

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 أعضاء مجلس الإدارة
شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الستة 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 للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

عباده محمد وليد القوتلي

سجل رقم ١٠٥٦

٩ أغسطس ٢٠١٨

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (منقح) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
١,١٣٣,٥٦٠	١,٠٣٧,٨١٥		موجودات غير ملموسة
٤٣٨,١٤٥	٣٧١,٦٧٥		إستثمارات في ممتلكات
٥٥,٩٨٤,٥٠٠	٥٥,٩٨٤,٥٠٠	٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١٣٦,٦٧٥,٢٧٨	١٠٧,٠٤٠,١٩٠	١-٥	الشامل الأخرى
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة إلزامية
١٩٩,٢٣١,٤٨٣	١٦٩,٤٣٤,١٨٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٦٢,٢٩٧,٨٤٠	٦٨,٧٧٦,٨٢٩	٧	موجودات عقود إعادة التأمين
٥٣,٧١٠,١٤٧	٦٢,٨١٩,٧٠٢	٨	ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣٢,٦٨٤,٢٣٤	١٩,٧٤١,٩٥٧	٢-٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,١٥٦,١٢٩	٣٢,٩٩١,٣٦٦	٩	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٧٨,٨٤٨,٣٥٠	١٨٤,٣٢٩,٨٥٤		مجموع الموجودات المتداولة
٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣	٣٥٣,٧٦٤,٠٣٤		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٤٤,٦٩٩,٤٠٤	٤٤,٦٩٩,٤٠٤		إحتياطي قانوني
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي إختياري
(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	(١٢٧,٢٣٧,٠٠٠)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
١٢٣,٤٧١,٤٩٢	١٠٨,٥١٣,٠٢٤		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٢٢١,٢٠١,٣٨٩	١٩٣,٤٧٥,٤٢٨		أرباح مستبقاه
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
١,٤٨٧,٤٧٨	١,٦١٢,٣٧٢		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
			المطلوبات المتداولة
٩٨,٦٨٦,٨٧٠	١١٥,٧٧٩,٠٧٨	٧	مطلوبات عقود التأمين
٣٣,٩٠٣,٧٠٦	٣٦,٥٦٠,١٨١	١١	ذمم تأمين دائنة وأخرى
٢٢,٨٠٠,٣٩٠	٦,٣٣٦,٩٧٥	١٢	سحب على المكشوف
١٥٥,٣٩٠,٩٦٦	١٥٨,٦٧٦,٢٣٤		مجموع المطلوبات المتداولة
١٥٦,٨٧٨,٤٤٤	١٦٠,٢٨٨,٦٠٦		مجموع المطلوبات
٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣	٣٥٣,٧٦٤,٠٣٤		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

العضو المنتدب

المدير العام

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٢,٨٤٩,٨٣٤	٢٤,١١٥,٨٩٧	١٥,٦٧٢,٩٨٤	١٢,٠٨٥,٩٤٧	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(١٤,٢٨٦,١٢٩)	(١٠,١٢٦,٥٨٣)	(٩,٤٨٩,٧٩٩)	(٤,٦٧٥,٦٦٠)	١٣ يطرح: أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
١٨,٥٦٣,٧٠٥	١٣,٩٨٩,٣١٤	٦,١٨٣,١٨٥	٧,٤١٠,٢٨٧	١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٨,٥٠٠,٤٠٩)	(١١,٠٠٤,٥٥١)	(٨,٨٥٠,٨٦٢)	(٦,٨٢٢,٥٣٨)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٨,٤٨٠,٧٠٥	٢,٩٥٢,٦٠٨	٣,١٩٦,٥١٢	١,٧٥٧,٤٥٥	مطالبات التأمين المستردة من معدي التأمين
(١٠,٠١٩,٧٠٤)	(٨,٠٥١,٩٤٣)	(٥,٦٥٤,٣٥٠)	(٥,٠٦٥,٠٨٣)	صافي المطالبات المتكبدة
٣,٩٨٣,٩٢٥	٢,٩٨٧,١٤٣	١,٦٨١,٢٧٩	١,٣٢٦,٥٠٤	إيرادات عمولات
(٨٨٧,٢٢٣)	(٨٢٠,١٥٧)	(٤٢٥,٨٩٠)	(٤٠٨,٣٧٧)	يطرح: العمولات المتكبدة
٣,٣٢٠,٧٤٨	٢,٥٤٣,٤٦١	٢٣٠,٤١١	٩٥٠,٤٢١	إيرادات أخرى متعلقة بأعمال التأمين
٦,٤١٧,٤٥٠	٤,٧١٠,٤٤٧	١,٤٨٥,٨٠٠	١,٨٦٨,٥٤٨	صافي العمولات والإيرادات الأخرى
١٤,٩٦١,٤٥١	١٠,٦٤٧,٨١٨	٢,٠١٤,٦٣٥	٤,٢١٣,٧٥٢	إجمالي أرباح التأمين
(٦,٧١٩,٤٤٢)	(٥,٩٤٧,٩٨٨)	(٣,١٢٧,٨٣٧)	(٢,٨٠٥,٠٠٢)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٨,٢٤٢,٠٠٩	٤,٦٩٩,٨٣٠	(١,١١٣,٢٠٢)	١,٤٠٨,٧٥٠	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
١٠,٩٥٨,٤٣٢	١١,٢١٤,٦٦٥	١٠,٠٣٥,٢٤٨	٤,٧٢٠,٠١٨	إيرادات إستثمارات
--	(٦٤٤,٢٠٣)	--	(١,٢٣٢,٣٩٩)	مخصص الانخفاض في القيمة
(٨٨,٤٧٩)	(١٧٧,٨٣٥)	(٨٢,٤٥٥)	(٥٨,٣٦١)	تكاليف التمويل
(١,١٧٩,٢٥٥)	(٢,٦٩٣,٥٩٤)	(٥٥٠,٢٩٥)	(٦١٣,٤٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٧,٩٣٢,٧٠٧	١٢,٣٩٨,٨٦٣	٨,٢٨٩,٢٩٦	٤,٢٢٤,٦٠٣	الربح للفترة
٠,١٣	٠,٠٩	٠,٠٦	٠,٠٣	١٤ الربح الأساسي والمخصص للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
درهم	درهم	درهم	درهم
١٧,٩٣٢,٧٠٧	١٢,٣٩٨,٨٦٣	٨,٢٨٩,٢٩٦	٤,٢٢٤,٦٠٣
الربح للفترة			
بنود الخسارة الشاملة الأخرى			
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح/أو			
الخسائر:			
صافي الخسائر في القيمة العادلة من إعادة تقييم			
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل			
الشامل الأخرى			
(٤,٧٦٢,٧٢٢)	(١٩,٠٤٥,٣٢٤)	(١٠,٤٥٢,٦١٣)	(٥,٤٨٢,١٥١)
٢,٠١٨,٧٨٩	٢,٥٦٠,٧٠١	١,٩٨٥,١٨٥	٣٥٥,٤٩٨
(٢,٧٤٣,٩٣٣)	(١٦,٤٨٤,٦٢٣)	(٨,٤٦٧,٤٢٨)	(٥,١٢٦,٦٥٣)
١٥,١٨٨,٧٧٤	(٤,٠٨٥,٧٦٠)	(١٧٨,١٣٢)	(٩٠٢,٠٥٠)
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة			
إجمالي (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل للفترة			

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

شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموزع
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	درهم				
	أرباح مستبقاه	مستبقاه	إحتياطي اختياري	إحتياطي قانوني	رأس المال
المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٠٣,٧٠٤,٥٩٣	١١٣,٩٦٨,١٢٤	(١٢٠,٢١٨,٧٠٤)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٤٥٥,١٧٣	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
١٧,٩٣٢,٧٠٧	١٧,٩٣٢,٧٠٧	--	--	--	--
(٢,٧٤٣,٩٣٣)	٢,٠١٨,٧٨٩	(٤,٧٦٢,٧٢٢)	--	--	--
١٥,١٨٨,٧٧٤	١٩,٩٥١,٤٩٦	(٤,٧٦٢,٧٢٢)	--	--	--
--	(١,٠٩٥,١٥٢)	١,٠٩٥,١٥٢	--	--	--
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	--	--	--	--
٢٠٨,٧٦٨,٣٦٧	١٢٢,٦٩٩,٤٦٨	(١٢٣,٨٨٦,٢٧٤)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٤٥٥,١٧٣	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٢٢١,٢٠١,٣٨٩	١٢٣,٤٧١,٤٩٢	(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
(١٣,٥٦٥,٢٠١)	(١٣,٥٦٥,٢٠١)	--	--	--	--
٢٠٧,٦٣٦,١٨٨	١٠٩,٩٠٦,٢٩١	(١١٤,٤٦٩,٥٠٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
١٢,٣٩٨,٨٦٣	١٢,٣٩٨,٨٦٣	--	--	--	--
(١٦,٤٨٤,٦٢٣)	٢,٥٦٠,٧٠١	(١٩,٠٤٥,٣٢٤)	--	--	--
(٤,٠٨٥,٧٦٠)	١٤,٩٥٩,٥٦٤	(١٩,٠٤٥,٣٢٤)	--	--	--
--	(٦,٢٧٧,٨٣١)	٦,٢٧٧,٨٣١	--	--	--
(٤٥٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	--	--	--	--
١٩٣,٤٧٥,٤٢٨	١٠٨,٥١٣,٠٢٤	(١٢٧,٢٣٧,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٦٩٩,٤٠٤	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)

توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)

تعديلات نتيجة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

(إيضاح ١-٢)

الرصيد المعاد بيانه كما في ١ يناير ٢٠١٨

الربح للفترة

بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل للفترة

المحول إلى أرباح مستبقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)

توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم	درهم	
١٧,٩٣٢,٧٠٧	١٢,٣٩٨,٨٦٣	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح للفترة
		تعديلات :
٣٠٤,٢٥٦	١٩٩,٢٣٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
--	٦٦,٤٧٠	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٣٣,٧٠٧	١٢٦,٧٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٠,٩٥٨,٤٣٢)	(١١,٢١٤,٦٦٥)	إيرادات الإستثمارات
٨٨,٤٧٩	١٧٧,٨٣٥	تكاليف التمويل
--	٦٤٤,٢٠٣	مخصص الانخفاض في القيمة
٧,٥٠٠,٧١٧	٢,٣٩٨,٧١٩	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(١٣,٦٠٨,٧٤٦)	(٦,٤٧٨,٩٨٩)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٦,٨١٧,٥٦١	١٧,٠٩٢,٢٠٨	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(١,٦٤٩,٨٧٥)	(٢٣,٢٤٩,٩٠٨)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٤,٧٠٩,٧٤٣)	٢,٦٥٦,٤٧٥	الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٥,٦٥٠,٠٨٦)	(٧,٥٨١,٤٩٥)	النقد المستخدم في العمليات
(٧٥,٧٨٣)	(١,٨٨٠)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٨٨,٤٧٩)	(١٧٧,٨٣٥)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٥,٨١٤,٣٤٨)	(٧,٧٦١,٢١٠)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(٧٣٣,٣٧٣)	(١٠٣,٤٩٤)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٩٣٨,٥٣١)	(٦,٢٥٥,٧٥٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٨٥٢,٣٦٧	١٩,٤٠٦,٢٢٣	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤,٨٥١,٠٤٦	١٢,٨٤٣,٢٩٥	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
--	(٤٢٩,٣٣٣)	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	--	الزيادة في وديعة ثابتة
٧,٠٤٥,٠٧٨	٦,٩٩٧,١٤٧	الزيادة في وديعة إلزامية
٣,١٦٧,٢٤٣	١,٥١١,٤٩١	توزيعات أرباح مقبوضة
٥٣,٠٠٧	١٥٠,٩٢٥	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
--	٢,٦٥٤,٠٨٤	فوائد مقبوضة
٢٤,٧٩٦,٨٣٧	٣٦,٧٧٤,٥٨٠	إيرادات أخرى
(٤,٧١٨,٤٦١)	(١٦,٤٦٣,٤١٥)	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٥٠٠,٠٠٠)	(٤٥٠,٠٠٠)	النقص في السحب على المكشوف
(١٤,٨٤٣,٤٦١)	(٢٦,٥٣٨,٤١٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
٤,١٣٩,٠٢٨	٢,٤٧٤,٩٥٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة
٢,٤٣٢,٦٢٧	٣,٦٥٦,١٢٩	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٦,٥٧١,٦٥٥	٦,١٣١,٠٨٤	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (ايضاح ١٥)

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

١- معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ١٢. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

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

٢-١ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ في هذه البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية، باستثناء أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المرحلة الأخيرة) كما هو موضح أدناه.

- 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 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.

- 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 المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعياري عقود التأمين الجديد.

- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تفصيلاً 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.

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمتعلقة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة 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 ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣، ٢٠١٤ و ٢٠١٤)

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن بشكل رئيسي (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.

قامت الشركة في السنوات السابقة بتطبيق المرحلة الأولى للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ فيما يتعلق بتصنيف وقياس الأدوات المالية وقامت بتطبيق المرحلة النهائية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إنخفاض القيمة ومحاسبة التحوط) اعتباراً 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 البيانات المالية الموجزة.

وقد اختارت الشركة، بحسب ما تجيزه الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، عدم إعادة بيان 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 المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إحداث تغييرات في السياسات المحاسبية المتعلقة بإنخفاض 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 ينتج أي تغييرات على تصنيف وقياس المطلوبات المالية. لم يكن هناك على أرقام المقارنة لبيان التدفقات النقدية الموجز نتيجة اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

انخفاض القيمة

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" حسب مع المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بنموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الدائع الثابتة والإلزامية، أرصدة لدى البنوك وضم تأمين مدينة وأخرى وبعض الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم يتم الإعتراف بخسائر انخفاض قيمة في إستثمارات الملكية.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والأرصدة البنكية، الدائع الثابتة والإلزامية، وضم التأمين المدينة والأخرى بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

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 للدعم بحيث تكون متاحة و ذات صلة دون الحاجة لمجهود أو تكاليف غير ضرورية. يشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية و النوعية، بناءً على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك أية معلومات ذات نظرة مستقبلية.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على أنها لا يمكن انخفاض 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 المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة إلى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية أو المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالأرصدة البنكية، الدائع الثابتة والإلزامية، وضم التأمين المدينة والأخرى بشكل منفصل في بيان الدخل الموجز.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج إحصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة على الأرصدة البنكية، الدائع الثابتة والإلزامية. إن خسائر الائتمان المتوقعة هي المتوسط المرجح لإحتمالات خسائر الائتمان. حيث يتم قياسها على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل الفائدة الفعلية للأصل.

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الإحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الأخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

قامت الشركة بإعادة تقييم خسائر الانخفاض في القيمة على محافظ ذمم التأمين المدينة وأخرى بإستخدام قياس الخسارة المتوقعة بإستخدام نموذج مبسط والتغيرات الجوهرية الملحوظة في خسائر انخفاض القيمة لهذه الموجودات.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الانمائية

يعتبر أي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الانمائية" 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 هي منخفضة القيمة الانمائية. يتعرض الأصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية من هذا الأصل المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)

التأثير على البيانات المالية الموجزة

يقدم الجدول التالي تسوية للقيم الدفترية لموجودات الشركة المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع تلك الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨:

القيمة الدفترية الجديدة	القيمة الدفترية الأصلية	الدولي رقم ٣٩	التعديلات	القيمة الدفترية الجديدة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٤٠,٢١١,٤٠٧	٥٣,٧١٠,١٤٧	(١٣,٤٩٨,٧٤٠)		
٣٥,٠٨٩,٦٦٨	٣٥,١٥٦,١٢٩	(٦٦,٤٦١)		

ذمم تأمين مدينة وأخرى

ودائع ثابتة والزامية وأرصدة لدى البنوك

تم زيادة في مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١٣,٥٦٥,٢٠١ درهم كما في ١ يناير ٢٠١٨ عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، والتي يمكن ملاحظته ضمن إيضاح الإنخفاض في القيمة أدناه.

إن تأثير تطبيق المرحلة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ أدى إلى انخفاض الأرباح المستبقه بمبلغ ١٣,٥٦٥,٢٠١ درهم.

فيما يلي ملخص لتأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨:

الأرباح المستبقه

درهم

(غير مدقق)

١٢٣,٤٧١,٤٩٢

(١٣,٤٩٨,٧٤٠)

(٦٦,٤٦١)

١٠٩,٩٠٦,٢٩١

الرصيد الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر تطبيق الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة

ذمم تأمين مدينة وأخرى

ودائع ثابتة والزامية وأرصدة لدى البنوك

الرصيد الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨

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

المبلغ

درهم

(غير مدقق)

٢٠,٢٣٧,٩٦٩

١٣,٤٩٨,٧٤٠

٦٦,٤٦١

٣٣,٨٠٣,١٧٠

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

إنخفاض القيمة الإضافي المعترف به كما في ١ يناير ٢٠١٨ على

ذمم تأمين مدينة وأخرى

ودائع ثابتة والزامية وأرصدة لدى البنوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)

الأحكام الهامة لتطبيق المعيار 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 الاجتهاد عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

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

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

تطبيق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

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

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

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يناير ٢٠١٩

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ / الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة: يتعلق بالحصول طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة. توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ / الأدوات المالية على الحصول 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 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 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.

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، كما هو مبين 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية" وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بالدرهم الإماراتي حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم ب درهم الإمارات العربية المتحدة. تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ويجب قراءتها مع التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المرحلة النهائية).

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٣-١-١ التقديرات والإفتراسات

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراضات وتوقعات 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. تم الإفصاح عن الأحكام المتعلقة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (المرحلة النهائية) 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٢-٣ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها.

يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات في ممتلكات عند إستبعادها أو عندما يتم التوقف بشكل نهائي عن استخدام تلك الإستثمارات ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية. 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 إحساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية 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 ابتداءً من الفترة المالية التي تم فيها والفترات المالية المستقبلية.

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

يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات.

٤-٣ إستثمارات في أوراق مالية

٤-٣-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفه من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢١.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عند تثبيت حق الشركة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار بشكل واضح.

٤-٣-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

٤-٣ إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

٣-٤ ٢- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (تتمة)

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات. عند استبعاد موجود مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاه.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق للشركة في استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات.

٣-٥ الموجودات غير الملموسة

يتم إدراج الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على أساس القسط الثابت موزعة على فترة الخدمة المتوقعة للأصل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية التقديرية وطرق الإطفاء في تاريخ كل بيان مركز مالي، ويتم احتساب أثر التغير في القيم المقدرة على أساس مستقبلي. يتم احتساب الإطفاء على مدة الخدمة المتوقعة وهي من ٤ سنوات.

٤- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات، عقارات مرهونة لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ٢٢,٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢,٩٠ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وتنظيم أعماله (إيضاح ٦) وبعض الإستثمارات في ممتلكات والبالغة قيمتها ٢١,٧ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢١,٧ مليون درهم) مرهونة لأحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٢).

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

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : المستوى ٣) وهي موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٥- إستثمارات في أوراق مالية

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
١٢٨,٧٠٦,٨٥٧	٩٩,٠٩٨,٦٧٢	أسهم مدرجة - بالقيمة العادلة
٧,٩٦٨,٤٢١	٧,٩٤١,٥١٨	أسهم غير مدرجة - بالقيمة العادلة
<u>١٣٦,٦٧٥,٢٧٨</u>	<u>١٠٧,٠٤٠,١٩٠</u>	
١٠٩,٢٢٩,٠٨٧	٨٠,٤٧٥,٧٨٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٧,٤٤٦,١٩١	٢٦,٥٦٤,٤٠٢	في دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
<u>١٣٦,٦٧٥,٢٧٨</u>	<u>١٠٧,٠٤٠,١٩٠</u>	

هناك إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ١١,٠٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣,٢٣ مليون درهم) مرهونة للبنك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٢).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٥- إستثمارات في أوراق مالية (تتمة)

(ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم
١٩,٧٤١,٩٥٧	٣٢,٦٨٤,٢٣٤

أسهم مدرجة في دولة الإمارات العربية المتحدة

٦- 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 الشركة بوديعة بنكية بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية. بالإضافة إلى الودائع الثابتة هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة تبلغ ٢٢,٩٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢,٩٠ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين.

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم
٦٥,٩٦٧,٦٧٢	٦٣,٨٦٩,٧٢١
١,٣٤٧,٦٢٥	١,٣٢٥,٠٢٩
١٢,٦٨٦,٩٨٧	١٢,٩٨٢,٧٨٧
١,٨٠٩,٣١٣	٦٥٧,٥٩٨
٣٣,٩٦٧,٤٨١	١٩,٨٥١,٧٣٥
١١٥,٧٧٩,٠٧٨	٩٨,٦٨٦,٨٧٠

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي المخاطر السارية
أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي مطلوبات عقود التأمين، إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي المخاطر السارية
أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

الصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم
١٧,٥٢٦,٠٨٧	١٥,٨٥٠,٠٣٧
١,٣٤٧,٦٢٥	١,٣٢٥,٠٢٩
٧,٩٣٣,٩٩٩	٦,٤٤٩,٠٦٦
١,٨٠٨,٤٩٤	١,٤١٠,٣٢٣
١٨,٣٨٦,٠٤٤	١١,٣٥٤,٥٧٥
٤٧,٠٠٢,٢٤٩	٣٦,٣٨٩,٠٣٠

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
إحتياطي مصاريف تسوية خسائر غير موزعة
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
إحتياطي المخاطر السارية
أقساط تأمين غير مكتسبة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٨- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم
٣٨,٤٩١,٨١٧	٢٢,٤٤٥,٦٦٨
٣٦,٣٤٠,٢٠٤	٣٣,٠٤٨,٩٨٨
١٨,٥٧٦,٨٥٢	١٥,٩٢١,٥٢٤
٥٦١,٩٥٣	٥٥٧,٨٧٣
٩٣,٩٧٠,٨٢٦	٧١,٩٧٤,٠٥٣
٣,٢٢٧,١٩٨	١,٩٧٤,٠٦٣
٩٧,١٩٨,٠٢٤	٧٣,٩٤٨,١١٦
(٣٤,٣٧٨,٣٢٢)	(٢٠,٢٣٧,٩٦٩)
٦٢,٨١٩,٧٠٢	٥٣,٧١٠,١٤٧

ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين
المطلوب من حملة البوالص
مستحق من شركات تأمين محلية
مستحق من شركات تأمين أجنبية
مستحق من وسطاء

ذمم مدينة أخرى :

مصاريف مدفوعة مقدماً وأخرى

يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

الحركة على مخصص الإنخفاض في القيمة:

المبلغ (غير مدقق) درهم
٢٠,٢٣٧,٩٦٩
١٣,٤٩٨,٧٤٠
٣٣,٧٣٦,٧٠٩
(٦٤١,٦١٣)
٣٤,٣٧٨,٣٢٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أثر التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢-١) على
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
خسائر الإنخفاض في القيمة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم
٢٦,٩٢٩,٣٣٣	٢٦,٥٠٠,٠٠٠
٥٤,٣٧٦	٨,١٥٧
٦١٢,١٩٠	٦١٢,١٩٠
٥,٤٦٤,٥١٨	٣,٠٣٥,٧٨٢
٣٣,٠٦٠,٤١٧	٣٠,١٥٦,١٢٩
(٦٩,٠٥١)	--
٣٢,٩٩١,٣٦٦	٣٠,١٥٦,١٢٩

ودائع ثابتة
نقد في الصندوق
حسابات محافظ
حسابات جارية وحسابات تحت الطلب
يطرح: مخصص الإنخفاض في القيمة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة بنوك خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٦٢٥,٧٣٤	٣٠,١٨٤,٤٧٩	
١,٥٣٠,٣٩٥	٢,٨٠٦,٨٨٧	
<u>٣٠,١٥٦,١٢٩</u>	<u>٣٢,٩٩١,٣٦٦</u>	

إن الودائع الثابتة والبالغة ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٧: ٢,٥ مليون درهم) مرهونة لدى البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٢).

فيما يلي تفاصيل مخصص الإنخفاض في القيمة:

المبلغ (غير مدقق) درهم	المتعلقة بالرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (إيضاح ١-٢) المتعلقة بالرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٦٦,٤٦١	
٢,٥٩٠	
<u>٦٩,٠٥١</u>	

١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل تبلغ ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	

١١- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وعقود إعادة تأمين: ذمم تجارية دائنة المستحق لشركات تأمين محلية المستحق لشركات تأمين أجنبية المستحق لوسطاء التأمين إحتياطي أقساط تأمين محتفظ به
٩,٠٥٣,٣٩٩	٨,٥٠٥,٨٥٦	
٣,٥١٧,٤٦٩	٣,٦٣٢,٣٢٢	
١٠,٤٤٢,٧١٨	١٤,٨١٣,٠٧٧	
٦٥,٦٨٢	٦٦,٥٨٢	
٧,١٣٤,٧٥٥	٥,٢٦٢,٤٥١	
<u>٣٠,٢١٤,٠٢٣</u>	<u>٣٢,٢٨٠,٢٨٨</u>	
١,١٢٦,٣٨٧	١,٦٢٦,٩٩٥	ذمم دائنة أخرى : مصاريف مستحقة ومخصصات توزيعات أرباح غير مطالب بها ذمم دائنة أخرى
٢,٥٦٢,٨٩٨	٢,٥٦٢,٨٩٨	
٣٩٨	٩٠,٠٠٠	
<u>٣٣,٩٠٣,٧٠٦</u>	<u>٣٦,٥٦٠,١٨١</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٢- سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢,٥ مليون درهم)، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ١١,٠٥ مليون درهم (٢٠١٧ : ١٣,٢٣ مليون درهم) ورهن بعض الإستثمارات في ممتلكات بمبلغ ٢١,٧ مليون درهم (٢٠١٧ : ٢١,٧ مليون درهم).

تخضع تسهيلات السحب على المكشوف لبعض التعهدات بما في ذلك الحفاظ على نسبة الرافعة المالية والحد الأدنى لصافي حقوق الملكية والتي تم الالتزام بها كما بتاريخ بيان المركز المالي الموجز. يتم استخدام السحوبات على المكشوف لأنشطة الشركة التشغيلية وبلغت صافي الحركة خلال الفترة مبلغ ١٦,٤٦٣,٤١٥ درهم (بالنقص).

١٣- إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٧,٧٨٧,٠١٦	٣٩,٣٨٣,٣٥٨	١١,٩١٨,٢٥٣	١٥,٩٢٥,٤٠٠	إجمالي أقساط التأمين
(٤,٩٣٧,١٨٢)	(١٥,٢٦٧,٤٦١)	٣,٧٥٤,٧٣١	(٣,٨٣٩,٤٥٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٢,٨٤٩,٨٣٤	٢٤,١١٥,٨٩٧	١٥,٦٧٢,٩٨٤	١٢,٠٨٥,٩٤٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(٢٢,١٩٢,٢٣٣)	(١٧,٩٦٤,٤٠٤)	(٧,٩١٤,٠٢٤)	(٩,٢٤٠,٩٢٤)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٧,٩٠٦,١٠٤	٧,٨٣٧,٨٢١	(١,٥٧٥,٧٧٥)	٤,٥٦٥,٢٦٤	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(١٤,٢٨٦,١٢٩)	(١٠,١٢٦,٥٨٣)	(٩,٤٨٩,٧٩٩)	(٤,٦٧٥,٦٦٠)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٨,٥٦٣,٧٠٥	١٣,٩٨٩,٣١٤	٦,١٨٣,١٨٥	٧,٤١٠,٢٨٧	صافي إيرادات أقساط التأمين

١٤- الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٧,٩٣٢,٧٠٧	١٢,٣٩٨,٨٦٣	٨,٢٨٩,٢٩٦	٤,٢٢٤,٦٠٣	الربح للفترة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,١٣	٠,٠٩	٠,٠٦	٠,٠٣	الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٥- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٩,٠٧١,٦٥٥	٣٢,٩٩١,٣٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة مرهونة
--	(٢٤,٣٦٠,٢٨٢)	ودائع ثابتة تستحق السداد بعد أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٦,٥٧١,٦٥٥</u>	<u>٦,١٣١,٠٨٤</u>	

١٦- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات وأخرى للفترة الحالية توزيعات أرباح بمبلغ ٦,٩٩٧,١٤٧ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٧,٠٤٥,٠٧٨ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

١٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، 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 أرصدة:

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، إن المبالغ المطلوبة من/إلى أطراف ذات علاقة والتي تم إدراجها ضمن ذمم تأمين مدينة ومطالبات غير مسددة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١,٤٥٣,٤٣٠	١,١٦٠,٢١٥	مطلوب من حملة البوالص
٧٦٨,٣٩٦	٣٩٠,١١٩	مطلوب لحملة البوالص
٣٧٥,٧٧٠	١٥٥,٢٥٠	مطالبات غير مسددة
٥,٣٨٥,٦٤٨	٦,٣٣٦,٩٧٥	سحب على المكشوف مع أحد البنوك

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

١٧-٢ المعاملات:

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,١٠٨,٢٨٤	١,٣١١,٩٣٦	٤٩٥,٧٧٦	٤٧٧,٧٤٣	إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
٨١,٠٥٠	٨٠,٧٧٠	٣٩,٨٥٠	٥٢,٠٧٠	مطالبات مدفوعة
٣٧٢,٥٠٠	٣٧٢,٥٠٠	١٨٦,٢٥٠	١٨٦,٢٥٠	مصاريف إيجار

دخلت الشركة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة والتي تم إجراؤها بشكل جوهري على أساس الشروط المتبعة في الوقت نفسه مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

١٧-٣ تعويضات الإدارة العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٠٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٧٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	مزايا قصيرة الأجل
١١,٢٥٠	٧,٠٠٠	٥,٦٢٥	٣,٥٠٠	مزايا طويلة الأجل

١٨- المطلوبات المحتملة والالتزامات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٥٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠	خطابات ضمان
٢٥٠,٠٠٠	--	مطلوبات رأسمالية مقابل موجودات غير ملموسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

١٩- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٨ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٩,٦٣ مليون درهم عن عام ٢٠١٧ (٢٠١٧): توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٩,٦٣ مليون درهم عن عام ٢٠١٦). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٤٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٧ (٢٠١٧: ٠,٥ مليون درهم).

٢٠- معلومات قطاعية

تم تنظيم الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين: أعمال التأمين والاستثمارات. تم تنظيم أعمال التأمين في أربع قطاعات من الأعمال: تأمين الحوادث والمسؤولية، تأمين الحريق، التأمين البحري وقطاع التأمينات الأخرى. قطاع الاستثمارات يشمل الاستثمارات المالية داخل وخارج دولة الإمارات العربية المتحدة، الأوراق المالية القابلة للتسويق، الودائع لأجل لدى البنوك والاستثمارات في ممتلكات.

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

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

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع.
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٠- معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع	الإستثمارات	المجموع	التأمين (درهم)	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	إيرادات القطاع - إجمالي
درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	نتائج القطاع - صافي
٣٧,٧٨٧,٠١٦	--	٣٧,٧٨٧,٠١٦	٤٤١,٤٢٥	٩١٩,٦٧٨	٧,١٧٨,٠٩٨	٢٩,٢٤٧,٨١٥	تكاليف غير موزعة
١٩,١١١,٩٦٢	١٠,٨٦٩,٩٥٣	٨,٢٤٢,٠٠٩	٣٢٢,٤٩٨	٣١٩,٥٠٣	١,٣٤٩,٦٢٨	٦,٢٥٠,٣٨٠	الربح للفترة
(١,١٧٩,٢٥٥)							
١٧,٩٣٢,٧٠٧							
٣٧٢,٨٥١,٩٩٩	٢٥١,٨٤٤,٠١٢	١٢١,٠٠٧,٩٨٧					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
٥,٢٢٧,٨٣٤							موجودات القطاع
٣٧٨,٠٧٩,٨٣٣							موجودات غير موزعة
١٥٢,٨٢٨,٠٦٨	--	١٥٢,٨٢٨,٠٦٨					إجمالي الموجودات
٤,٠٥٠,٣٧٦							مطلوبات القطاع
١٥٦,٨٧٨,٤٤٤							مطلوبات غير موزعة
							إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢١- قياس القيمة العادلة

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.

٢١-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

٢١-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢١-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢١-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز

تم تصنيف الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعراف المبدئي بالقيمة العادلة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس درجة وضوح قيمتها العادلة.

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢١- قياس القيمة العادلة (تتمة)

٢١- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

٢-٢-٢١ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز (تتمة)

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

القيمة العادلة كما في

العلاقة بين	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	الموجودات المالية
المدخلات الغير قابلة	٢٠١٧	٢٠١٨	
للرصد للقيمة العادلة	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	(غير مدقق)	(غير مدقق)
مدخلات هامة	أساليب التقييم	درهم	درهم
غير قابلة للرصد	والمدخلات الرئيسية		
			إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	١٢٨,٧٠٦,٨٥٧	٩٩,٠٩٨,٦٧٢
كلما زادت قيمة صافي موجودات الشركة المستثمر بها زادت القيمة العادلة.	طريقة تقييم صافي الموجودات.	٧,٩٦٨,٤٢١	٧,٩٤١,٥١٨
	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	٣٢,٦٨٤,٢٣٤	١٩,٧١٤,٩٥٧
لا ينطبق.	لا يوجد		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.		أوراق ملكية 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (تتمة)

٢٢- إعادة تصنيف

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

معاد بيانه في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٥,٦٧٢,٩٨٤	١٠٢,٨٩٥	١٥,٥٧٠,٠٨٩	إيرادات أقساط التأمين
(٩,٤٨٩,٧٩٩)	٢٠,٤٤٣	(٩,٥١٠,٢٤٢)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
٦,١٨٣,١٨٥	١٢٣,٣٣٨	٦,٠٥٩,٨٤٧	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٨,٨٥٠,٨٦٢)	(١٠٢,٨٩٦)	(٨,٧٤٧,٩٦٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٣,١٩٦,٥١٢	(٢٠,٤٤٢)	٣,٢١٦,٩٥٤	مطالبات التأمين المستردة من إعادة التأمين
(٥,٦٥٤,٣٥٠)	(١٢٣,٣٣٨)	(٥,٥٣١,٠١٢)	صافي المطالبات المتكبدة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

معاد بيانه في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إعادة التصنيف (غير مدقق) درهم	كما ظهرت سابقاً في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٣٢,٨٤٩,٨٣٤	٣٤١,١٤٣	٣٢,٥٠٨,٦٩١	إيرادات أقساط التأمين
(١٤,٢٨٦,١٢٩)	(٣٢٧,٤١٧)	(١٣,٩٥٨,٧١٢)	أقساط التأمين المتنازل عنها لمعدي التأمين
١٨,٥٦٣,٧٠٥	١٣,٧٢٦	١٨,٥٤٩,٩٧٩	صافي إيرادات أقساط التأمين
(١٨,٥٠٠,٤٠٩)	(٣٤١,١٤٤)	(١٨,١٥٩,٢٦٥)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٨,٤٨٠,٧٠٥	٣٢٧,٤١٨	٨,١٥٣,٢٨٧	مطالبات التأمين المستردة من إعادة التأمين
(١٠,٠١٩,٧٠٤)	(١٣,٧٢٦)	(١٠,٠٠٥,٩٧٨)	صافي المطالبات المتكبدة

لم يكن هناك تغيير على الربح لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بناء على إعادة التصنيف أعلاه.

٢٣- اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ أغسطس ٢٠١٨.