٦٣	١٦,١٠٧,٥٧٢	٥,٧٦٣,٥٩٤	٥,٦٥٥,٤٣٣
الربح للفترة			
بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى			
بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى / إستثمارات متاحة للبيع المحول من حقوق المساهمين نتيجة بيع أوراق مالية متاحة للبيع إلى الربح أو الخسارة			
(١٦٧,٦٣٧)	(٢,٠٠٨,٦٧٢)	٢٣,٦٦٩	٥٤٩,١٩٨
(٥٨٥,٣٢١)	--	(٥٨٤,٤٥٤)	--
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة صافي التغيرات في القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى			
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٦٠,٠٠٠)	--	--
--	(٥٧,٧١٥)	--	(٤٢,١٤٩)
(٢,٢٥٢,٩٥٨)	(٣,٥٢٦,٣٨٧)	(٥٦٠,٧٨٥)	٥٠٧,٠٤٩
١٥,٨٦٢,٥٠٥	١٢,٥٨١,١٨٥	٥,٢٠٢,٨٠٩	٦,١٦٢,٤٨٢
إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى للفترة			
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموزع
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى/ الأوراق مالية	أرباح مستيقاه درهم	مناحة للبيع درهم	إحتياطي إختياري درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٢٣٤,٨٤٩,٤٢٩	٥٩,١٩٧,٤٩٠	١,١٤١,٠٢١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥١٠,٩١٨	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٨,١١٥,٤٦٣	١٨,١١٥,٤٦٣	--	--	--	--
(٢,٢٥٢,٩٥٨)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	(٧٥٢,٩٥٨)	--	--	--
١٥,٨٦٢,٥٠٥	١٦,٦١٥,٤٦٣	(٧٥٢,٩٥٨)	--	--	--
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
٢٣٩,٧١١,٩٣٤	٦٤,٨١٢,٩٥٣	٣٨٨,٠٦٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥١٠,٩١٨	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٥٣,٠١٠,٥٤٨	٧٥,٤٥٥,٢٩٦	(١٥٠,٩٧٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
(٢٩,١٥٠,١٨٤)	(٢٩,١٥٠,١٨٤)	--	--	--	--
٢٢٣,٨٦٠,٣٦٤	٤٦,٣٠٥,١١٢	(١٥٠,٩٧٧)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٦,١٠٧,٥٧٢	١٦,١٠٧,٥٧٢	--	--	--	--
(٣,٥٢٦,٣٨٧)	(١,٤٦٠,٠٠٠)	(٢,٠٦٦,٣٨٧)	--	--	--
١٢,٥٨١,١٨٥	١٤,٦٤٧,٥٧٢	(٢,٠٦٦,٣٨٧)	--	--	--
(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
٢١٩,٩٤١,٥٤٩	٤٤,٤٥٢,٦٨٤	(٢,٢١٧,٣٦٤)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,٧٠٦,٢٢٩	١١٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

تعديلات نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير

المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١)

الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٨,١١٥,٤٦٣	١٦,١٠٧,٥٧٢	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
١,٤٤٢,١٣٤	١,٣٥٣,٨٤٩	الربح للفترة
٤٢١,١٦٤	٤٢١,١٦٣	تعديلات:
١,٠١٨,٣٩٩	١,٠٩٦,٤٥٢	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٦٣,٢٤٣	--	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات
--	١,٢١٧,٨٠٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
--	(٥٥٢,٨٨٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥٤٦,٦١٢	٦٣٢,٩٠٩	مخصص إنخفاض في القيمة
٣,٥٠٠,٠٠٠	--	مخصص الإنخفاض في قيمة النقد وما يعادله
(٤,٩٢١,٨٤٨)	(٧,٣٠٧,٠٨٤)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٧٤٨,٠٣٤)	(٥٦,١٦٨)	خسارة إنخفاض قيمة أوراق مالية متاحة للبيع
(٥٨٢,٦٣٣)	(٥٧٧,٣٥٣)	إيرادات فوائد
(٢٨٣,١٧٢)	(١٥٨,٧١٤)	إيرادات توزيعات أرباح
(١,٢٣١,٢٤٧)	--	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
١٧,٥٤٠,٠٨١	١٢,١٧٧,٥٤٦	أرباح غير محققة من موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
(٣٩,٥٧٦,٤٨٢)	(٢١,٨٤٨,٣٤٧)	الربح من بيع إستثمارات في أوراق مالية
(٧,٥٠٦,١٨٦)	(١,٠٠٧,٨٥٥)	التدفقات النقدية من العمليات قبل التعديلات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٣,٣٣٨,٠٠٦	٤,٤٧٩,٧٠٤	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٣٥,٧٤٤,١٠٣)	١٥,٦٨٢,٥٠٦	الزيادة في تكاليف الإستحواذ المؤجلة
٥٠,٥١٣,٤٦٩	(٤٦,٩٧٨,٤٠٠)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(١٧٩,٢٢٩)	(٦٣٩,٤٥٦)	النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٢٨,٣٨٥,٥٥٦	(٣٨,١٣٤,٣٠٢)	(النقص)/(الزيادة) في ذمم تأمين دانة وأخرى
(٥٦٥,٧٢٧)	(١,١٢٨,٦٣٤)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٧١٢,٤٢٠)	(٣١١,٢٤١)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التشغيلية
--	٧١,٧٣٧	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
١٦,٥٥٣,٨٨٤	--	شراء ممتلكات ومعدات
٥٨٢,٦٣٣	٥٧٧,٣٥٣	شراء موجودات غير ملموسة
٥,١٥٠,٤٦٨	٦,٨٤٤,٧٩٣	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,١٩٥,٩٥٨	٥٦,١٦٨	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٧,١٣١,٠٨١	٦٧,٦٩٥,٩٨٦	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
٢٩,٣٣٥,٨٧٧	٧٣,٨٠٦,١٦٢	فوائد مقبوضة
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مقبوضة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٤٦٠,٠٠٠)	النقص في ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
--	(١,٤٤٤,٦٦٧)	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٩,٤٠٤,٦٦٧)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
٤٥,٢٢١,٤٣٣	١٦,٢٦٧,١٩٣	توزيعات أرباح مدفوعة
٤٤,٠٣٩,٩٣٥	١١,٥٨٠,٨٨٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٨٩,٢٦١,٣٦٨	٢٧,٨٤٨,٠٧٥	النقص في إستلاف من البنوك
		صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

١- معلومات عامة

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

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

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (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. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناجمة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

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

لم ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية.

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

التصنيف والقياس - الموجودات المالية

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

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

- (١) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نموذج أعمال والتي يكون الهدف منها تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية والتي تتكون فقط من مدفوعات المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة؛
- (٢) يتم قياس أدوات الدين المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع أدوات الدين، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية عبارة فقط عن مدفوعات للمبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى؛
- (٣) جميع أدوات الدين الأخرى (مثل أدوات الدين التي تدار على أساس القيمة العادلة أو المحتفظ بها للبيع) والإستثمارات في حقوق الملكية، يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ومع ذلك، يجوز للشركة أن تختار/تحدد بشكل نهائي ما يلي عند الاعتراف المبدئي بالأصل المالي على أساس كل أصل على حده:
 - (أ) يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي إظهار أية تغييرات لاحقة في القيمة العادلة لاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة أو لمقابل محتمل معترف به من قبل المستحوذ ضمن اندماج أعمال التي ينطبق عليها المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، في الدخل الشامل الأخرى؛ و
 - (ب) يجوز للشركة أن تحدد نهائيًا أداة دين تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا كان في ذلك إلغاء، أو يحد جوهرياً من، وجود تضارب محسبي (يشار إليه بخيار القيمة العادلة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية/صناديق الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى ومراعاتها في إحتياطي 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 الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

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

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

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

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

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

- (١) موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية و ليست مدفوعات للمبلغ الأصلي أو الفائدة على المبلغ الأصلي القائم؛ أو/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 الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

إعادة التصنيفات

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

انخفاض القيمة

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

لم يتم الإعتراف بخسائر انخفاض في قيمة إستثمارات الملكية.

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

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

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

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

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على أنها لا يمكن إنخفاض قيمتها بشكل فردي بالإضافة إلى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على أساس جماعي. يمكن أن يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل الذمم وزيادة في عدد الدفعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغييرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية الوطنية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

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

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي تقدير موزون لإحتمالات خسائر الائتمان. حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل. سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخل الشركة والبيانات التاريخية الأخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

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

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الأصل المالي لإنخفاض في القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من هذا الأصل المالي.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية الموجزة

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

الموجودات المالية	التصنيف الأصلي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	القيمة الدفترية الأصلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (غير مدقق) درهم	التعديلات (غير مدقق) درهم	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (غير مدقق) درهم
إستثمارات في أوراق مالية - أدوات دين (أ)	مقابلة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين	٧٠,٨٦٨,٩٨٩	(٥٥٨,١١٨)	٧٠,٣١٠,٨٧١
إستثمارات في أوراق مالية - حقوق الملكية (ب)	مقابلة للبيع	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - حقوق الملكية	١,١٢٩,١٣٤	--	١,١٢٩,١٣٤
إستثمارات في أوراق مالية - محافظ	بفرض المناجرة	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٤,٢٧٤,٣٢١	--	٤,٢٧٤,٣٢١
ذم تأمين مدينة وأخرى (ج)	قروض وذم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	(٢٧,٩٧١,٣٠٦)	٢٣٩,٣٩٥,٠٢٩
أرصدة لدى البنوك بما في ذلك ودائع ثابتة وإلزامية (ج)	قروض وذم مدينة	بالتكلفة المطفأة	٢٧١,٤٨٧,٩٦٣	(٦٢٠,٧٦٠)	٢٧٠,٨٦٧,٢٠٣

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

الأرباح المستبقاه

(غير مدقق)

درهم

٧٥,٤٥٥,٢٩٦

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

ذم تأمين مدينة وأخرى

أرصدة لدى البنوك، ودائع ثابتة وإلزامية

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين

الرصيد الإفتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨

(٢٧,٩٧١,٣٠٦)

(٦٢٠,٧٦٠)

(٥٥٨,١١٨)

٤٦,٣٠٥,١١٢

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

المبلغ

(غير مدقق)

درهم

٢٤,٣٥٣,٤٧٣

٢٧,٩٧١,٣٠٦

٦٢٠,٧٦٠

٥٥٨,١١٨

٥٣,٥٠٣,٦٥٧

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

الإعتراف بالإنخفاض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٨ على ذم التأمين المدينة وأخرى

أرصدة لدى البنوك، ودائع ثابتة وإلزامية

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى - أدوات دين

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

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

■ النماذج والافتراضات المستخدمة:

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

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

تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

١ يناير ٢٠١٩ تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣ عدم اليقين حول معالجات ضريبة الدخل

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

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

١ يناير ٢٠١٩ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية: المتعلق بميزات الدفع المقدم بتعويض سلبي. يقوم هذا التعديل بتعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة مما يتيح قياس التكلفة المطفأة (أو، وفقاً لنموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة تسديد التعويضات السلبية.

١ يناير ٢٠١٩ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

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

تطبيق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠٢١

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.

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

١ يناير ٢٠١٩

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

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ المذكور أدناه، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

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

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-١ أساس الإعداد (تتمة)

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

٣-١-١ التقديرات والإفتراضات غير المؤكدة

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

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

٣-١-٢ إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لخدمة تلك الممتلكات.

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

يتم حذف الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع أي منافع إقتصادية من إستخدامها، ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٣-٣ ممتلكات ومعدات (تتمة)

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

كانت الأعمار الإنتاجية لفئات الممتلكات والمعدات كما يلي :

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

٤- الموجودات غير الملموسة

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

٥-٣ الإستثمارات في أوراق مالية

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

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

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

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

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

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

٣-٥-٢ أوراق مالية - متاحة للبيع

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٤- ممتلكات ومعدات

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

٥- إستثمارات في ممتلكات

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

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

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

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

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

٦- إستثمارات في أوراق مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٤,٢٧٤,٣٢١	٤,٤٣٣,٠٣٥	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (محتفظ بها بغرض المتاجرة)
٧١,٩٩٨,١٢٣	٦٩,٧٠١,٤٥٧	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (إستثمارات متاحة للبيع)
--	(٥٤٥,١٩٥)	ي طرح: مخصص الإنخفاض في القيمة
٧٦,٢٧٢,٤٤٤	٧٣,٥٨٩,٢٩٧	

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

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

خلال الفترة ، قامت الشركة بتحميل اعباء إطفاء العلاوة على أدوات الدين إلى الربح والخسارة والبالغة ٢٧٩,٢٣٠ درهم (٢٠١٧: ٤١٨,١٧ درهم).

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

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

المبلغ (غير مدقق) درهم
--
٥٥٨,١١٨
٥٥٨,١١٨
(١٢,٩٢٣)
٥٤٥,١٩٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨

يطرح: عكس مخصص الإنخفاض في القيمة

٧- وديعة إلزامية

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

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١١٤,٣٠٧,٠٥٦	١٠٥,٩٢٣,١٤٢
٢,٧٥١,١٢٥	٢,٦٦٤,٧٨٧
٥١,١٧٠,٩٣٧	٦٠,٨٤٠,٩١٤
٢٢٢,٢٧٣,٧٠٣	٢٢٥,٥٥٣,٦٨٢
٣٩٠,٥٠٢,٨٢١	٣٩٤,٩٨٢,٥٢٥
(٨٥,٥٣١,٤٠٣)	(٨١,٠٩٢,٨٩١)
(٢١,٨٢٥,٠٨٢)	(٢٩,٨٠٧,٦٩٣)
(٧٩,٧٧٢,٢٠٤)	(٩٨,٠٧٦,٤٥٢)
(١٨٧,١٢٨,٦٨٩)	(٢٠٨,٩٧٧,٠٣٦)
٢٨,٧٧٥,٦٥٣	٢٤,٨٣٠,٢٥١
٢,٧٥١,١٢٥	٢,٦٦٤,٧٨٧
٢٩,٣٤٥,٨٥٥	٣١,٠٣٣,٢٢١
١٤٢,٥٠١,٤٩٩	١٢٧,٤٧٧,٢٣٠
٢٠٣,٣٧٤,١٣٢	١٨٦,٠٠٥,٤٨٩

مطلوبات عقود التأمين

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

موجودات عقود إعادة التأمين

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

مطلوبات عقود التأمين - صافي

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٩- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٢١٣,٦٨٩,٠٣٥	٢١٣,٨٧٥,٨٨٩	أقساط تأمين مدينة
٣٣,٨١٠,١٩٠	١٠,١٤٩,١٤٧	المطلوب من شركات إعادة التأمين
٩٣٨,٩٥٨	٨١٨,٨٤٣	المطلوب من الوسطاء والوكلاء
١٣,٦٨٩,٧٨٨	٥,٩٦١,٧٣٥	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٦,١١٥,٥٢٣	٦,٧٩٨,٨٥١	مستحقات فوائد وإيرادات أخرى
١,٦٩٤,٠١٠	٢,٨٢٦,١٣٦	دفعات ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠,٧٩٥,٣٥٦	٣٤,٥٧٠,٩١٩	رسوم الإستحواذ المؤجلة
٩٨٦,٩٤٨	١,٠٥٤,٦١٨	ذمم مدينة أخرى
٢٩١,٧١٩,٨٠٨	٢٧٦,٠٥٦,١٣٨	
(٢٤,٣٥٣,٤٧٣)	(٥٢,٩٤٩,٦٤٨)	ينزل: مخصص الإنخفاض في القيمة
٢٦٧,٣٦٦,٣٣٥	٢٢٣,١٠٦,٤٩٠	

كانت الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٨,٤٩٥,٢٧٨	٢٤,٣٥٣,٤٧٣	الرصيد كما في بداية السنة
--	٢٧,٩٧١,٣٠٦	التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ١-٢)
١٨,٤٩٥,٢٧٨	٥٢,٣٢٤,٧٧٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧/٢٠١٨
٦,٨٥١,٣١٥	٤,٧٣٦,١٠٣	مخصص إنخفاض في القيمة خلال الفترة/السنة
--	(٣,٤٣٧,٥٠٠)	عكس مخصص الإنخفاض في القيمة
(٩٩٣,١٢٠)	(٦٧٣,٧٣٤)	حذوفات خلال الفترة/السنة
٢٤,٣٥٣,٤٧٣	٥٢,٩٤٩,٦٤٨	الرصيد كما في نهاية الفترة/السنة

١٠- أرصدة لدى البنوك ونقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١١٥,٢٩٩	١٢٨,٤١٤	نقد في الصندوق
١١,٤٦٥,٥٨٣	٢٨,٢٧٢,٥٤١	أرصدة لدى البنوك
٢٤٩,٩٠٧,٠٨١	١٨٢,٢١١,٠٩٥	ودائع ثابتة
--	(٥٥٢,٨٨٠)	يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة
٢٦١,٤٨٧,٩٦٣	٢١٠,٠٥٩,١٧٠	
(٢٤٩,٦٠٧,٠٨١)	(١٨١,٩١١,٠٩٥)	ينزل: ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	ينزل: ودائع ثابتة مرهونة
١١,٥٨٠,٨٨٢	٢٧,٨٤٨,٠٧٥	النقد وما يعادله

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

٢١

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٠- أرصدة لدى البنوك ونقد (تتمة)

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

المبلغ (غير مدقق) درهم
--
٦٢٠,٧٦٠
٦٢٠,٧٦٠
(٦٧,٨٨٠)
٥٥٢,٨٨٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨

يطرح: عكس مخصص الإنخفاض في القيمة

١١- رأس المال

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

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

(١١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٢- إحتياطي قانوني

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

١٣- إحتياطي إختياري

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

١٤- الربح الأساسي والمخفض للسهم

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٠١٨ (غير مدقق)	
١٨,١١٥,٤٦٣	١٦,١٠٧,٥٧٢	٥,٧٦٣,٥٩٤	٥,٦٥٥,٤٣٣	الربح للفترة (درهم)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,١٦	٠,١٥	٠,٠٥	٠,٠٥	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٤- الربح الأساسي والمخفض للسهم (تتمة)

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

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	
٥,٩٦١,٧٣٥	١٣,٦٨٩,٧٨٨	مطلوب من حملة البوالص
١,٠٩٤,١٢٧	١٦٨,٢٤٨	المطلوب لحملة البوالص
٥٥,٦٥٠,٠٠٠	١١٠,٦٥٠,٠٠٠	ودائع ثابتة
٣٤,٥٦٠,٩٤٢	٣٦,٠٠٥,٦٠٩	إستلاف من البنوك

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

١٥-٢ المعاملات

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٦٥,٥١٤,٧٣٦	١٣,٧٩٣,٤٨٣	٤٦,٤٢١,٧٥٥	٢,٠١٩,٦٦٦	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٦,٦٨٢,٨٤٣	٢٦,٥٠٢,٨٤١	٣,١٧٧,١٠٤	١١,٥٠٠,١٥٧	مطالبات مدفوعة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

٣-١٥ تعويضات الإدارة العليا:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٤٦٠,٠٠٠	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٨٢٩,٧٧١	٤,٢٩٢,٩٨٩	١,٢٨٠,٧٥٧	١,٤٩٤,٢٠٧	مزايًا قصيرة الأجل
١٥١,٣٢٣	٣٣٦,٥٧٣	٣٩,٦٥٥	٥٩,٠١٩	مزايًا طويلة الأجل

١٦- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٠,٦٧٥,٦٣٣	١٠,٦٧٥,٦٣٣

خطابات ضمان

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

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

١٧- توزيعات أرباح وأتعاب مجلس الإدارة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٨ - معلومات قطاعية

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

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

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

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

تم إظهار المعلومات القطاعية أدناه:

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٨,٨١٢,١٤٤	٢٩,٣٧٠,١٤٦	٦,٧٣٢,٧٣٢	٩,٠٧٨,٤٩٠	تأمين سيارات
٣,٤٧٧,٢١٠	٣,٥١٤,٥٤٧	٥٥٦,٨٣٥	٨٥٨,٣٣٣	تأمين بحري وطيران
٢٥٧,١٩٧,٢٨٧	٢٥٥,٧٢٥,٧٩٢	١٣١,٢٤٧,١١٨	٩٢,٦٠١,٤٩٣	تأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي
٧٦,٠٩٢,١٩٣	٦٤,٣٩٦,٧٩٠	١٧,٠٢٩,٨٩٩	١٩,١٦٣,١١٤	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
<u>٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤</u>	<u>٣٥٣,٠٠٧,٢٧٥</u>	<u>١٥٥,٥٦٦,٥٨٤</u>	<u>١٢١,٧٠١,٤٣٠</u>	

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٨ - معلومات قطاعية (تتمة)

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
	المجموع (غير مدقق) درهم	إستثمارات (غير مدقق) درهم	المجموع (غير مدقق) درهم	إستثمارات (غير مدقق) درهم
إيرادات القطاع	٣٥٥,٥٧٨,٨٣٤	--	٣٥٣,٠٠٧,٢٧٥	--
نتائج القطاع	٢٣,٣١٧,٦٠٦	٥,٧٣٩,٦٨٢	٢٣,٤٤٢,٤٣٢	٨,٣٤٠,٥٤٨
تكاليف غير موزعة (بالصافي)	(٥,٢٥٢,١٤٣)		(٧,٣٣٤,٨٦٠)	
الربح للفترة	١٨,١١٥,٤٦٣		١٦,١٠٧,٥٧٢	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - (مدقق)			
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٨٣٢,٥٥٥,١٥٧	٣٤٤,١٥٩,٢٧٠	٧٣٩,٧٩٨,٣٣٨	٢٧٢,٨٠٦,٠٩٤
موجودات غير موزعة	٢٩,٥٢٧,١٢٢		٤٥,٢٦٥,٠٣٢	
إجمالي الموجودات	٨٦٢,٠٨٢,٢٧٩		٧٨٥,٠٦٣,٣٧٠	
مطلوبات القطاع	٦٠١,٦٨٥,٤٠٠	٣٦,٠٠٥,٦٠٩	٥٥٧,٧٤٢,٠٣٧	٣٤,٥٦٠,٩٤٢
مطلوبات غير موزعة	٧,٣٨٦,٣٣١		٧,٣٧٩,٧٨٤	
إجمالي المطلوبات	٦٠٩,٠٧١,٧٣١		٥٦٥,١٢١,٨٢١	

لا يوجد معاملات بين قطاعي الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو للالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

١٩-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

١٩-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

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

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

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

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

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

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
				٢٠١٧	٢٠١٨	
				(مدقق)	(غير مدقق)	
				درهم	درهم	
						بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (متاحة للبيع)
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٧٠,٨٦٨,٩٨٩	٦٨,٠٨٤,٨٤٣	أوراق دين مدرجة
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١,١٢٩,١٣٤	١,٠٧١,٤١٩	أوراق ملكية مدرجة
						بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (محتفظ بها للمتاجرة)
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٤,٢٧٤,٣٢١	٤,٤٣٣,٠٣٥	محافظ إستثمارية

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (تتمة)

٢٠ - إعادة تصنيف

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

معاد بيانه لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	عمولات مكتبة مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٣٠,٤٩١,٤٠١	(١,٨٤٣,٦٢٠)	٣٢,٣٣٥,٠٢١	
٣٠,٢٣٧,٥٥٣	١,٨٤٣,٦٢٠	٢٨,٣٩٣,٩٣٣	

معاد بيانه لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	عمولات مكتبة مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٠,١٦١,٥٦٤	(٨٢٣,٧٩٣)	١٠,٩٨٥,٣٥٧	
٩,١٩١,٣٨١	(٣٨٢,٦٤٧)	٩,٥٧٤,٠٢٨	
١,٦٣٠,٩٣٦	(٥٨,٥٩٨)	١,٦٨٩,٥٣٤	

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

٢١ - اعتماد البيانات المالية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠١٨.