

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.

البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

جدول المحتويات

الصفحات

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
٣	بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
٤	بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
٥	بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
٧	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
٣٥ - ٨	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

يسرنا أن نقدم تقريرنا عن نشاطات الشركة وأعمالها خلال الربع الأول من العام ٢٠١٨ متضمنا تقرير مدققي حسابات الشركة بالبيانات المالية عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨.

لا تزال الأجواء الاقتصادية بشكل عام وأسواق المال متاثرة بضغوط مختلفة إلا أن اسعار النفط بدأت بالصعود مبشرة بتحسين في الاقتصاد المحلي والإقليمي ونتوقع استئناف ظهور المشاريع الاقتصادية وانتعاشها من جديد بعد الظروف الاقتصادية الصعبة والتي ميزت الفترة الماضية للستين الاخيرتين (٢٠١٦/٢٠١٧) باستثمارات جديدة في عدة مجالات منها المشاريع العقارية والنقل ومشاريع الطاقة مما سيؤدي إلى اضافة قوية للاقتصاد الوطني بشكل عام. استمر سوق التأمين المحلي بالتنافس الشديد مع توفر الطاقات الكبيرة على مستوى شركات إعادة التأمين مما أدى إلى استمرار التنافس وتخفيف الأسعار ولا نرى بوادر للتحسن في المستقبل القريب.

النقاط الرئيسية للنتائج المالية للشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٦٨٤ مليون درهم (٥٣٧ مليون درهم في ٢٠١٧)
صافي أرباح أعمال التأمين ٥٨,٥ مليون درهم (٤٠,٨ مليون درهم في ٢٠١٧)
صافي إيرادات الاستثمار ٥,٩ مليون درهم (٥,٢ مليون درهم في ٢٠١٧)
المصاريف الإدارية ٤٧,٤ مليون درهم (مقابل ٢٢,٨ مليون درهم في ٢٠١٧)
صافي الأرباح بلغت ١٧,٢ مليون درهم (٢٣,٢ مليون درهم في ٢٠١٧)
إجمالي الموجودات بلغت ٥,٤٣ مليار درهم (٢,٥٧ مليار درهم في ٢٠١٧) وإجمالي حقوق المساهمين مبلغ ١,١٨ مليار درهم (١,١٣ مليار درهم في ٢٠١٧).
بلغ العائد الأساسي على السهم (EPS) ١,١٥ درهم (١,٥٥ درهم لذات الفترة من عام ٢٠١٧).



المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

جرانت ثورنتون



برج الكمالة
مكتب رقم ١١٠١, الدور ١١
شارع زايد الأول
٤١٢٥٥
الخالدية، أبو ظبي، ا.ع.م.
هاتف ٩٧٠ ٦٦٦ ٩٧١ (٢)
فاكس ٩٨١٦ ٦٦٦ ٩٧١ (٢)
www.grantthornton.ae

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة إلى مجلس إدارة شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكلٍ من البيانات المرحلية الموجزة الموحدة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية ذات الصلة. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة البيانات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة البيانات المالية المرحلية القيام بإجراء الاستفسارات، بشكل رئيسي مع 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.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لا تعطي صورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، للمركز المالي للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ وكلٍ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

جرانت ثورنتون

فاروق محمد

ترخيص رقم : ٨٦

أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

٢٠١٨ ١٠ مايو



بيان المركز المالي المرحلي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

(مدقق) ٢٠١٧ ٣١ ألف درهم إماراتي	(غير مدقق) ٢٠١٨ ٣١ ألف درهم إماراتي	إيضاح	الأصول
٨٢١,٥٨٩	٨١٨,٨٥٩	٦	ممتلكات ومعدات
٤٣٢	٣٩٣		أصول غير ملموسة
١٥١,٨٩٣	١٥١,٨٩٣	٧	استثمارات عقارية
٢٠٠,٠٢٩	٢٣٠,٤٠٨	٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣,٤٥٠	٦٨,٣٠٠	٨	استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١٨,٧٨٣	٤٣٤,١٨٥	١٠	ذمم تأمين مدينة وذمم مدينة أخرى
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٥	وديعة قانونية
٣,٨٩٩	١١,٠٢٧		مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٧١١,٠٤٤	٣,١٩٦,٩٩٧	٩	أصول عقود معيدي التأمين
٢٦١,٣٥٠	١٩٧,٢٥١	١١	دائع لأجل
١٥٢,٢١٣	٣٠٩,٨١٠	١١	النقدية وما في حكمها
٥,٥٦٤,٦٣٧	٥,٤٢٩,١٢٣		اجمالي الأصول

حقوق الملكية والالتزامات		
حقوق الملكية		
رأس المال	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
احتياطي قانوني	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
احتياطي تقني	٨,٠٨٣	٨,٠٨٣
احتياطي عام	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
احتياطي إعادة تقييم استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة		
من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠١,١٩١	٨٨,٨٨٨
أرباح مرحلة	٢٣٦,٤١٨	٢٥٣,٧٠٨
اجمالي حقوق الملكية	١,١٧٠,٦٩٢	١,١٧٥,٦٧٩

الالتزامات		
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٥,٦٩٥	٤٨,٦١٦
الالتزامات عقود التأمين	٤,٠٣٠,٣٥١	٣,٥٤٣,٩٦٦
ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى	٢٧٦,٧٤٠	٦١٧,٤٩٨
دائع مرحلة من معيدي التأمين	٢٥,٦٨٥	٢٣,٨٤٣
مصاريف مستحقة وإيرادات مؤجلة	١٥,٤٧٤	١٩,٥٢١
اجمالي الالتزامات	٤,٣٩٣,٩٤٥	٤,٢٥٣,٤٤٤
اجمالي حقوق الملكية والالتزامات	٥,٥٦٤,٦٣٧	٥,٤٢٩,١٢٣

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة بالنيابة عن مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٨ من قبل:

المدير المالي

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مدقق)		إيضاح
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي		ألف درهم إماراتي
٥٣٧,١٤٨	٦٨٤,٤٣٨	إجمالي أقساط مكتتبة
(٣٥٩,٣٠٠)	(٥٢٦,٩٦٤)	أقساط معبدى التأمين
١٧٧,٨٤٨	١٥٧,٤٧٤	صافي الأقساط المكتتبة
(٦٦,٣٥٨)	(٢١,٩٨٧)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
١١١,٤٩٠	١٣٥,٤٨٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٠٦٣	٣٦,٢٢٦	العمولات المحصلة
(١٩,٧٧٤)	(٣٨,٥٩٩)	عمولات متقدمة
١١٧	٢٤٦	إيرادات الإكتتاب الأخرى
١١٢,٨٩٦	١٣٣,٣٦٠	إجمالي إيرادات التأمين
(١١٠,٦٧٥)	(٩٧٤,٠٣٤)	إجمالي المطالبات المتقدمة
٥١,٦٩٢	٩١٠,٥٢٣	حصة المعيد من المطالبات المتقدمة
(٥٨,٩٨٣)	(٦٣,٥١١)	صافي المطالبات
(١٣,٥٧٣)	٧٨٤,٢٩٩	التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية والمخصصات التقنية
٤,٥٤٠	(٧٨٩,٩٧٤)	التغير في حصة المعيد من مخصص المطالبات تحت التسوية
(٤,٠٥٤)	(٥,٣٩٦)	مصاروفات إكتتاب أخرى
(٧٢,٠٧٠)	(٧٤,٥٨٢)	صافي المطالبات المتقدمة
٤٠,٨٢٦	٥٨,٧٧٨	صافي إيرادات التأمين
٤,٠٧٤	٤,٥٨٢	إيرادات الاستثمار - بالصافي
١,٢٥١	١,٢٩١	إيرادات الاستثمار العقارية -
(١٠٨)	١٠٣	بالصافي
٤٦,٠٤٣	٦٤,٧٥٤	إيرادات أخرى
(٢٢,٨١٧)	(٤٧,٤٦٤)	مجمل الدخل
٢٣,٢٢٦	١٧,٢٩٠	مصاريف عمومية و إدارية
درهم إماراتي	درهم إماراتي	صافي ربح الفترة
١,٥٥	١,١٥	العائد على السهم
		الأساسي والمفض

إن الإيضاحات من ١ – ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز الموحد
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مدقق)	(غير مدقق)	صافي ربح الفترة
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	الدخل الشامل الآخر :
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٢٣,٢٢٦	١٧,٢٩٠	الدخل الشامل الآخر
(١٠,٧٩٥)	(١٢,٣٠٣)	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢,٤٣١	٤,٩٨٧	

إن الإيضاحات من ١ - ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز الموحد
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

الإجمالي	أرباح مرحلة	الأصول المالية	احتياطي إعادة تقييم بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي التقني	رأس المال	
							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
١,١٦٥,١١٥	٢٢٩,٠٠٢	١٠٣,٠٣٠	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	صافي ربح الفترة
٢٣,٢٢٦	٢٣,٢٢٦	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٠,٧٩٥)	-	(١٠,٧٩٥)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢,٤٣١	٢٣,٢٢٦	(١٠,٧٩٥)	-	-	-	-	التحول للأرباح المرحلة بسبب بيع استثمارات مصنفة
							بالتقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٦٩٦)	٦٩٦	-	-	-	-	توزيعات الأرباح (ايضاح ٢١)
(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
<u>١,١٣٢,٥٤٦</u>	<u>٢٠٦,٥٣٢</u>	<u>٩٢,٩٣١</u>	<u>٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٠٠٨٣</u>	<u>٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠</u>	
							الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
١,١٧٠,٦٩٢	٢٣٦,٤١٨	١٠١,١٩١	٦٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٨٣	٧٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	صافي ربح الفترة
١٧,٢٩٠	١٧,٢٩٠	-	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٢,٣٠٣)	-	(١٢,٣٠٣)	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤,٩٨٧	١٧,٢٩٠	(١٢,٣٠٣)	-	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)
<u>١,١٧٥,٦٧٩</u>	<u>٢٥٣,٧٠٨</u>	<u>٨٨,٨٨٨</u>	<u>٦٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨,٠٠٨٣</u>	<u>٧٥,٠٠٠</u>	<u>١٥٠,٠٠٠</u>	

إن الإيضاحات من ١ - ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز الموحد
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهبة في ٢٠١٧ مارس ألف درهم إماراتي	فترة الثلاثة أشهر المنتهبة في ٢٠١٨ مارس ٣١	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
٢٣,٢٢٦	١٧,٢٩٠		صافي ربح الفترة
١٩٨	٢١٩		تعديلات على البنود غير النقدية
٢٦	٣٩		الإهلاك على ممتلكات ومعدات
٣,٥٦٣	٩٣٥	١٥	اطفاءات على أصول غير ملموسة
(٩٣٥)	١,٨٨١	١٥	التغير في القيمة العادلة لاستشارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٦,٧٠٢)	(٧,٤٤١)	١٥	خسائر / (ارباح) بيع استشارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٢,٥٠٧	٢,٩٢١		ابراز الفوائد والتوزيعات
٢١,٨٨٣	١٥,٨٤٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
(٧٩,٩٦٩)	٥١٤,٠٤٧		التغير في رأس المال العامل
١٥٥,٣٥٩	(٤٨٦,٣٨٥)		صافي التغير في أصول عقود معيدي التأمين
(٨٦,١٤٦)	(٢١٥,٤٠٢)		صافي التغير في التزامات عقود التأمين
-	(٧,١٢٨)		الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٩٥,٠٥٨	٣٤٠,٧٥٨		الزيادة في ذمم تأمين دائنة ومصاريف مستحقة وابرادات مؤجلة وودائع مرحلة من
-	(١,٨٤٢)		معيدي التأمين
-	٤,٠٤٧		النقص في ودائع إعادة التأمين المحفظ بها
١٠٦,١٨٥	١٦٣,٩٣٩		زيادة في المستحقات والإبرادات المؤجلة
			صافي النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل
(٣٢,٨١٠)	(٧٧٧)		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٣,٢٨٨		شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٤٢٢)	(٤٢,٦٨٢)	٨	شطب الممتلكات والمعدات
١٤,٩١٣	-	٨	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٢٤٨)	(٤٣,٥٩٧)	٨	متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٧,٠٥٧	٥,٩٣١		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٥٩,٤٧٣	٦٤,٠٥٤		متحصل بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٦,٧٠٢	٧,٤٤١	١٥	النقص في الودائع الآجلة التي تستحق لأكثر من ثلاثة أشهر
٤٩,٦٦٥	(٦,٣٤٢)		ابراز الفوائد والتوزيعات المحصل
(٤٥,٠٠٠)	-	٢١	النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٤٥,٠٠٠)	-		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١١٠,٨٥٠	١٥٧,٥٩٧		التوزيعات المدفوعة
١٥٧,٧٧٢	١٥٢,٢١٣	١١	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٦٨,٦٢٢	٣٠٩,٨١٠	١١	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها

ان الإيضاحات من ١ - ٢٣ تشكل جزءاً لا يتجزأ من البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١. النشاط والشكل القانوني

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع. ("المجموعة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب القانون رقم ١٨ لسنة ١٩٧٥. إن المجموعة مسجلة كشركة مساهمة عامة بموجب القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥.

إن النشاط الأساسي للمجموعة هو جميع أنواع التأمين وفقاً لأحكام دولة الإمارات العربية المتحدة وفقاً للقانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ بشأن تأسيس هيئة التأمين و عمليات التأمين.

تمارس المجموعة أعمالها في الإمارات العربية المتحدة وعنوان مكتبها المسجل هو ص.ب. ٣٠٧٧، أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة. إن أسهم المجموعة العادي مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

بلغ عدد موظفي المجموعة ٢٥٨ موظفاً كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٢٦١: ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

تشتمل البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة المجموعة وشركتها التابعة، فندق وشقق البندر روتانا الفندقة (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة").

٢. معلومات عامة

٢.١. بيان الامتثال

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية المصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية" وبالامتثال لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. في يوم ٢٨ ديسمبر عام ٢٠١٤، أصدرت هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة التعليمات المالية لشركات التأمين وتم بعد ذلك نشرها في الجريدة الرسمية في دولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٥٧٥) في يوم ٢٨ يناير عام ٢٠١٥ ودخلت حيز التنفيذ في ٢٩ يناير ٢٠١٥. تم إعطاء شركات التأمين فترة سماح تتراوح بين سنة وثلاث سنوات للامتثال للتعليمات المالية لشركات التأمين، وهذا يتوقف على الأقسام المعنية. المجموعة ممتثلة مع اللوائح المالية لشركات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٨.

٢.٢. أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ وتم عرضها بالدرهم الإماراتي الذي يمثل العملة التشغيلية وعملة عرض البيانات المالية للمجموعة. تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة وإعادة تقييم الإستثمارات العقارية.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية والإستثمارات العقارية في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية" ولا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وينبغي قراءتها بالتزامن مع البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ ليست بالضرورة مؤشراً على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لقد تم إعداد هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة على أساس يتفق مع السياسات والتقديرات المحاسبية المتبعية في البيانات المالية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ في ما عدا تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة الفعالة في ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٢. معلومات عامة (تابع)

٢.٣. أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة البيانات المالية للشركة أو الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تتحقق السيطرة بتحقق أحد الشروط التالية:

- تمتلك المجموعة سلطة على المجموعة المستثمر فيها.
- تكون المجموعة مخولة أو تمتلك الحق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- تمتلك المجموعة القدرة على استخدام قوتها للتأثير على عوائد الشركات المستثمر فيها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم في ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا. إذا أشارت الحقائق والظروف إلى حدوث تغيرات في أحد عناصر السيطرة الثالثة المذكورة أعلاه.

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ البيانات المالية للشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	نسبة الملكية الموقعة
شركة البندر للاستثمار شركة شخص واحد ذ.م.م والمملوكة من دبي، الإمارات العربية المتحدة قبل شركة العين الأهلية للتأمين	١٠٠%

يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على حق السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة حق السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الإيرادات ومصاريف الشركة التابعة التي تم حيازتها أو التخلص منها خلال السنة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحد من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة. إن الأرباح أو الخسائر وكل بند من بنود الإيرادات الشاملة الأخرى تنسب إلى مالكي المجموعة وإلى الحصص غير المسيطرة عليها. يتم توزيع إجمالي الدخل الشامل للشركات التابعة على مالكي المجموعة والحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة عليها. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة لتنماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التجميع.

٣. تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير الحالية والفعالة للفترة المحاسبية أبتدأء من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨: في الفترة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي يسري مفعولها بشكل الزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. طبيعة وتاثير تلك المعايير، التفسيرات و التعديلات موضح أدناه:

معايير المحاسبة الدولي رقم ١٧ : عقود التأمين

يبدأ سريان معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ عقود التأمين من ١ يناير ٢٠٢١ و يطبق على: عقود التأمين ، بما في ذلك عقود إعادة التأمين ، التي تصدرها المنشآة ؛ و عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها ؛ و عقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية الصادرة عن منشأة تصدر عقود التأمين. يُعرف عقد التأمين بأنه "عقد يقبل بموجبه أحد الأطراف (المصدر) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثيقة) بموافقتها على تعويض حامل الوثيقة إذا في حال وقوع حدث مستقبلي غير محدد (الحدث المؤمن) يؤثر سلباً على حامل الوثيقة".

بيانات الموجة المرحلية الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (تابع)

المعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ : عقود التأمين (تابع)

يتم قياس عقود التأمين المرتبحة في بيان المركز المالي بالقيمة الحالية العادلة لمخاطر التدفقات النقدية المستقبلية بالإضافة إلى الأرباح غير المكتسبة للخدمات التي سيتم تقديمها بموجب العقد. تعرف الكيانات بأرباح مجموعة من عقود التأمين خلال الفترة التي تقدم فيها المنتشرة تغطية تأمينية بما المخاطر قد انتهت. على المنشآة أن تعرف بالخساراة على الفور في حال تحول مجموعة من العقود إلى خسائر.

يتم تقديم إيداد التأمين ومصروفات خدمات التأمين وإيرادات أو مصروفات تمويل التأمين بشكل منفصل.

^٩ ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية)

مع تطبيق ميزات الدفع المسبق مع الغرامة (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)، فإن الأصول المالية التي تتضمن على ميزات الدفع المسبق والتي قد تؤدي إلى غرامة معقولة عند الإنتهاء المبكر للعقد تعتبر ممكناً قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدلاً من خلال الربح أو الخسارة.

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ٢٠١٥-٢٠١٧

تشمل التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ على تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ تجمعات الأعمال، والمعيار الدولي للتقارير المالية ١١ الترتيبات المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي ١٢ ضريبة الدخل، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقراض.

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة على نشاط تجاري يعد عملية مشتركة، فإنها تعيد تقدير الفائدة السابقة على تلك الشركة.

توضح تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ أنه عندما تحصل جهة ما على سيطرة مشتركة على شركة ما وهي عملية مشتركة، فإنها لا تُعَد تقييم أي اهتمام سابق بهذه الاعمال. توضح تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ على أن الكيان مسؤول عن جميع نتائج ضريبة الدخل الخاصة بارباح الأسهم بنفس الطريقة ، بغض النظر عن كيفية ظهوره الضريبية

توضح تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٣ أنه عندما يكون الاصل المؤهل جاهزاً للاستخدام أو البيع المقصود، تعامل أى شرکة بالاقتراض القائم للحصول على تلك الموجودات المؤهلة كجزء من القروض العامة.

ملخص لأهم السياسات المحاسبية

١، عقود التأمين

١١٤ تصنیف المنتجات

إن عقود التأمين هي عبارة عن عقود تكون فيها المجموعة (المؤمن) قد قبلت مخاطر التأمين الجوهرية من طرف آخر (حامل保有者/الوثيرقة) وذلك بالموافقة على تعيين حاملي الوثائق إذا كان هناك حدث مستقل غير مؤك ومحدد (الحدث المؤمن عنده) يؤثر سلباً على حاملي الوثائق. بصورة عامة، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كانت هناك مخاطر تأمين جوهرية، وذلك بمقارنة المنافع المدفوعة مع المتوجبة الدفع في حال عدم وقوع الحدث المؤمن. كما يمكن لعقود التأمين أيضاً تحويل المخاطر المالية.

إن المخاطر المالية هي المخاطر من إمكانية حدوث تغيير مستقبلاً في واحدة أو أكثر من أسعار الفائدة المحددة، سعر الأداة المالية، سعر المنتج، سعر صرف العملة الأجنبية، مؤشر السعر، سعر السهم، تصنيف الائتمان أو بند تغير واحد آخر، يشترط أنه في حالة التغيرات غير المالية تكون المتغيرات غير محددة بطرف من أطراف العقد.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤،١ عقود التأمين (تابع)

٤،١،٤ تصنيف المنتجات (تابع)

عندما يتم تصنيف عقد على أنه عقد تأمين فإنه يبقى عقد تأمين طوال مدة سريانه، حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بصورة جوهرية خلال هذه الفترة، إلا إذا ألغيت جميع الحقوق والإلتزامات أو انتهت مدة سريانها. ومع ذلك يتم إعادة تصنيف عقود الاستثمار كعقود تأمين بعد البدء بالعمل إذا أصبحت مخاطر التأمين جوهرية.

٤،١،٢ الإعتراف والقياس

يتم تصنيف عقود التأمين إلى قسمين أساسيين وذلك بناء على طبيعة المخاطر، وطول الفترة الزمنية لتغطية مخاطر عقد التأمين وكذلك بناء على مدى ثبوت الشروط المشار لها في ذلك العقد. تتمثل تلك العقود في عقود التأمين العامة وعقود التأمين على الحياة.

٤،١،٢،١ عقود التأمين العامة

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كأيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترة الزمنية المغطاة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود تأمين المتعلقة بأخطار مازالت قائمة كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

يتم إدراج المطالبات ومصاريف تسويات الخسائر المتکبدة ضمن الأرباح والخسائر على أساس الإلتزام المتوقع لتعويض حاملي عقود التأمين أو أطراف أخرى متضررة من حاملي تلك العقود.

٤،١،٢،٢ عقود التأمين على الحياة

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - قصيرة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كأيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المغطاة. يتم تسجيل أقساط التأمين المكتسبة من خلال عقود التأمين المتعلقة بأخطار مازالت قائمة كما بتاريخ قائمة المركز المالي ضمن الإلتزامات كأقساط تأمين غير مكتسبة. يتم إظهار أقساط التأمين ضمن الأرباح والخسائر قبل خصم العمولات.

فيما يتعلق بعقود التأمين على الحياة - طويلة الأجل، يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين المذكورة كأيرادات (أقساط تأمين مكتسبة) عندما تصبح مستحقة الدفع من حامل البوليصة. يتم إظهار أقساط التأمين قبل طرح العمولات.

يتم تسجيل الإلتزام الناتج من الفوائد التعاقدية عند الإعتراف بأقساط التأمين والتي من المتوقع أن يتم تكبدها في المستقبل. يعتمد الإلتزام على الإفتراضات للوفيات، نفقات الصيانة وإيرادات الاستثمار التي تثبت في وقت إصدار العقد. يتم إدراج هامش إنحراف سلبي في هذه الإفتراضات.

عندما يكون عقد ضمان الحياة لديه قسط واحد أو عدد محدود من أقساط التأمين المستحقة خلال فترة أقل بكثير من الفترة التي يتم توفير المنافع لها، فإنه يتم تأجيل الزيادة في الأقساط المستحقة على الأقساط المقدرة والإعتراف بها كدخل وفقاً للإضمحلال في خطر التأمين المتبقى من العقد الملزم والأقساط الملزمة وذلك تماشياً مع إضمحلال حجم المنافع المتوقع دفعها في المستقبل.

يتم إحتساب الإلتزامات في تاريخ كل تقرير باستخدام إفتراضات تمت في بداية العقد.

يتم تسجيل المطالبات والفوائد المستحقة لحاملي العقود كمصرفات عند تكبدها.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤،١ عقود التأمين (تابع)

٤،١،٣ عقود إعادة التأمين

يتم تصنيف العقود المبرمة مع شركات إعادة التأمين والتي يتم بموجبها تعويض المجموعة عن الخسائر الناجمة عن واحد أو أكثر من عقود التأمين المصدرة من قبل المجموعة والمتقدمة مع متطلبات التصنيف لعقود التأمين كعقود إعادة تأمين. بالنسبة للعقود التي لا تتوافق مع متطلبات ذلك التصنيف يتم إظهارها كأصول مالية. تظهر العقود المبرمة والتي تدخل بها المجموعة مع أطراف تأمين أخرى ضمن عقود التأمين ويتم اعتبار المنافع الناتجة عن دخول المجموعة في عقود إعادة تأمين مبرمة كأصول إعادة تأمين.

تقوم المجموعة بتقسيم أصول إعادة التأمين بشكل دوري. في حال وجود مؤشر على خسائر إضمحلال قيمة أصول إعادة التأمين تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية لها إلى القيمة القابلة للتحصيل ويتم إدراج الخسائر الناجمة ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المبالغ المطلوبة من أو إلى معيدي التأمين بشكل مستمر، بالقيمة المتعلقة بعقود إعادة التأمين وحسب شروط كل عقد من تلك العقود على حدة. تمثل المبالغ المستحقة لمعيدي التأمين بشكل أساسي في الأقساط المستحقة عن عقود إعادة التأمين ويتم الإعتراف بها كمصروف عند استحقاقها.

تقوم المجموعة أيضاً بقبول مخاطر إعادة التأمين أثناء سير الأعمال العادي لعقود التأمين على الحياة والتأمينات العامة، حسب الحال عندما ينطوي ذلك. يتم تثبيت الأقساط والمطالبات عن إعادة التأمين المقبولة كإيرادات أو مصروفات بنفس الطريقة عند إعتبار إعادة التأمين كأعمال مباشرة مع الأخذ في الإعتبار تصنيف منتج أعمال إعادة التأمين. إن التزامات إعادة التأمين تمثل الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. يتم تقدير المبالغ المستحقة الدفع بطريقة تتماشى مع عقود إعادة التأمين المرتبطة بها.

يتم إستبعاد أصول والتزامات إعادة التأمين عند إلغاء أو انتهاء مدة سريان الحقوق التعاقدية أو عند تحويل العقد إلى الطرف الآخر.

٤،١،٤،١ التزامات عقود التأمين

٤،١،٤،١،٤ احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة

كما في تاريخ التقرير، يتم تكوين مخصص من صافي الأقساط المحفظ بها من أعمال التأمين العامة، تأمين الحياة الجماعي، التأمين الصحي لتغطية أجزاء من المخاطر القائمة على أساس الفترات الزمنية فيما عدا التأمين البحري الذي يتم احتسابه بنسبة ٢٥٪.

٤،١،٤،٢ مطالبات تحت التسوية

إن التزامات عقود التأمين المتعلقة بالمطالبات تحت التسوية يتم إثباتها للمطالبات المسجلة وغير مدفوعة كما بتاريخ بيان المركز المالي. هذه الإلتزامات تعرف بمخصص المطالبات تحت السداد وتستند على التكلفة النهائية المقدرة لجميع المطالبات التي حدثت ولم تسدد كما بتاريخ بيان المركز المالي، وذلك بعد خصم القيمة المتوقعة للحطام والمبالغ المتوقعة ردها وكذلك المتوقع بقاؤها. قد تكون هناك تأخيرات في التبليغ والسداد لبعض أنواع المطالبات، لذلك فإن التكلفة النهائية للمطالبات لا يمكن معرفتها بموثوقية عالية بتاريخ بيان المركز المالي. لا يتم خصم قيمة الإلتزام فيما يتعلق بالقيمة الزمنية للأموال. لا يتم إثبات أي مخصص لإحتياطيات تسويات أو كوارث. يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزام عند انتهاءه، تنفيذه أو الغائه.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤،١ عقود التأمين (تابع)

٤،١،٤ إلتزامات عقود التأمين (تابع)

٤،١،٤،٣ إلتزامات مرتبطة بالوحدات

بالنسبة للوثائق المرتبطة بالوحدات، تكون الإلتزامات مساوية لقيمة الحساب المستحق للبوليصة. قيمة الحساب المستحق للبوليصة يتمثل في عدد الوحدات المرتبطة بتلك البوليصة مضروباً في سعر العرض لتلك الوحدات.

٤،١،٤،٤ مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها

يتكون مخصص عن أي مطالبات مستحقة وغير مبلغ عنها كما في تاريخ بيان المركز المالي على أساس تقديرات الإدارة. إن الطريقة المستخدمة من قبل المجموعة لإحتساب المطالبات المتبددة وغير المبلغ عنها يأخذ في الاعتبار نسب معينة استناداً إلى البيانات التاريخية، التقديرات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين لتقدير الحصة المستردة من إعادة التأمين.

٤،١،٤،٥ احتياطي مصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة

تم تحويل مخصص لمصروفات تعديل التكاليف غير المخصصة التي لا يمكن إدراجها تحت الإلتزامات، استناداً إلى تقديرات اكتوارية تم الحصول عليها من خبير اكتواري مستقل.

٤،١،٤،٦ احتياطي حسابي

يمثل الاحتياطي الحسابي صندوق التأمين على الحياة من خلال تقدير اكتواري مستقل من خلال سياسة الفوائد المستقبلية التي تحدد في نهاية كل فترة تقرير. وتشمل الافتراضات الاكتوارية هامش سلبي للانحراف وتختلف عموماً باختلاف نوع السياسة، سنة الإصدار، ومدة السياسة. تستند افتراضات معدل الوفيات والانسحاب على الخبرة وجداول الوفيات الصناعي. وتتفق التعديلات على رصيد الصندوق عن طريق فرض رسوم على بيان الدخل.

٤،١،٥ اختبار كفاية المطلوبات

في نهاية كل سنة مالية، يتم تطبيق اختبارات كفاية الإلتزام للتحقق من كفاية مطلوبات عقود التأمين. وتنصي المجموعة من أفضل التقديرات للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية ومعالجة المطالبات والمصاريف الإدارية، فضلاً عن إيرادات الاستثمار من الأصول التي تدعم تلك الإلتزامات في تقدير مدى كفاية المسئولية. يتم إثبات أي نقص مباشرة في بيان الدخل.

٤،١،٦ الأرصدة المدينة والدائنة المتعلقة بعقود التأمين

يتم إدراج الذمم المدينة والدائنة عند استحقاقها. وتشمل هذه المبالغ المستحقة من وكلاء، وسطاء، وحاملي عقود التأمين وشركات إعادة التأمين.

إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة ذمم التأمين، تقوم المجموعة بتخفيض القيمة الدفترية للتأمين المستحقة ويتم إدراج الخسائر الناجمة في بيان الدخل.

٤،١،٧ تعويضات الإنقاذ والإخلال

تعتبر تقديرات المبالغ المستردة والمتعلقة بالإحتياطيات بمثابة مخصص في قياس إلتزام التأمين بالمطالبات.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤،٢ تحقق الإيرادات

قامت المجموعة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥: إيرادات من العقود مع العملاء اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. يعطي المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذجاً واحداً شاملًا من خمس خطوات لاستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سوف يحل محل الإيرادات التالية المعايير والتفسيرات عند تاريخ السريان:

- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨: الإيرادات ؛
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ١١: عقود المقاولات ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٣: برامج ولاء العملاء ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٥: اتفاقيات بناء العقارات ؛
- لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٨: تحويلات الأصول من العملاء ؛
- لجنة التفسيرات القياسية رقم ١٣: معاملات المقايسة بين العائدات التي تتضمن خدمات إعلانية.

الخطوات الخمس في النموذج هي كما يلي:

- تحديد العقد مع العميل ؛
- تحديد التزامات الأداء في العقد ؛
- تحديد سعر الصفة ؛
- تخصيص سعر الصفة إلى التزامات الأداء في العقد ؛
- الاعتراف بالإيراد عندما (أو كما) تفي المنشأة بالتزام الأداء.

قامت المجموعة بتنفيذ ورأت أن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ غير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

٤،٢،١ الإيرادات من عقود التأمين

يتم قياس العائد من عقود التأمين بموجب معايير الإعتراف بالإيرادات المحددة في عقود التأمين في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٤،٢،٢ العمولات

يتم إثبات العمولات عندما يتم التنازل عن قسط إعادة التأمين على أساس الشروط والمعدلات المتفق عليها مع معيدي التأمين. وتقوم المجموعة بتأجيل هذه المبالغ وتثبّتها كإيراد باستخدام نفس المنهجية المعتمدة لسياسة الإطفاء ذات الصلة.

٤،٢،٣ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عندما ينشأ حق المجموعة لاستلام الدفعة.

٤،٢،٤ إيرادات الفوائد

يتم تسجيل إيرادات الفوائد من الأصول المالية عندما يكون من المحتمل أن المنافع الاقتصادية سوف تتدفق إلى المجموعة ومقدار الدخل يمكن قياسه بشكل موثوق. يتم احتساب إيرادات الفوائد على أساس زمني بالرجوع إلى المبلغ المتبقى وفي معدل الفائدة الفعلي المطبق، وهو المعدل الذي يخصص المقيوضات النقدية المستقبلية المتوقعة خلال العمر المتوقع للأصل المالي إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

٤،٢،٥ إيرادات الإيجار

تحتاج إيرادات الإيجار من الإستثمارات العقارية على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. يتم إدراج حواجز الإيجار المنوحة كجزء لا يتجزأ من إجمالي إيرادات التأجير.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤،٣ ممتلكات ومعدات

لا يتم اهلاك الأراضي ودرج بالتكلفة.

تظهر الأعمال الرأسمالية بالتكلفة ناقصاً أية خسائر إضمحلال القيمة. يتم احتساب الإهلاك لهذه الأصول، على نفس أساس إهلاك العقارات والمعدات الأخرى، عندما تكون جاهزة للاستخدام المعد لها.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن إضمحلال القيمة.

يتم احتساب الإهلاك وذلك بهدف تخفيض قيمة الأصول، وفيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ والأراضي، بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصل، يتم مراجعة القيمة المتبقية وطريقة الإهلاك في نهاية كل سنة، مع إظهار أي تغيرات في هذه التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير على أساس احتمالي.

يتم شطب بند الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عند عدم توفر وجود أية منافع إقتصادية مقبلية لهذا الأصل. يتم تحديد أي ربح أو خسارة ناتجة عن الشطب أو استبعاد أي من بند الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين متطلبات البيع والقيم الدفترية للأصل ويتم الاعتراف به في بيان الدخل.

الأعمار الإنتاجية التي تم أخذها في الإعتبار للأصول هي ٣-٤ سنوات باستثناء المباني التي لها عمر إنتاجي ١٥ سنة.

٤، استثمارات عقارية

الاستثمارات العقارية هي العقارات المحفظ بها لغرض تأجيرها و / أو لزيادة رأس المال بما في ذلك العقارات قيد الإنشاء لمثل هذه الأغراض. يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بما في ذلك تكاليف المعاملات. تتضمن التكلفة تكلفة استبدال جزء من استثمار عقاري قائم في وقت تکبد التكلفة إذا تم استيفاء معايير الاعتراف. ويستبعد تكلفة الخدمات اليومية للأستثمار العقاري. في أعقاب الاعتراف المبدئي تدرج الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة التي تعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. يتم تضمين المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لذاك الاستثمارات في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

يتم استبعاد الاستثمارات العقارية إما عند استبعادها أو عند سحب الاستثمار العقاري نهائياً من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع إقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد أو التخلص من استثمار عقاري في بيان الدخل في الفترة الخاصة بالتخلص منه.

يتم التحويل إلى استثمار عقاري عندما يكون هناك تغير في الإستخدام فقط. بالنسبة للتحويل من استثمار عقاري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة التي تؤخذ للمحاسبة اللاحقة هي القيمة العادلة في تاريخ تغيير الإستخدام. في حال أصبح العقار الذي يشغلة المالك استثماراً عقارياً، تتحسب المجموعة هذا العقار وفقاً للسياسة المنصوص عليها للعقارات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الإستخدام.

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٥، انخفاض قيمة الأصول غير المالية

في نهاية فترة كل تقرير، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة الحالية للأصولها الملموسة لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على وجود خسائر إضمحلال في القيم الدفترية لذاك الأصول. في حال وجود أي من هذه المؤشرات، يتم تدبير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد مدى الخسارة الناتجة عن الإضمحلال (إن وجدت). في حالة صعوبة تقييم القيمة القابلة للرد للأصل، تقوم المجموعة بتقييم المبلغ القابل للإسترداد لوحده توليد النقد التي يعود لها الأصل. حيث يمكن تحديد أساس معقول وثابت للتوزيع، يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد الفردية، أو يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد حيث يكون من الممكن تحديد أساس توزيع معقوله وثابتة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)
٥، انخفاض قيمة الأصول غير المالية (تابع)

إن القيمة القابلة للرد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة ناقص تكلفة البيع وقيمة الاستخدام.

في حال كانت القيمة القابلة للرد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية فإنه يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن ردها حتى لا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها في حال لم يتم تحديد خسارة اضمحلال القيمة للأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن خسارة اضمحلال القيمة تُحمل مباشرة على بيان الدخل إلا ما إذا كان الأصل ذو قيمة معاد قياسها في هذه الحالة فإنه يتم التعامل مع خسائر الاضمحلال كزيادة في إعادة التقييم.

في حال تم رد خسارة اضمحلال القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى أن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن ردها على الا ت تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها في حال لم يكن هناك اضمحلال في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن رد خسارة الاضمحلال في القيمة تدرج في بيان الدخل إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الاضمحلال في القيمة تعامل كزيادة في إعادة التقييم.

٦، المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عن وجود التزامات (قانونية أو استدلالية) ناتجة عن أحداث ماضية ومن المحتمل أن تحتاج المجموعة لتسوية هذا الالتزام ومن الممكن إجراء تدبير موثوق به لمبلغ هذا الالتزام.

تم احتساب المخصصات حسب أفضل التقديرات للمصروفات المستقبلية لسداد الالتزام الحالي كما في نهاية فترة التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكيد المتعلقة بالالتزام. عندما يتم تحديد المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي فإن القيمة الدفترية للالتزام تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (حيث يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهري).

عند توقع رد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسديد الالتزام من طرف ثالث فإنه يتم تسجيل المبالغ المسددة كأصل إذا ما تم التأكيد فعلاً من أن التسديدات سوف يتم تحصيلها وأن المبالغ المدينة قابلة للاقياس بشكل موثوق.

٧، مزايا الموظفين

١، خطوة مساهمات محددة

إن موظفي المجموعة من مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة هم أعضاء في هيئة المعاشات والتقاعد التي تديرها الحكومة وبرنامج منافع الضمان الاجتماعي عملاً بالقانون الاتحادي لدولة الإمارات رقم ٢ لعام ٢٠٠٠. ويتعين على المجموعة المساهمة بنسبة ١٥٪ من "حساب المساهمة" من تكلفة الأجور لبرنامج منافع التقاعد لتمويل هذه المنافع. كل من الموظفين والحكومة يساهم بنسبة ٥٪ و ٢,٥٪ من "حساب المساهمة" على التوالي، لهذا المخطط. الالتزام الوحيد الذي يتربّط على المجموعة في هذا الصدد هو القيام بتحويل المساهمات المحددة. يتم ادراج المساهمات إلى بيان الدخل خلال فترة الخدمة للموظفين.

٢، الإجازة السنوية وإجازة مرور

يتم احتساب الالتزامات المقدرة لاستحقاقات الموظفي المؤهلين للحصول على هذه الاستحقاقات المتعلقة بالإجازات السنوية وتذاكر السفر بناءً على خدمتهم حتى نهاية السنة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٤،٧ مزايا الموظفين (تابع)

٤،٧،٣ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم أيضاً عمل مخصص إضافي بمبالغ مكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين من غير مواطني دولة الإمارات العربية وفقاً لقانون العمل في دولة الإمارات العربية المتحدة لفترات خدمتهم في نهاية التقرير.

٤،٨ الأصول المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف بجميع الأصول المالية كما في تاريخ المعاملة عندما يتم شراء أو بيع الأصول المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الأصول المالية خلال فترة زمنية معينة ويتم ابرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة. يتم قياس الأصول المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة ليتم قياس جميع الأصول المعترف بها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٤،٨،١ تصنیف الأصول المالية

لأغراض تصنیف الأصول المالية، يتم تصنیف الأداة "كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تتطابق تعريف "حقوق الملكية" لجهة الاصدار (بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض) باشتئان بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنیف باقي الأصول المالية غير المشتقة كأدوات دین.

٤،٨،٢ الأصول المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلية

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة ، إذا استوفيت كل الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالأصول في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول للحصول على التدفقات النقية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات في تواريخ محددة وما هي إلا دفعات من أصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي غير المسدد.
- يتم قياس أدوات الدين التي تستوفي هذه المعايير مبدئياً بالقيمة العادلة وبتكلفة المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي اضمحلال في القيمة (انظر ٤،٨،٧ أدناه)، مع إيرادات الفوائد المعترف بها على أساس العائد الفعلي (انظر ٤،٢،٤).

لاحقاً بالاعتراف المبدئي يتطلب على المجموعة إعادة تصنیف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال بيان الدخل عند حدوث أي تغيير في نشاطها الاعتيادي حيث أن التكلفة المطفأة لم تعد تتطابق الشروط.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلية هو المعدل الذي يخص المقربات النقية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم على النقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتتكاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى من خلال العمر المتوقع للديون) أو عند الاقتضاء فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي

يجوز للمجموعة أن تختار عند الاعتراف الأولي بشكل غير قابل للإلغاء تصنیف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، قد يؤدي هذا التصنیف إلى التقليل من الدقة المحاسبية إلى حد كبير عندما يتم قياس الأدوات المالية بالتكلفة المطفأة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)
٤.٨ الأصول المالية (تابع)

٤.٨.٣ النقدية وما في حكمها

ت تكون النقدية وما في حكمها من النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك وتصنف كأصول بالقيمة المطفأة.

٤.٨.٤ التأمين والذمم المدينة الأخرى والودائع والودائع النظامية

يتم قياس التأمين والذمم المدينة الأخرى (باستثناء المصروفات المدفوعة مقدماً) والودائع القانونية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ناقصاً أي اضمحلال. يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون الاعتراف بالفائدة غير جوهري نسبياً.

٤.٨.٥ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (FVTOCI)

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه بأن تقوم (على أساس كل أدلة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. إذا تم تصنيف الإستثمارات ضمن استثمار محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنفيتها كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى.
يحتفظ بأصول مالية للمتاجرة إذا:

- تم إقتناصها بغرض بيعها في المستقبل القريب.
- كانت تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها المجموعة وتشتمل دليل لوجود نمط فعلي لجني الأرباح على المدى القصير.
- تمثل مشتقة مالية غير مصنفة أو فعلة كأدلة تحوط أو ضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافةً إليها تكاليف المعاملة. وفي وقت لاحق، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الآخر والتي تراكمت في التغيرات المترادفة في القيمة العادلة لاحتياطي الأوراق المالية. لن يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترادفة إلى بيان الدخل عند استبعاد الإستثمارات، ولكن يتم إعادة تصنفيتها إلى الأرباح المحتجزة. قامت المجموعة بتصنيف كافة الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتمويلات المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة بالقيمة العادلة خلال بيان الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الإستثمارات المصنفة بالأصول المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى ضمن قائمة الدخل، عندما تحصل المجموعة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات، مالم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في تكلفة الإستثمارات.

٤.٦ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL)

يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيم العادلة من خلال الأرباح والخسائر، إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنفيه من قبل المجموعة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عند الاعتراف المبدئي (إيضاح ٤.٨.٥).

يتم قياس أدوات الدين التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة (إيضاح ٤.٨.٢) في الربح و الخسارة. وبالإضافة إلى ذلك، يتم قياس أدوات الدين التي تلبي معايير التكلفة المطفأة ولكن يتم تصنفيها في الربح و الخسارة. يجوز تعين وأدوات الدين كما في الربح و الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان التصنيف يلغى أو يقل قياس أو الاعتراف التناقض الذي قد ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر عليهم على أساس مختلفة إلى حد كبير.

وتصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة الربح و الخسارة عندما يتم تغيير نموذج الأعمال بحيث لم يعد استيفاء معايير التكلفة المطفأة. لا يسمح بإعادة تصنيف أدوات الدين التي يتم تصنفيها في عند الاعتراف المبدئي.

يتم قياس الأصول المالية في الأرباح و الخسائر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، ويتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل. يتم تحديد القيمة العادلة بالطريقة المبينة في إيضاح ٨.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)
٤،٨ الأصول المالية (تابع)

٤،٨،٦ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (FVTPL) يتم احتساب إيرادات توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في FVTPL من بيان الدخل عند ثبوت حق المجموعة في الحصول على أرباح الأسهم وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٨ الإيرادات، ما لم يكن التوزيعات تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكفة الاستثمار.

٤،٨،٧ اضمحلال الأصول المالية تعترف المجموعة بدفعات خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الأصول المالية التي تشمل أدوات دين
- عقود ضمان مالي صادرة
- التزامات قروض صادرة
- لا يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في استثمارات الأسهم

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بمبلغ يعادل قيمة الشراء ECL لفترة العمر ، باستثناء تلك الأدوات المالية التي لم تزد مخاطر الائتمان فيها بشكل كبير منذ إدراجها الأولى ، في حين يتم قياس قيمة ECL لمدة ١٢ شهر . تعتبر ECL لمدة ١٢ شهراً جزءاً من ECL الذي ينتج عن الأحداث الافتراضية على أداة مالية ممكنة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ الإبلاغ .

قياس خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

ECL هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. تقاد على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تخضع فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: كالقيمة الحالية لكافة أوجه القصور النقدي (الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للجهة وفقاً للعقد والتغيرات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي تخضع فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقارير المالية: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- التزامات القروض غير المسحوبة: كالقيمة الحالية لفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الالتزام والتغيرات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: المدفووعات المتوقعة لتعويض الحامل عن أي مبالغ تتوقع الشراة استردادها.

قامت المجموعة بتقييم ورأى أن تأثير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ غير جوهري على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في تاريخ التقرير.

٤،٨،٨ استبعاد الأصول المالية

تقوم المجموعة بالغاء الإعتراف بالأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عندما تحول الأصول المالية بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل إلى كيان آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل الأصول المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية واستمرت بالسيطرة على تلك الأصول المالية التي تم تحويلها إلى الطرف الآخر فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بفوائد المجموعة بالأسوأ بالنسبة إلى التزامات يتوجب عليها سدادها. إذا لم تقم المجموعة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية، تستمرة المجموعة بالإعتراف بالأصول المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

في حال تم استبعاد أصول مالية مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالربح و الخسارة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الإعتراف به في بيان الدخل . في حال تم استبعاد الأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية ضمن بيان الدخل، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المرحلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

٩، ٤ الإلتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل المجموعة

يتم تصنيف أدوات الدين والأسهم التي تصدرها المجموعة إما المطالبات المالية أو الأسهم وفقاً لأسس وجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات لإلتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية.

١، ٩، ٤ أدوات حقوق الملكية

أداة الملكية هي أي عقد يثبت حق متلقى في موجودات المنشأة بعد خصم جميع مطالباتها. يتم إدراج أدوات حقوق الملكية المصدرة من قبل المجموعة والبالغ المستلمة بعد طرح مصاريف الإصدار المباشرة.

٢، ٩، ٤ الإلتزامات المالية

يتم قياس جميع الإلتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة صافية من تكاليف المعاملات باستثناء الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (FVTPL) التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم قياس جميع الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بـ FVTPL. ليس لدى المجموعة أية التزامات مالية تقاس بـ FVTPL.

١، ٩، ٢، ٤ الإلتزامات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الإلتزامات المالية غير المحتفظ بها للمتاجرة ولا يتم تصنيفها في FVTPL بالتكلفة المطفأة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. يتم قياس الإلتزامات المالية للمجموعة بالتكلفة المطفأة متضمنة أرصدة التأمين الدائنة وذمم دائنة أخرى (باستثناء الأقساط المقبوضة مقدماً والإيجارات المحصلة مقدماً).

يتم تحديد القيمة الدفترية للمطالبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية مع مصروفات الفوائد التي لم يتم إضافتها إلى رأس المال كجزء من تكفة الأصل، والمعترف بها في بيان الدخل باستثناء الذمم الدائنة على المدى القصير حيث يكون الاعتراف بالفائدة سيكون غير مادي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداء الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات الصلة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصص المقوضات التقنية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم على النقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتکاليف المعاملة وأقساط أو خصومات أخرى من خلال العمر المتوقع للديون) أو عند الاقضاء فترة أقصر، إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي.

٢، ٩، ٢، ٤ أرباح وخسائر سعر صرف العملات الأجنبية

يتم قياس الإلتزامات المالية لصرف العملات الأجنبية بالتكلفة المطفأة كما في نهاية فترة كل تقرير يتم تحديد أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس التكلفة المطفأة لأدوات الدين والمعترف بها في بيان الدخل.

٣، ٩، ٢، ٤ استبعاد الإلتزامات المالية

تستبعد المجموعة الإلتزامات المالية فقط عندما يتم استيفاء التزامات المجموعة، إلغاءها أو انتهاءها. يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للإلتزامات المالية الملغاة والبالغ المدفوعة والمستحقة، متضمنة أصول غير نقدية منقوله أو التزامات مدرجة في بيان الدخل.

٤، ١، ٥ توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بتوزيع أرباح المساهمين كالالتزامات في البيانات المالية الموحدة في الفترة التي يتم فيها اعتماد هذه التوزيعات من قبل المساهمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

١١. التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية
خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، يجب على إدارة المجموعة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تتعلق بالقييم الدفترية للأصول والإلتزامات التي لا يمكن تحديدها بشكل واضح من مصادر أخرى. وتنسق هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى التي تعتبر وثيقة الصلة بذلك التقديرات والافتراضات. قد تختلف النتائج الفعلية عن القيم التي تم تقييرها.

تمت مراجعة التقديرات والافتراضات على نحو مستمر. ويتم إدراج مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت المراجعة عن تلك الفترة فقط، أو يتم إدراجها في فترة المراجعة وفترات مستقبلية في حال كان لهذا التعديل أثر على كل الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الأحكام الهامة، (بغض النظر عن تلك التي تتضمن تقديرات) والتي قام بها أعضاء مجلس الإدارة بوضعها لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والتي لها الأثر الأكبر على المبالغ المدرجة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تصنيف الاستثمارات
تقرر الإدارة في وقت الحصول على الأوراق المالية في ما إذا كانت يجب أن تصنف على أنها ضمن الدخل الشامل أو FVTPL. ومن أجل تحديد ذلك يجب على الإدارة النظر إلى المعايير المفصلة لتحديد هذا التصنيف على النحو المبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، المالية، الاعتراف والقياس، الآلات. بحيث تكون الإدارة مقتنعة بأن استثماراتها في الأوراق المالية تصنف بشكل مناسب.

تصنيف عقارات استثمارية

من أجل تصنيف العقارات، قامت الإدارة بوضع عدة أحكام. حيث أن على الإدارة أن تقوم بتقييم في ما إذا كان عقار ما مؤهل ليتم تضمينه كمقدار استثماري أو ضمن الممتلكات والمعدات. وتقوم المجموعة بتطوير المعايير بحيث يمكن تطبيق هذه الأحكام باستمرار وفقاً لتصنيفات وتعريفات العقارات الاستثمارية والممتلكات والمعدات. من أجل وضع تلك الأحكام قامت الإدارة بالنظر إلى المعايير المفصلة والتوجيهات المتعلقة بتصنيف الممتلكات على النحو المبين في معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ للممتلكات والمصانع والمعدات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ الاستثمار العقاري، وعلى وجه الخصوص، النظر إلى كيفية استخدام الممتلكات على النحو الذي تحدده الإدارة.

تقدير القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية

إن أفضل دليل على القيمة العادلة الأسعارة الحالية في سوق نشطة لعقود إيجار مماثلة وغيرها من العقود. وفي حال عدم توفر هذه المعلومات، تقوم المجموعة بوضع القيمة وفق مجموعة من التقديرات المعقولة للقيمة العادلة. ومن أجل اتخاذ الحكم المناسب في ما يخص القيمة قامت المجموعة بالأخذ بعين الاعتبار الأسعار الحالية لعقارات مماثلة ضمن نفس الموقع والظروف ، وسوف تعكس أية تعديلات أية تغيرات في الطبيعة والموقع والظروف الاقتصادية منذ تاريخ المعاملات التي اعتمدت هذه الأسعار. ويستند هذا التقدير إلى افتراضات معينة، مما يجعلها تخضع لحالة عدم اليقين، وبالتالي فقد تختلف جوهرياً عن النتائج الفعلية.

انخفاض قيمة المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
تقوم الإدارة بشكل منتظم بمراجعة تحصيل المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين. إن معظم هذه الديون المستحقة مستحقة هي من شركات التأمين وإعادة التأمين المحلية والدولية ذات السمعة الطيبة. يتم تسوية هذه الأرصدة بانتظام من قبل الطرفين بشكل مدفوعات على الحساب. واستناداً إلى التقييم أعلاه فإن الإدارة مقتنعة بعدم وجود ضعف جوهري بخصوص المستحقات من شركات التأمين وإعادة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)

١١، ٤ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

انخفاض قيمة الذمم المدينة التجارية
يتم تقدير التحصيل المتعلق بأرصدة حملة الوثائق عندما يصبح تحصيل كامل المبلغ غير ممكن. يتم عمل هذا التقديم على أساس فردي بالنسبة للمبالغ الفردية الكبيرة. ويتم تقدير المبالغ الغير فردية والصغرى التي تخطت تاريخ استحقاقها، بشكل جماعي ويتم تطبيق الحكم عليها وفقاً طول المدة الزمنية منذ تاريخ الاستحقاق على أساس معدلات الاسترداد التاريخية. ويتم ادراج أي فرق بين المبالغ التي سيتم تحصيلها فعلياً والمبالغ المتوقعة في بيان الربح أو الخسارة.

المدخلات والأفتراضات والتقييمات المستخدمة لحساب - ECL منهجية ٩ IFRS ٩

إن المفاهيم الأساسية في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ذات التأثير الأكثر أهمية والتي تتطلب مستوى عالٍ من الحكم ، كما تم أخذها في الاعتبار من قبل المجموعة عند تقدير الأثر ، كما يلي:

يتم إجراء تقدير للزيادة في مخاطر الائتمان على أساس نسبي. التقى فيما إذا كانت مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ نشأتها ، تقارن المجموعة مخاطر العجز عن السداد التي تحدث على مدى العمر المتوقع للموجودات المالية في تاريخ التقرير إلى مخاطر العجز عن السداد المقابلة عند الإنشاء باستخدام مؤشرات المخاطر الرئيسية التي تستخدم في عمليات إدارة المخاطر الحالية للمجموعة.

يجب أن يأخذ قياس خسائر الائتمان المتوقعة لكل مرحلة وتقدير الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان في الاعتبار كمعلومات متعلقة بالأحداث السابقة والظروف الحالية بالإضافة إلى التنبؤات المعقولة والمساندة للأحداث المستقبلية والأوضاع الاقتصادية. سوف يتطلب تدبير العمل وفق المعلومات التطلعية تقديرات هامة.

تحديد التخلف عن السداد المستخدم في قياس خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم المستخدم في تقدير الحركة بين المراحل ستكون متسقة مع تعريف التخلف عن السداد المستخدم داخلياً لأغراض إدارة مخاطر الائتمان. لا يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ التخلف عن السداد ، لكنه يحتوي على نسخة قابلة للدحض الافتراض بأن التخلف عن السداد قد حدث عندما يتتجاوز التعرض ٩٠ يوماً.

عند قياس ECL ، يجب على المجموعة مراعاة الحد الأقصى لفترة التعاقد التي تتعرض بها المجموعة لمخاطر الائتمان. يجب مراعاة جميع الشروط التعاقدية عند تحديد العمر المتوقع ، بما في ذلك خيارات الدفع المسبق وخيارات الإضافة والتحويل. بالنسبة لبعض التسهيلات الائتمانية التي ليس لها تاريخ استحقاق ثابت ، يتم تقدير العمر المتوقع بناءً على الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان وحيث لا يمكن التخفيف من خسائر الائتمان إجراءات الإدارة.

مخصص المطالبات المعلقة

إن على الإدارة القيام بتقدير المبالغ المستحقة للأصحاب العقود الناشئة من المطالبات بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بشكل كبير على افتراضات هامة تتعلق بعوامل عدّة قد تختلف وتنتفاوّت بشكل كبير من حيث درجات الحكم وعدم اليقين وعليه فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. تقوم المجموعة بتقدير عام لمطالبيها على أساس خبرتها السابقة. يتم تقدير المطالبات القانونية التي تتطلب قرار المحكمة بشكل فردي. تتم تسوية الخسائر بشكل مستقل مع المستشار القانوني الداخلي للمجموعة. تقوم الإدارة بمراجعة أحكام المطالبات المتکبدة على أساس ربع سنوي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تابع)
٤،١١ التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية (تابع)

التقديرات الاكتووارية

تستخدم المجموعة خبير اكتواري مستقل لتقدير الاحتياطيات الفنية الإجمالية والصافية. وعند القيام بذلك، تستخدم المجموعة الأحكام والتقديرات والافتراضات في تقييم كفاية المخصصات. تقوم الإدارة بمراجعة هذه التقديرات والاحتياطيات بشكل ربع سنوي.

ضريبة القيمة المضافة

وفقاً للرسوم الاتحادي رقم (٨) لسنة ٢٠١٧ ، تم إقرار ضريبة القيمة المضافة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ بمعدل ٥٪ على كل ما يخضع للضريبة. ووفقاً لهذا تقوم المجموعة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة على بعض الأقساط وتدفع ضريبة القيمة المضافة على بعض النفقات المتکبدة. الفرق بين مدخلات و مخرجات الضرائب الصافي يدفع لمصلحة الضرائب الإتحادية وتظهر أرصدة التأمين والأرصدة الدائنة الأخرى في إيضاح رقم ٤ كرصيد ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع "بالصافي".

٥. الوديعة القانونية

وفقاً لمتطلبات القانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ والذي يغطي شركات ووكالات التأمين، يجب على المجموعة الإحتفاظ بمبلغ قيمته ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي كوديعة بنكية (٢٠١٧: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم إماراتي) التي لا يمكن أن تستخدم إلا بموافقة هيئة تأمين دولة الإمارات العربية المتحدة.

٦. ممتلكات ومعدات

تشمل الممتلكات و المعدات قطعة أرض تبلغ قيمتها ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٩٦,٣ مليون درهم إماراتي).

كما يشمل بند الممتلكات و المعدات مبلغ قيمته ٥١٩,٩٥ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٢٣,٢٤ مليون درهم إماراتي) متعلق ببنفقات لفندق في طور الإنشاء بامارة دبي.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٧. الاستثمارات العقارية

المجموع	أراضي	مباني	آلاف درهم ألف درهم إماراتي	آلاف درهم ألف درهم إماراتي	آلاف درهم ألف درهم إماراتي
١٥٣,٢٩٣	١٠٢,١٥٣	٥١,١٤٠			
-	-	-			
(١,٤٠٠)	(١,٤٠٠)	-			
<u>١٥١,٨٩٣</u>	<u>١٠٠,٧٥٣</u>	<u>٥١,١٤٠</u>			
-	-	-			
<u>١٥١,٨٩٣</u>	<u>١٠٠,٧٥٣</u>	<u>٥١,١٤٠</u>			

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
الإضافات خلال الفترة
التغيير في القيمة العادلة
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
التغيير في القيمة العادلة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)

تم التوصل للقيمة العادلة للاستثمارات العقارية للمجموعة على أساس التقييم الذي قام به شركة دي جي جونز وشركاه المستقلون والتي ليست لها علاقة بالمجموعة. دي جي جونز وشركاه أعضاء في المعهد الملكي للإسليمانات والمسوحات، ولديهم المؤهلات المناسبة والخبرات الحديثة لتقييم العقارات في الواقع ذات الصلة.

ترى الإدارة أن صافي التأثير في أي تغييرات محتملة في الإفтратات الأساسية المستخدمة في هذا التقييم ليست ذات تأثير جوهري وتبعاً لذلك لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ مقارنة بـ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. في تقدير القيمة العادلة للعقارات يعتبر أعلى وأفضل استخدام للعقار كاستخدامه الحالي. لم تستند المدخلات التي تم استخدامها في التقييم على بيانات السوق القابلة لللاحظة وبالتالي اعتبرت أساليب التقييم من المستوى ٣.

جميع الاستثمارات العقارية تقع داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

المجموعة تحصل على دخل إيجار العقار من استثماراتها العقارية التي تم تأجير جزء منها تحت عقود الإيجار التشغيلية وتتكدس مصاريف تشغيلية مباشرة ناتجة عن الاستثمارات العقارية على النحو التالي:

الف درهم إماراتي	آلاف درهم إماراتي	٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	(غير مدقق)	(غير مدقق)
١,٤٦٤		١,٤١٥			دخل الإيجار
(٢١٣)		(١٢٤)			مصاريف التشغيل المباشرة
<u>١,٢٥١</u>		<u>١,٢٩١</u>			صافي الدخل من الاستثمارات العقارية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

.٨. استثمارات في أوراق مالية

(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ مارس	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	أسهم إماراتية مدرجة
١٧٧,٤٥٠	١٧١,١٦٣	أدوات دين إماراتية مدرجة
٢٠,٠٠٠	٥٦,٦٦٦	أسهم غير إماراتية غير مدرجة
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	
<u>٢٠٠,٠٢٩</u>	<u>٢٣٠,٤٠٨</u>	
 <u>٣٣,٤٥٠</u>	 <u>٦٨,٣٠٠</u>	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		أسهم إماراتية مدرجة
		ان حركة الاستثمارات في الأوراق المالية هي كما يلي:
(مدقق)	(غير مدقق)	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ مارس	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	القيمة العادلة في ١ يناير
٢١٢,٤٩٦	٢٠٠,٠٢٩	مشتريات
٢٢,٨١٩	٤٢,٦٨٢	استبعادات
(٣٥,٧٢٧)	-	(النقد) / الزيادة في القيمة العادلة
٤٤١	(١٢,٣٠٣)	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
<u>٢٠٠,٠٢٩</u>	<u>٢٣٠,٤٠٨</u>	
		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		القيمة العادلة في ١ يناير
		مشتريات
		استبعادات
		(النقد) / الزيادة في القيمة العادلة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة
		ان التوزيع الجغرافي للاستثمارات هو كما يلي
		أسهم داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		أدوات دين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
		أسهم خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٢١٠,٩٠٠	٢٣٩,٤٦٣	
٢٠,٠٠٠	٥٦,٦٦٦	
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	
<u>٢٣٣,٤٧٩</u>	<u>٢٩٨,٧٠٨</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨. استثمارات في أوراق مالية (تابع)

يبين الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقًا للإعتراف الأولى بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة:

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدّة من أسعار المدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة للأصول التزامات متناثلة.

- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدّة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (مثلاً الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).

- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدّة من تقييمات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبنية على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة). حددت الإدارة القيمة العادلة لهذه الاستثمارات غير المدرجة من خلال تطبيق نسبة خصم للسيولة معدلة بالمخاطر على صافي موجودات الشركات المستثمرة فيها.

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف درهم ألف درهم			
إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي	إماراتي
٢٢٧,٨٢٩	-	-	٢٢٧,٨٢٩	
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-	(١)
٢٣٠,٤٠٨	٢,٥٧٩	-	٢٢٧,٨٢٩	

٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدقق)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مدرجة
استثمارات غير مدرجة

٦٨,٣٠٠	-	-	٦٨,٣٠٠
٦٨,٣٠٠	-	-	٦٨,٣٠٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات مدرجة

١٩٧,٤٥٠	-	-	١٩٧,٤٥٠
٢,٥٧٩	٢,٥٧٩	-	-
٢٠٠,٠٢٩	٢,٥٧٩	-	١٩٧,٤٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات مدرجة
استثمارات غير مدرجة

٣٣,٤٥٠	-	-	٣٣,٤٥٠
٣٣,٤٥٠	-	-	٣٣,٤٥٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات مدرجة

(١) تم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة في تاريخ التقارير
برأي الإدارة أن القيم المدرجة للأصول المالية الالتزامات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة كما هي موضحة في البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣.

خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٩. التزامات و أصول عقود التأمين و عقود إعادة التأمين

(مدقق)			(غير مدقق)		
	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ مارس		٢٠١٨ ٣١ مارس	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر
حصة معيدي التأمين			حصة معيدي التأمين من		
من الاحتياطيات	إجمالي الاحتياطيات	النقدية	الاحتياطيات النقدية	إجمالي الاحتياطيات	النقدية
الصافي	النقدية	الف درهم إماراتي	الف درهم إماراتي	الصافي	النقدية
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي
٤٢,٦٨٦	٣,٢١٣,١٤٠	٢,٢٥٥,٨٢٦	٤٠,٥٦٧	٢,٤٤٠,٥٠٠	٢,٤٨١,٠٦٧
٧٦,٧٥٧	١٤٤,٦٩٥	٢٢١,٤٥٢	٨٤,١٨٥	١٢٦,٩٢٣	٢١١,١٠٨
٤,٩٠٩	-	٤,٩٠٩	٥,٢٢٣	-	٥,٢٢٣
١٩٤,٦١١	٣٥١,٧٢٣	٥٤٦,٣٣٤	٢١٦,٣٢٣	٦٢٦,٤٩٨	٨٤٢,٨٢١
٣١٨,٩٦٣	٣,٧٠٩,٥٥٨	٤,٠٢٨,٥٢١	٣٤٦,٢٩٨	٣,١٩٣,٩٢١	٣,٥٤٠,٢١٩
لتأمين الممتلكات والإلتزامات					
مطالبات متکبدة غير مسددة					
المطالبات المتکبدة لم يبلغ عنها					
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة					
أقساط التأمين الغير مكتسبة					
لتأمين الأشخاص و عمليات تراكم الأموال					
مطالبات متکبدة غير مسددة					
المطالبات المتکبدة لم يبلغ عنها					
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة					
أقساط التأمين الغير مكتسبة					
الموحد					
مطالبات متکبدة غير مسددة					
المطالبات المتکبدة لم يبلغ عنها					
مصاريف تسوية الخسائر الغير موزعة					
أقساط التأمين الغير مكتسبة					
٤٢,٧٢٠	٣,٢١٣,٣٠٤	٣,٢٥٦,٠٢٤	٤٠,٦٤٩	٢,٤٤١,١٠٦	٢,٤٨١,٧٥٥
٧٦,٧٩٤	١٤٤,٨٦٦	٢٢١,٦٦٠	٨٤,٢٢٥	١٢٧,٠٩٠	٢١١,٣١٥
٤,٩١٢	-	٤,٩١٢	٥,٢٢٧	-	٥,٢٢٧
١٩٤,٨٨١	٣٥٢,٨٧٤	٥٤٧,٧٥٥	٢١٦,٨٦٨	٦٢٨,٨٠١	٨٤٥,٦٦٩
٣١٩,٣٠٧	٣,٧١١,٠٤٤	٤,٠٣٠,٣٥١	٣٤٦,٩٦٩	٣,١٩٦,٩٩٧	٣,٥٤٣,٩٦٦

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٠. ذمم تأمين مدينة وأخرى

(مدة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٨ مارس ٣١	المطلوب من حملة وثائق التأمين المستحق من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٦)
ألف درهم إماراتي		مخصص الديون المشكوك بتحصيلها
		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين
		ذمم مدينة أخرى
٥٧,٤٠٠	١٠١,٣٢٠	
٩,٦٠١	١١,٥٣٩	
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	
٥٧,٠٠١	١٠٢,٨٥٩	
١٣٢,٩٤٤	٢٤٩,٢٤٣	
١٨٩,٩٤٥	٣٥٢,١٠٢	
٢٨,٨٣٨	٨٢,٠٨٣	
٢١٨,٧٨٣	٤٣٤,١٨٥	

متوسط فترة الائتمان على عقود التأمين هي ٩٠ يوم. لا تحمل أي فائدة على ذمم التأمين المدينة وأخرى.

المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين وشركات إعادة التأمين تتكون من عدد كبير من العملاء وشركات التأمين وإعادة التأمين. إن طبيعة عمل المجموعة تتطلب دفع مبالغ وفقاً لاتفاقياتها مع حاملي وثائق التأمين وشركات التأمين.

حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

(مدة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٨ مارس ٣١	في ١ يناير المخصص المعترف به خلال الفترة / السنة
ألف درهم إماراتي		
٩,٥٠٠	١٠,٠٠٠	
٥٠٠	-	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	

١١. النقدية وما في حكمها

(مدة)	(غير مدققة)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٨ مارس ٣١	الارصدة النقدية والمصرفية
ألف درهم إماراتي		الودائع الآجلة
		وديعة قانونية
١٥٢,٢١٣	٣٠٩,٨١٠	
٢٦١,٣٠٤	١٩٧,٢٥١	
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٤٢٣,٥١٧	٥١٧,٠٦١	
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	
(٢٦١,٣٠٤)	(١٩٧,٢٥١)	
١٥٢,٢١٣	٣٠٩,٨١٠	

وديعة قانونية
يطرح: الودائع ذات فترات استحقاق أصلية تزيد عن ٣ أشهر
النقدية وما في حكمها

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٢. رأس المال

(مصدق)	(غير مصدق)	
٢٠١٧ ٣١ دiciembre	٢٠١٨ ٣١ مارس	
ألف درهم إماراتي		المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠ سهم مكونة من عشر دراهم للسهم

١٣. الاحتياطيات

الاحتياطي القانوني

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

الاحتياطي العام

تم إنشاء الاحتياطي العام لتنمية القاعدة الرأسمالية وملاعة المجموعة.

الاحتياطي التقني

تم تشكيل الاحتياطي التقني لتغطية المخاطر المستقبلية التي قد تنشأ من من مخاطر التأمين العام.

١٤. ذمم تأمين دائنة وذمم دائنة أخرى

(مدققة)	(غير مدققة)	
٢٠١٧ ٣١	٢٠١٨ ٣١ دiciembre	
ألف درهم إماراتي		المستحق لشركات التأمين وإعادة التأمين
٢٣,٩٤٦	٢٨٩,٧٣٣	أرباح مستحقة الدفع
١٠٤,١٥٥	١٨٤,١٧٩	ضريبة القيمة المضافة (الذمم الدائنة)
١٦,٦٩٧	١٥,٧٩٩	مكافآت مجلس الإدارة
-	٥,٣٧٩	مستحق لعمليات الفندقة
٦,٣٦٤	٤,٣٢٢	ذمم دائنة أخرى
-	٣,٣٤٣	
١١٥,٥٧٨	١١٤,٧٤٣	
٢٧٦,٧٤٠	٦١٧,٤٩٨	

تستحق ذمم التأمين الدائنة والذمم الدائنة الأخرى في خلال أقل من سنة واحدة. إن ذمم التأمين الدائنة لا تحمل أي فائدة ويتم سدادها عادة خلال ٦٠ - ٩٠ يوماً.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٥. إيرادات الإستثمارات - بالصافي

(غير مدقة)	(غير مدقة)	
الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	توزيعات الأرباح
٣,٨٢٩	٥,٥٢٦	إيرادات الفوائد
٢,٨٧٣	١,٩١٥	(الخسارة) / الربح من إستبعاد الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٩٣٥	(١,٨٨١)	النقص في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٣,٥٦٣)	(٩٣٥)	إيرادات أخرى
-	(٤٣)	
٤,٠٧٤	٤,٥٨٢	

١٦. الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في المجموعة والوحدات الأخرى والذين لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية للمجموعة. تحفظ المجموعة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

تفاصيل أرصدة الأطراف ذات العلاقة كمالية:

(مدقة)	(غير مدقة)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢٠١٨ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٨ مارس ٣١	أطراف ذات علاقة بسبب الإدارة المشتركة (إيضاح ١٠)
٩,٣٠٤	١١,٣٥٤	أطراف ذات علاقة - الإدارة العليا
٢٩٧	١٨٥	
٩,٦٠١	١١,٥٣٩	

المعامات مع الأطراف ذات العلاقة

إن المجموعة في سياق عملها الطبيعي تقوم بتجميع وتسديد أقساط التأمين لشركات أخرى و التي تعتبر ذات علاقة كما نصت عليه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦. الأطراف ذات العلاقة (تابع)

إن المعاملات الهامة مع أطراف ذات علاقة هي كما يلي:

(غير مدقة)	(غير مدقة)
الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

٢,٤٣٤	٣,١١٦	أقساط التأمين المكتتبة
٢٢	٣	المطالبات المدفوعة
٣,٥٣٥	٤,١٨٦	تعويضات ومكافآت الإدارة العليا
٢,٥٨١	١١,٩٠٧	تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يتم عمل مخصص وتسييد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من ربح الفترة وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٢) الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١٧. ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل ما يلي:

(غير مدقة)	(غير مدقة)
الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ في ٣١ مارس ٢٠١٧	مارس ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي	ألف درهم إماراتي

١٧,٥٩٦	١٩,١٩٧	تكاليف الموظفين
٢٢٤	٢٥٨	الإهلاك والإطفاء

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨. العائد الأساسي والمخفض على السهم العادي

احتسب العائد للسهم العادي على أساس ربح الفترة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

(غير مدققة) (غير مدققة)
الثلاثة أشهر الثلاثة أشهر المنتهية
المنتهية في ٣١ في ٣١ مارس
٢٠١٧ مارس ٢٠١٨
ألف درهم إماراتي ألف درهم إماراتي

الربح (بالألف درهم إماراتي)
صافي ربح الفترة

٢٣,٢٢٦	١٧,٢٩٠
--------	--------

عدد الأسهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لغرض حساب العائد
على السهم العادي

١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
------------	------------

ربحية السهم (درهم إماراتي)
أساسي و مخفض

١,٥٥	١,١٥
------	------

المجموعة ليس لديها أسهم مخفضة و تبعاً لذلك فإن الربح الأساسي للسهم يساوي الربح المخفض.

١٩. معلومات قطاعية

لدى المجموعة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للمجموعة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الإستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية على الأقل.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- استثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائن بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

إن المعلومات المتعلقة ب الإيرادات قطاعات المجموعة درجة أدناه:

٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	الاكتتاب الاستثمار المجموع	الاكتتاب الاستثمار المجموع	إيرادات القطاع
٥٦٣,٥٤٥	٥,٢١٧	٥٥٨,٣٢٨	٧٢٦,٨٨٦	٥,٩٧٦	٧٢٠,٩١٠
٤٦,٠٤٣	٥,٢١٧	٤٠,٨٢٦	٦٤,٧٥٤	٥,٩٧٦	٥٨,٧٧٨
(٢٢,٨١٧)			(٤٧,٤٦٤)		
٢٣,٢٢٦			١٧,٢٩٠		

نتائج القطاع
صافي المصارييف الغير مخصصة
صافي ربح الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

تشمل النفقات غير المخصصة مما يلي:

(غير مدقق) (غير مدقق)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
في ٣١ مارس ٢٠١٧
ألف درهم إماراتي

١٧,٥٩٦	١٩,١٩٧
-	٢١,٦٠٧
٣٣٦	٤٨٤
٦١٠	٤١١
٢٩٧	٢٦١
٢٢٤	٢٥٨
١٦٤	١٩٠
٢٦١	١٧٨
١٨١	١٥٠
١٢٨	١٣٢
٣,٠٢٠	٤,٥٩٦
٢٢,٨١٧	٤٧,٤٦٤

مصاريف الموظفين
مصاريف ما قبل التشغيل
مصاريف تمويلية
مصاريف مهنية وقانونية
مصاريف الإيجارات
الإهلاك والإطفاء
مصاريف الصيانة
التسويق والإعلان
مصاريف خدمات
مصاريف طباعة
مصاريف أخرى

وفيما يلي تحليل لأصول المجموعة والتزاماتها حسب قطاعات الأعمال:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١			٢٠١٨ مارس ٣١			٢٠١٨ مارس ٣١		
ألف درهم إماراتي (مدقة)	الاكتتاب	المجموع	ألف درهم إماراتي (غير مدقق)	الاستثمار	المجموع	الاكتتاب	الاستثمار	المجموع
٥,٤١٢,٤٢٤	٦٥٦,٦٧٧	٤,٧٥٥,٧٤٧	٥,١١٩,٣١٣	٦٥٧,٨٥٢	٤,٤٦١,٤٦١	أصول القطاع		
١٥٢,٢١٣			٣٠٩,٨١٠			موجودات غير مخصصة		
٥,٥٦٤,٦٣٧			٥,٤٢٩,١٢٣			مجموع الأصول		
٤,٣٤٨,٢٥٠	١٥,٤٧٤	٤,٣٣٢,٧٧٦	٤,٢٠٤,٨٢٨	١٩,٥٢١	٤,١٨٥,٣٠٧	التزامات القطاع		
٤٥,٦٩٥			٤٨,٦١٦			التزامات غير مخصصة		
٤,٣٩٣,٩٤٥			٤,٢٥٣,٤٤٤			مجموع التزامات		

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩. معلومات قطاعية (تابع)

معلومات القطاعات الثانوية - الإيرادات من دوائر الافتتاح وفيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة (الأقساط المكتتبة والعمولات) المصنفة من قبل إدارات التأمين الكبرى.

(غير مدقق)
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٢٠١٧ في ٣١ مارس
ألف درهم إماراتي

٢١٧,٨٥٦	٢٤٢٠,٤٨	تأمين نهاية الخمة، الصحي، والحوادث الشخصية
١١٤,٧٦٦	٨٥,٧٢١	تأمين السيارات
١٣١,٧٧١	٣١٦,٩٤٨	تأمين قطاع النفط والغاز
٤٤,٤١٥	٢٢,١٥٢	تأمين الحريق
٣٢,٠٠٧	٢٤,١٠٥	تأمين الحوادث العامة
١٤,٧٥٦	١٧,٨٢١	تأمين البحري والطيران
٢,٧٥٧	٢,٥٦٥	تأمين على الحياة
٥٥٨,٣٢٨	٧٢٠,٩١٠	

لم يكن هناك أي معاملات بين قطاعات الأعمال خلال الفترة.

٢٠. التزامات طارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها المجموعة في سياق أعمالها الطبيعي خطابات ضمان لصالح أطراف أخرى بلغت قيمتها ١٨,٣٣ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠ مليون درهم إماراتي).

تخضع المجموعة للمقاضاة في السياق الطبيعي لأعمالها. على الرغم من أن النتيجة النهائية لهذه المطالبات لا يمكن تحديدها في الوقت الحاضر، قامت الإداره، بتشكيل مخصص للقضايا بناء على نصيحة مقيمي الخسائر المستقلين والمستشار القانوني الداخلي بقيمة ١٠,٨٤ مليون درهم إماراتي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣,٣٢ مليون درهم إماراتي) والذي يمثل المبالغ المتوقعة أن تؤدي إلى تدفق محتمل للموارد الاقتصادية.

تقوم المجموعة حالياً بتطوير فندق يتم تصنيفه حالياً كأعمال رأسمالية قيد التنفيذ تحت بند الممتلكات والمعدات. وتتوقع الإدارة أن يتم الانتهاء من تطوير الفندق في نهاية يونيو ٢٠١٨.

وقد قامت الإدارة بتقدير الالتزام الرأسمالي المتبقى لإكمال المشروع بمبلغ ٢٣ مليون درهم (٢٠١٧: ٢٣ مليون درهم).

٢١. توزيعات الأرباح

اقتصر مجلس الإدارة توزيع أرباح نقية بنسبة ٣٠٪ بقيمة ٣ دراهم للسهم الواحد بقيمة ٤٥ مليون درهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي سيتم دفعها للمساهمين في عام ٢٠١٨. وتمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل الجمعية العمومية بتاريخ ١٩ مارس ٢٠١٨ وتم دفعها للمساهمين خلال الفترة.

شركة العين الأهلية للتأمين ش.م.ع.
البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تابع)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨**

٢٢. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد تعديلات أو أحداث هامة حدثت خلال الفترة ما بين إنتهاء الفترة المالية وتاريخ التصديق على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

٢٣. الموافقة على البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة الموحدة وسمح بإصدارها من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٨.