

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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)
٢٦-٧	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 ٣١ مارس ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### الإستنتاج

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٥ مايو ٢٠١٧

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

## بيان المركز المالي الموجز

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات
		<b>الموجودات</b>
		<b>الموجودات غير المتداولة</b>
		ممتلكات ومعدات
٧٤٢,٣٧١	١,٠٢٠,٦٥٠	٤
٥٥,٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٧٣٠,٠٠٠	
		إستثمارات في ممتلكات
١٤١,٦٥٠,٣٣٥	١٤٦,٧١٩,٤٦٠	٥
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٦
		إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		وديعة إلزامية
<u>٢٠٠,٦٢٢,٧٠٦</u>	<u>٢٠٥,٩٧٠,١١٠</u>	<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
		<b>الموجودات المتداولة</b>
		موجودات عقود إعادة التأمين
٦٥,٠٢٦,٣١٦	٧٨,١٨٠,٩٨٨	٧
٦٣,١٩٤,٩٩٦	٥٥,٨٢٦,٨٦٧	
٣٨,٧٦٦,٣٦٩	٣٨,٥١٤,٩٠٦	٥
٤,٩٣٢,٦٢٧	٥,١٤٢,٤٦٥	٨
<u>١٧١,٩٢٠,٣٠٨</u>	<u>١٧٧,٦٦٥,٢٢٦</u>	<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<u>٣٧٢,٥٤٣,٠١٤</u>	<u>٣٨٣,٦٣٥,٣٣٦</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
		رأس المال والإحتياطيات
		رأس المال
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٩
٤٢,٤٥٥,١٧٣	٤٢,٤٥٥,١٧٣	
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١٢٠,٢١٨,٧٠٤)	(١١٤,٥٧٨,١١٥)	
١١٣,٩٦٨,١٢٤	١١٣,٥٦٩,٤٤١	
<u>٢٠٣,٧٠٤,٥٩٣</u>	<u>٢٠٨,٩٤٦,٤٩٩</u>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
		<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
١,٥٤٥,٦٢٤	١,٥٢٥,٦٧٠	
		<b>المطلوبات المتداولة</b>
		مطلوبات عقود التأمين
١١٨,٣٥٧,٤٣٣	١٢٧,٨٥٦,٩٤٧	٧
٤٤,٢١٦,٩٠٣	٣٧,٤٩٤,٩١١	
٤,٧١٨,٤٦١	٧,٨١١,٣٠٩	١٠
<u>١٦٧,٢٩٢,٧٩٧</u>	<u>١٧٣,١٦٣,١٦٧</u>	<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<u>١٦٨,٨٣٨,٤٢١</u>	<u>١٧٤,٦٨٨,٨٣٧</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>٣٧٢,٥٤٣,٠١٤</u>	<u>٣٨٣,٦٣٥,٣٣٦</u>	<b>مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
١٦,١٣٣,٢٧١	١٦,٩٣٨,٦٠٢	١١ أقساط التأمين
(٨,٩٩٩,٧٧٩)	(٤,٤٤٨,٤٧٠)	١١ يطرح: حصة إعادة التأمين
٧,١٣٣,٤٩٢	١٢,٤٩٠,١٣٢	١١ صافي أقساط التأمين
(٦٢,٧٥١,٢٣٧)	(٩,٤١١,٢٩٩)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٤٧,٣٢١,٦١٠	٤,٩٣٦,٣٣٣	حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
(١٥,٤٢٩,٦٢٧)	(٤,٤٧٤,٩٦٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٣,١٦٣,٦٧٦	٤,٩٣١,٦٥٠	صافي العمولات المكتسبة
(٥,١٣٢,٤٥٩)	١٢,٩٤٦,٨١٦	أرباح/(خسائر) التأمين
(٣,٠٠٧,٤٢٧)	(٣,٥٩١,٦٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٨,١٣٩,٨٨٦)	٩,٣٥٥,٢١١	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
١,٧٤٩,٣١٥	٩٢٣,١٨٤	إيرادات إستثمارات وأخرى
(٢,٢٦٧)	(٦,٠٢٤)	تكاليف التمويل
(٥٢٦,٣١٠)	(٦٢٨,٩٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٦,٩١٩,١٤٨)	٩,٦٤٣,٤١١	الربح/(الخسارة) للفترة
(٠,٠٥)	٠,٠٧	١٢ الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(٦,٩١٩,١٤٨)	٩,٦٤٣,٤١١	الربح/(الخسارة) للفترة
		بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الربح/(الخسارة) في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات
(٣٩,٨٧٦,٣٩٢)	٥,٦٨٩,٨٩١	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
		الربح/(الخسارة) من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
(٣٧٢,٩١٣)	٣٣,٦٠٤	الشامل الأخرى
--	(٥٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٤٠,٢٤٩,٣٠٥)	٥,٢٢٣,٤٩٥	إجمالي بنود الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) الأخرى
(٤٧,١٦٨,٤٥٣)	١٤,٨٦٦,٩٠٦	إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة

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

## شركة المشاركة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل		إحتياطي قانوني درهم	إحتياطي اختياري درهم	رأس المال درهم
	أرباح مستقاه درهم	المجموع درهم			
	١٠٦,١٨٠,١٢٩	٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
	(٦,٩١٩,١٤٨)	(٦,٩١٩,١٤٨)	--	--	--
	(٣٧٢,٩١٣)	(٤٠,٢٤٩,٣٠٥)	--	--	--
	(٧,٢٩٢,٠٦١)	(٤٧,١٦٨,٤٥٣)	--	--	--
	(٣,٩٣٠,٧١٦)	--	--	--	--
	٩٤,٩٥٧,٣٥٢	١٩٩,٧٧٩,٨٤١	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
	١١٣,٩٦٨,١٢٤	٢٠٣,٧٠٤,١٢٤	٤٢,٤٥٥,١٧٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
	٩,٦٤٣,٤١١	٩,٦٤٣,٤١١	--	--	--
	(٤٦٦,٣٩٦)	٥,٢٨٩,٨٩١	--	--	--
	٩,١٧٧,٠١٥	١٤,٨٦٦,٩٠٦	--	--	--
	٤٩,٣٠٢	--	--	--	--
	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	--	--	--
	١١٣,٥٦٩,٤٤١	٢٠٨,٩٤٦,٤٩٩	٤٢,٤٥٥,١٧٣	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الخسارة للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

المحول إلى أرباح مستقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

المحول إلى أرباح مستقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات

بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(٦,٩١٩,١٤٨)	٩,٦٤٣,٤١١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
		الربح/(الخسارة) للفترة
		تعديلات:
١٢٨,٥٥٠	١٣٨,٠٣٧	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٥٩,٨٣٩	٥٢,٥٥٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,٧٤٩,٣١٥)	(٩٢٣,١٨٤)	إيرادات إستثمارات
٢,٢٦٧	٦,٠٢٤	تكاليف التمويل
(٨,٤٧٧,٨٠٧)	٨,٩١٦,٨٣٨	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
(٤٨,٤٠٦,٠٠١)	(١٣,١٥٤,٦٧٢)	والمطلوبات التشغيلية
٥٩,٣٢٩,٢٤٦	٩,٤٩٩,٥١٤	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٩,٥١٦,٠٤٠)	٧,٣٦٨,١٢٩	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٢,٨٠٩,٢٠٩	(٦,٧٢١,٩٩٢)	النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
		النقص/(الزيادة) في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٤,٢٦١,٣٩٣)	٥,٩٠٧,٨١٧	النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات
(٦٩,٧٥٣)	(٧٢,٥٠٤)	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٢,٢٦٧)	(٦,٠٢٤)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٤,٣٣٣,٤١٣)	٥,٨٢٩,٢٨٩	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية
(٢١,٠٧٢)	(٤١٦,٣١٦)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٦١٥,٤٧٢)	(٩٣٨,٥٣٢)	شراء إستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٩,٢٣٢,٠٩٧	١,٥٩٢,٩٠٢	الشامل الأخرى
٨٤٨,٦٤٠	--	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٧٠٣,٣١٧	٤٢٠,٧٣٠	الشامل الأخرى
٦٦٩,٧١٨	٧٢٧,٢٥٦	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١٥,٢٤٩	٢٦,٦٦١	أو الخسائر
٥,٨٣٢,٤٧٧	١,٤١٢,٧٠١	توزيعات أرباح مقبوضة
		إيرادات من إستثمارات في ممتلكات
		فوائد مقبوضة
٥٠١,٣٦٥	٣,٠٩٢,٨٤٨	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
--	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
--	(٥٠٠,٠٠٠)	الزيادة في السحب على المكشوف
٥٠١,٣٦٥	(٧,٠٣٢,١٥٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٠٠٠,٤٢٩	٢٠٩,٨٣٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤,٧٥٩,١١٠	٢,٤٣٢,٦٢٧	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات التمويلية
٦,٧٥٩,٥٣٩	٢,٦٤٢,٤٦٥	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٣)

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



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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 الإتحادي 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 (IFRSs)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف* بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (IFRSs) " تنمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة  
تطبق للفترات السنوية  
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨ 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.

١ يناير ٢٠١٨ 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 تقيمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالالتزام الدخل المؤجل المتعلق بهذا البديل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة، المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو الالتزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨ التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلقة بتواريخ تطبيق مختلفة للمعيار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

عند تطبيق المعيار

الدولي لإعداد التقارير

المالية رقم ٩ للمرة

الأولى أو من ١ يناير

٢٠٢١ بموجب منهج

التأجيل

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين الذي يقدم منهج التناوب ومنهج التأجيل نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق معيار الاستبدال الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.

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. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للاعتراف بالإيرادات:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة  
تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تنمة"
- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
  - الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
  - الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
  - الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
  - الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

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

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

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

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 تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

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

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

قد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

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

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

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بالدرهم الإماراتي حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم بـ 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 ٢٠١٦.

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

٣-١-١ التقديرات والإفتراضات

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات "تتمة"

يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات في ممتلكات عند إستبعادها او عندما يتم التوقف بشكل نهائي عن استخدام تلك الاستثمارات 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. تم تحديد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي أجراها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً بالإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم إحتساب 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 إبتداءً 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 .

٣-٤ إستثمارات في أوراق مالية

٣-٤-١ 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 ١٩.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ إستثمارات في أوراق مالية " تنمة "

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

يتم الاعتراف 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.

٣-٤-٢ 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.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وتم تفعيلها كأداة تحوط أو كضمان مالي.

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 إستلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ - الإيرادات.



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٤- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات، عقارات مرهونة لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ٢٢,٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٢,٩٥ 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).

تعتمد الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: 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 ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٣٦,١٢٤,٣٦٣	١٤١,١٨٥,٨٤٩	مدرجة - بالقيمة العادلة
٥,٥٢٥,٩٧٢	٥,٥٣٣,٦١١	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
<u>١٤١,٦٥٠,٣٣٥</u>	<u>١٤٦,٧١٩,٤٦٠</u>	
١١٣,٦١٣,٠٦٦	١١٦,٤٢١,٣٧٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٠٣٧,٢٦٩	٣٠,٢٩٨,٠٨٥	في دول الخليج الأخرى
<u>١٤١,٦٥٠,٣٣٥</u>	<u>١٤٦,٧١٩,٤٦٠</u>	

هناك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ١١,٠٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١١,٥٥ مليون درهم) مرهونة لمصلحة أحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٠).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

٥- إستثمارات في أوراق مالية " تنمة "

(ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٣٨,٧٦٦,٣٦٩	٣٨,٥١٤,٩٠٦

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، احتفظت الشركة بوديعة ثابتة بمبلغ ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك. بالإضافة إلى الوديعة الثابتة المذكورة أعلاه هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة ٢٢,٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٢,٩٥ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين.

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٧١,٨٢٠,٣٢٧	٦٨,٧٥٧,١١٣
٢,٠٧٩,٤٣٤	١,١٠٢,٢٧٧
١٧,١٣٧,٣٠١	٢١,٩٨٥,٢٧٣
٢٧,٣٢٠,٣٧١	٣٦,٠١٢,٢٨٤
١١٨,٣٥٧,٤٣٣	١٢٧,٨٥٦,٩٤٧

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة/ احتياطي الأخطار غير المنتهية

مجموع مطلوبات عقود التأمين ، إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٥١,٠٨٩,٥٣٣	٤٩,٧٤٠,١٦١
٧,٦٩٨,٦٩٨	١٢,٧٢٠,٨٦٣
٦,٢٣٨,٠٨٥	١٥,٧١٩,٩٦٤
<u>٦٥,٠٢٦,٣١٦</u>	<u>٧٨,١٨٠,٩٨٨</u>
٢٠,٧٣٠,٧٩٤	١٩,٠١٦,٩٥٢
٢,٠٧٩,٤٣٤	١,١٠٢,٢٧٧
٩,٤٣٨,٦٠٣	٩,٢٦٤,٤١٠
٢١,٠٨٢,٢٨٦	٢٠,٢٩٢,٣٢٠
<u>٥٣,٣٣١,١١٧</u>	<u>٤٩,٦٧٥,٩٥٩</u>

مسترد من معيدي التأمين  
موجودات عقود إعادة التأمين  
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
أقساط تأمين غير مكتسبة/ إحتياطي الأخطار غير المنتهية  
مجموع حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

#### الصافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة  
مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة  
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها  
أقساط تأمين غير مكتسبة/ إحتياطي الأخطار غير المنتهية

٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٨٨,٢٠٥	٣٤٤,٨٥٤
٢,١٤٤,٤٢٢	٢,٢٩٧,٦١١
<u>٤,٩٣٢,٦٢٧</u>	<u>٥,١٤٢,٤٦٥</u>
٤,٢٧٩,٦٨٠	٤,٦٨٨,٨٩٠
٦٥٢,٩٤٧	٤٥٣,٥٧٥
<u>٤,٩٣٢,٦٢٧</u>	<u>٥,١٤٢,٤٦٥</u>

ودائع ثابتة مرهونة  
حسابات تحت الطلب  
حسابات جارية ونقد

تتمثل الأرصدة لدى البنوك في:

بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة  
بنوك داخل دول الخليج الأخرى

إن الودائع الثابتة مرهونة لدى البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٠).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

## ٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل تبلغ ١٣٧,٥ مليون سهم  
عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

## ١٠- سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٥ مليون درهم)، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ١١,٠٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١,٥٥ مليون درهم).

## ١١- إيرادات أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٢٨,٦٥٦,٥٣٠	٢٥,٨٦٨,٧٦٣
(١٢,٥٢٣,٢٥٩)	(٨,٩٣٠,١٦١)
١٦,١٣٣,٢٧١	١٦,٩٣٨,٦٠٢
(١٤,٣١٧,١٣٠)	(١٤,٢٧٨,٢٠٩)
٥,٣١٧,٣٥١	٩,٨٢٩,٧٣٩
(٨,٩٩٩,٧٧٩)	(٤,٤٤٨,٤٧٠)
٧,١٣٣,٤٩٢	١٢,٤٩٠,١٣٢

إجمالي أقساط التأمين  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها  
أقساط إعادة التأمين المكتتبة  
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

## صافي أقساط التأمين

## ١٢- الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٧ (غير مدقق)
(٦,٩١٩,١٤٨)	٩,٦٤٣,٤١١
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
(٠,٠٥)	٠,٠٧

الربح/(الخسارة) للفترة (درهم)  
عدد الأسهم

الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

## ١٣- النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٩,٢٥٩,٥٣٩	٥,١٤٢,٤٦٥
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)
<u>٦,٧٥٩,٥٣٩</u>	<u>٢,٦٤٢,٤٦٥</u>

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق  
ودائع ثابتة مرهونة

## ١٤- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات توزيعات أرباح بمبلغ ٤٢٠,٧٣٠ درهم (غير مدقق) (٢٠١٦: ٧٠٣,٣١٧ درهم (غير مدقق)) وهي ذات طبيعة موسمية.

## ١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

## ١٥-١ أرصدة:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١,٣٦٤,٨٩٣	٨٤٥,١٩٣
٦٦٩,٧٤٣	٢٩٣,٤٣٨

مطلوب من حملة البوالص  
إجمالي المطالبات غير المسددة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٢-١٥ المعاملات:

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٧٠٠,٩٦٠	٦١٢,٥٠٨	إجمالي أقساط تأمين
١١,٦٠٠	٤١,٢٠٠	مطالبات مسددة
١٨٦,٢٥٠	١٨٦,٢٥٠	مصاريف إيجار

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

٣-١٥ تعويضات الإدارة العليا:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
—	٥٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٨٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	منافع قصيرة الأجل
١١,٢٥٠	٥,٦٢٥	منافع طويلة الأجل

١٦- المطلوبات المحتملة والتزامات رأسمالية

٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٣١,٣١٣	١٣١,٣١٣	خطابات ضمان
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	التزامات رأسمالية مقابل موجودات غير ملموسة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٧- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧ فلس للسهم الواحد وإجمالي مبلغ ٩,٦٣ مليون درهم عن عام ٢٠١٦ (٢٠١٦) : توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥ فلس للسهم الواحد وإجمالي مبلغ ٦,٨٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٥). وافق المساهمون أيضاً على توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا شيء).

١٨- معلومات قطاعية

تعمل 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.

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

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:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

## ١٨- معلومات قطاعية "تنمة"

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

المجموع	التأمين (درهم)						
	الإستثمارات	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
٢٥,٨٦٨,٧٦٣	--	٢٥,٨٦٨,٧٦٣	١٢٢,٢٤٣	٧٣٩,٣٧١	٤,٠٢٢,٨٤٣	٢٠,٩٨٤,٣٠٦	إيرادات القطاع - إجمالي
١٠,٢٧٢,٣٧١	٩١٧,١٦٠	٩,٣٥٥,٢١١	٢٠٥,٥٢٤	٥٢٣,٤٦٣	٩٣٢,٣٤٥	٧,٦٨٣,٨٧٩	نتائج القطاع - صافي
(٦٢٨,٩٦٠)							تكاليف غير موزعة
٩,٦٤٣,٤١١							الربح للفترة
٣٧٩,٩٧٢,٢٢١	٢٤٣,٤٦٤,٣٦٦	١٣٦,٥٠٧,٨٥٥					كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
٣,٦٦٣,١١٥							موجودات القطاع
٣٨٣,٦٣٥,٣٣٦							موجودات غير موزعة
١٧٠,٦٠٠,٢٦٩	--		١٧٠,٦٠٠,٢٦٩				إجمالي الموجودات
٤,٠٨٨,٥٦٨							مطلوبات غير موزعة
١٧٤,٦٨٨,٨٣٧							إجمالي المطلوبات



إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٨ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع	التأمين (درهم)					
	الإستثمارات	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية
درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية
٧٨,٦٥٦,٥٣٠	---	٧٨,٦٥٦,٥٣٠	٢٨٦,١٩٦	١,٢٤٠,١٧٨	٥,٠١٣,٦٣٣	٢٢,١١٦,٥٢٣
(٦,٣٩٢,٨٣٨)	١,٧٤٧,٠٤٨	(٨,١٣٩,٨٨٦)	٩٢,٣٥١	١,٢٧٢,٤٨٣	(٤٤٢,٢٠٤)	(٩,٠١٢,٥١٦)
(٥٢٦,٣١٠)						
(٦,٩١٩,١٤٨)						
٣٢٩,٣٦٨,٠١٦	٢٣٨,٦٤٦,٧٠٤	١٣٠,٧٢١,٣١٢				
٣,١٧٤,٩٩٨						
٣٧٢,٥٤٣,٠١٤						
١٦٤,٧٢٩,٨٩٩	---	١٦٤,٧٢٩,٨٩٩				
٤,١٠٨,٥٢٢						
١٦٨,٨٣٨,٤٢١						

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

تكاليف غير موزعة  
الخصارة للفترة

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

#### ١٩- 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.

#### ١٩-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

#### ١٩-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

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

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

##### ١٩-٢-٢ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ "تتمة"

١٩- قياس القيمة العادلة "تتمة"

١٩-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة "تتمة"

١٩-٢-٢ 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 المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	١٣٦,١٢٤,٣٦٣	١٤١,١٨٥,٨٤٩	أوراق ملكية مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات.	طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.	المستوى الثالث	٥,٥٢٥,٩٧٢	٥,٥٣٣,٦١١	أوراق ملكية غير مدرجة
						إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق.	لا يوجد	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٣٨,٧٦٦,٣٦٩	٣٨,٥١٤,٩٠٦	أوراق ملكية مدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ " تنمة "

١٩- قياس القيمة العادلة " تنمة "

١٩- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تنمة "

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

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

٢٠- اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٧.