

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة	
١	تقرير مجلس الإدارة
٣-٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٥-٤	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٦	بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد
٧	بيان الدخل الشامل الموجز الموحد
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٣٥ - ١٠	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

تقرير مجلس الإدارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن يقدم تقريره الأول الربع سنوي لسنة ٢٠١٧ مصحوبا بالمعلومات المالية
المرحلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

إن أبرز النتائج المالية للمجموعة ملخصة كما يلي:

- إنخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبه من ٧٠,٩ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ إلى ١٨,٣ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.
- بلغت خسارة التأمين ١٥,٤ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بالمقارنة مع ٤,٤ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.
- سجل صافي نتائج الاستثمار مكسب بمبلغ ٥,٧ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مقابل مبلغ ٥٧ ألف درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.
- إن صافي خسارة فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بلغت ١١,١ مليون درهم مقابل صافي خسارة قدرها ١١,٠٧ مليون درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.
- بلغ إجمالي أصول المجموعة ٧٨٨,٨ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ مقابل ٨٧١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغ إجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة ٢٤٩,٢ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ مقابل ٢٦٠,٨٥ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- يبين الإيضاح رقم ٣/٣ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة أن المجموعة تواجه تحديات كبيرة فيما يتعلق بالوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية في المستقبل المنظور، مما يشير إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوك هامة حول قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. كما يبين الإيضاح رقم ٣/٣ التدابير التي قامت الإدارة ومجلس الإدارة بالتخطيط لها، والتي على أساسها، نعتقد أن المجموعة سوف تتغلب على هذه التحديات وتتمكن من الإستمرار في القيام بالأعمال في المستقبل المنظور. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بإعتماد أساس الاستمرارية المحاسبي.


عضو مجلس الإدارة
٣٠ مايو ٢٠١٧

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة مجلس الإدارة المحترمين
شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكلٍ من البيانات الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية ومعلومات تفسيرية أخرى لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ (يشار إليها معاً بـ "المعلومات المالية المرحلية"). 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 استناداً 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.

أساس الإستنتاج المتحفظ

كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٧ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة، تتضمن إستثمارات المجموعة:

- إستثمار تم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي تم إيقاف تداوله في السوق المالي في سبتمبر ٢٠١٤. تم قياس هذا الإستثمار بالقيمة العادلة بتاريخ إيقاف التداول بمبلغ ٤٤,٥ مليون درهم.
- إستثمارات مصنفة كمتاحة للبيع وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بمبلغ ٢٠,٥ مليون درهم ومبلغ ٠,٦ مليون درهم على التوالي، على أساس المعلومات المالية لسنة ٢٠١٥ نتيجة لعدم توفر معلومات حالية.

لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق مناسبة كافية تدعم القيمة العادلة لهذه الإستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٧. ونتيجةً لذلك، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

الإستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، بإستثناء ما يتعلق بالتأثيرات المحتملة للأمور المبينة في فقرة أساس الإستنتاج المتحفظ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة للمجموعة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية (يتبع)

عدم يقين جوهري متعلق بمبدأ الإستمرارية

نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم ٣/٣ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة، الذي يبين بأن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة قد تم إعدادها على أساس مبدأ الإستمرارية.

كما هو مبين في إيضاح رقم ٣/٣، إن الأحداث أو الظروف المدرجة أدناه، مجتمعة مع أمور أخرى كما هو مبين لاحقاً، تشير إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوك هامة حول قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة.

• تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ١١,١ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وبلغت تدفقاتها النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٢٦,١ مليون درهم كما تجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠١٧.

• خلال الفترة، انتهت صلاحية شهادات تسجيل الشركة لدى هيئة التأمين ولم يتم تجديدها بعد.
• قامت المجموعة خلال الفترة بتخفيض أنشطة التأمين في مختلف خطوط أعمال التأمين مما أدى إلى إنخفاض في التدفقات النقدية من أعمال التأمين وبالتالي إنخفاض النقد المتاح كما في نهاية الفترة.

• لاحقاً لنهاية الفترة، قامت هيئة التأمين بإبلاغ الشركة عن قرارها بمنع المجموعة من القيام بأعمال التأمين الجديدة المتعلقة بعقود التأمين على السيارات بسبب بعض المخالفات وحتى يتم حل هذه المخالفات.
إن وجود عدم اليقين الجوهري هو أساسي لفهم البيانات المالية الموجزة الموحدة للشركة.

إن إستنتاجنا المتحفظ غير معدل بصورة إضافية فيما يتعلق بهذا الأمر.

التأكيد على أمر

نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة، الذي يبين أن الإستثمارات العقارية للمجموعة تتضمن قطعتي أرض مدرجة بقيمة بلغت ٨٧,٣ مليون درهم والتي لم يقم المطور الرئيسي بتحويل ملكيتها إلى إسم الشركة، بانتظار تسوية الدفعة الأخيرة التي ترتبط بإنجاز أعمال التطوير للمجموعة. قام المطور الرئيسي بتقديم دعوى قضائية ضد الشركة، والمطالبة بمبلغ القسط الأخير، مبلغ التعويض عن بعض الأعمال الخدمانية، فوائد على التأخير في السداد وغرامات بسبب التأخير في إنجاز أعمال التطوير. تم الإعتراف بالمبلغ المستحق والمتعلق بدفعات القسط الأخير في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة. بما أن القضية لا تزال في مرحلتها الأولى، إستنتجت الإدارة بأنه لا يمكن تحديد تقديرات موثوق بها لأي إلتزام إضافي قد ينتج عن هذه المسألة. بناءً على ذلك، لم يتم تسجيل أي إلتزام آخر كما في ٣١ مارس ٢٠١٧. إن إستنتاجنا المتحفظ غير معدل بصورة إضافية فيما يتعلق بهذا الأمر.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

جورج نجم

رقم القيد ٨٠٩

٣٠ مايو ٢٠١٧

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١,٧٣٨,٣٠٧	١,٦٥٧,٥٨٢		ممتلكات ومعدات
٣٢٢,٧٩٩,٠٠٠	٣٢٢,٧٩٩,٠٠٠	٤	استثمارات عقارية
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٦٤,٣٦٢,١٠٠	٥	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	١٧٠,٢٢٨,٢٠٦	٥	- إستثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	- إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وديعة قانونية
١٩,٧٧٤,٤٨٩	١٣,٦٥٦,٦٢٠	٧	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية:
٨٥,٤٤٣,٠٧٩	٧٣,٥٨٢,٣٧١	٧	- مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢,٣٨٢,٩٣٠	٩,٩٩١,٤١٦	٧	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٣,٨٤٢,٩٧٥	٧٥٦,٥٧٧	٧	- مخصص مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
٩٩,٥٤٦,٠٥٤	٦٦,٤٨١,١٨٢	٨	- مخصص المخاطر غير المنتهية
١٥,٦٩١,٣٨٤	١٤,٠٠١,٧٣٨	٩	نم التأمين المدينة
٨,٩٠٧,٨٧٩	٥,٨٤١,٦٣٧		نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٢٩,٨٠٧	١,٨٢٩,٨٠٧		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	٣٣,٦١٣,٥٠٨		ودائع لأجل
			النقد ومرادفات النقد
٨٧١,٠٠٧,٦٨٢	٧٨٨,٨٠١,٧٤٤		مجموع الموجودات

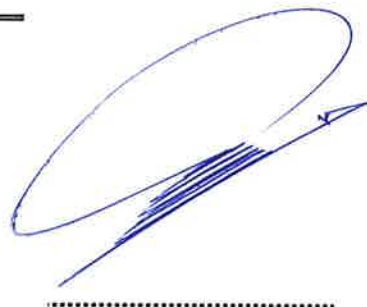
تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز الموحد (يتبع)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			حقوق الملكية والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢		علاوة إصدار أسهم
٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٢	إحتياطي قانوني
-	-	١٣	إحتياطي نظامي
١٩,٨٩٠,٢٤٢	١٩,٣١٦,٣٠٩		إحتياطي قيمة عادلة
١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١		إحتياطي إعادة تقييم
(٢٥٤,٧٠٨,٨٩٧)	(٢٦٥,٨٢٦,٣٧٩)		خسائر متراكمة
٢٦٠,٨٥١,٩٥٧	٢٤٩,١٦٠,٥٤٢		مجموع رأس المال والإحتياطيات
			المطلوبات
٥,٨٤٥,٦٧٨	٥,٩٥٠,٨٦٥		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
			إجمالي مخصصات فنية:
١٠١,٢٤٠,٣٤٤	٦٩,٨٨٩,١٦٥	٧	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٠٧٦,٦١٢	١٠٧,٠٥٦,٢٥٢	٧	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٣٣,٦٦٤,٦٧٣	٢٦,٩٩٢,٣٤٩	٧	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤١١,٧٩٩	٧	- مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١١,٨٧٣,٧٧٣	٩,٤٤٣,٦٥٥	٧	- مخصص المخاطر غير المنتهية
٨٣,٨١٢,٦٥٩	٧١,٧١٤,١٠٨	١٤	نم التأمين الدائنة
٣٢,٤٥٤,١٩٣	٣٠,٥٨٤,٧٠٩	١٥	نم دائنة أخرى
٢,٠٥١,٣٧١	١,٩٦٣,٢٤١		إيداعات معيدي التأمين المحتجزة
١,٥٢٣,٢٦٣	١,٣٠١,٧٨٠		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧,٦٨٧,٦٩٣	٧,٢٥٨,١٤٥		إيرادات مؤجلة
٢٠٥,٠٩٥,٤٠٥	٢٠٥,٠٧٥,١٣٤	١٦	قروض بنكية
٦١٠,١٥٥,٧٢٥	٥٣٩,٦٤١,٢٠٢		مجموع المطلوبات
٨٧١,٠٠٧,٦٨٢	٧٨٨,٨٠١,٧٤٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


الرئيس المالي التنفيذي


العضو المنتدب


عضو مجلس الإدارة

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

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
٧٠,٩٤١,٩٤٧ (٦,٤٨١,٥٤٠)	١٨,٣٤٤,٦٢٩ (٥,٥٢٦,٩٣٢)	إجمالي أقساط مكتتبه حصة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة
٦٤,٤٦٠,٤٠٧ (٢٨,٦٢٨,٠٠٠)	١٢,٨١٧,٦٩٧ ٢٥,٢٣٣,٣١٠	صافي الأقساط التغير في مخصص أقساط غير مكتتبه
٣٥,٨٣٢,٤٠٧ (٢,٠٠٤,١٤٩) ٨٠٩,٦٨٨	٣٨,٠٥١,٠٠٧ (٣,٦١٦,٦٧٨) ٧٠٥,٢٨٣	صافي الأقساط المكتسبة مصاريف عمولات - صافي إيرادات عمولات
٣٤,٦٣٧,٩٤٦	٣٥,١٣٩,٦١٢	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٤٠,٠٨٧,٦٢٣) ١٤,٧٠٦,٥٨٥	(٧٢,٥٤٧,٦٩٣) ٢٢,٩٦٧,٩٢٣	إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٢٥,٣٨١,٠٣٨)	(٤٩,٥٧٩,٧٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣,٥٤٠,٠٠٠)	١٥,٠٢٠,٣٦٠	التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
٦,١٨١,٠٠٠ (١,٨٠٨,٠٠٠) ٤,٢٨٤,٠٠٠ ٣٧٩,٠٠٠ (١,٢٥١,٠٠٠) -	(١١,٨٦٠,٧٠٨) ٦,٦٧٢,٣٢٤ (٢,٣٩١,٥١٤) ٤١٨,٢٦٢ ٢,٤٣٠,١١٨ (٣,٠٨٦,٣٩٨)	التغير في مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها التغير في حصة معيدي التأمين لمطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية التغير في مخصص حصة معيدي التأمين غير المنتهية
(٣١,١٣٦,٠٣٨)	(٤٢,٣٧٧,٣٢٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,٨٨٨,١١٣)	(٨,١٥٧,٠٦٧)	مصاريف التشغيل
(٤,٣٨٦,٢٠٥)	(١٥,٣٩٤,٧٨١)	صافي خسارة التأمين
(٢,٥٥٥,٥٣١) ٢,٦١٣,٠٣٤ (١,١٨٠,٢١٣) (٦,١٧٨,١٣١) ٦٢١,٠٣٥	٣,٤٣٩,٢٢٦ ٢,٣١٦,٨٦٣ - (٢,٥٣٢,٠٧٧) ١,٠٥٣,٢٨٧	١٧ صافي مكاسب/ (خسائر) من إستثمارات ٤ إيرادات من إستثمارات عقارية مصاريف التشغيل تكاليف التمويل إيرادات أخرى
(١١,٠٦٦,٠١١)	(١١,١١٧,٤٨٢)	١٩ خسارة الفترة العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة
(٠,٠٢٦)	(٠,٠٢٦)	٢٠ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(١١,٠٦٦,٠١١)	(١١,١١٧,٤٨٢)	خسارة الفترة
		الخسارة الشاملة الأخرى:
		<u>البنود التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً</u>
		<u>إلى الربح أو الخسارة:</u>
١٧٨,٨٣٩	(٥٧٣,٩٣٣)	صافي (خسارة) / مكسب القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
١٧٨,٨٣٩	(٥٧٣,٩٣٣)	(الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(١٠,٨٨٧,١٧٢)	(١١,٦٩١,٤١٥)	مجموع خسارة الفترة عائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة

شركة الخزينة للتأمين ش.م.ع.

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

عائد لمالكي حقوق الملكية في الشركة درهم	خسائر مترجمة درهم	احتياطات القيمة العائلة وإعادة تقييم درهم	احتياطي نظامي درهم	احتياطي قانوني درهم	علاوة إصدار أسهم درهم	رأس المال درهم	
٣٤٩,٤٢١,٠٢٠	(٢٣٧,١١٠,٦٤٤)	٤٢,٤٩٤,٦٦٨	٦٠,١٠٣,٢٢٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
(١١,٠٦٦,٠١١) ١٧٨,٨٣٩	(١١,٠٦٦,٠١١) -	- ١٧٨,٨٣٩	- -	- -	- -	- -	خسارة الفترة الدخل الشامل الاخر
(١٠,٨٨٧,١٧٢)	(١١,٠٦٦,٠١١)	١٧٨,٨٣٩	-	-	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
٣٣٨,٥٣٣,٨٤٨	(٢٤٨,١٧٦,٦٥٥)	٤٢,٦٧٣,٥٠٧	٦٠,١٠٣,٢٢٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٦٠,٨٥١,٩٥٧	(٢٥٤,٧٠٨,٨٩٧)	٣١,٦٢٧,٠٨٣	-	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
(١١,١١٧,٤٨٢) (٥٧٣,٩٣٣)	(١١,١١٧,٤٨٢) -	- (٥٧٣,٩٣٣)	- -	- -	- -	- -	خسارة الفترة الخسارة الشاملة الأخرى
(١١,٦٩١,٤١٥)	(١١,١١٧,٤٨٢)	(٥٧٣,٩٣٣)	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
٢٤٩,١٦٠,٥٤٢	(٢٦٥,٨٢٦,٣٧٩)	٣١,٠٥٣,١٥٠	-	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(١١,٠٦٦,٠١١)	(١١,١١٧,٤٨٢)	
١٦٣,٢٠٨	١٧٠,٤٢٨	١٩
٣,٧٣٥,٥٨٤	(١,٧٦١,٤٨٧)	١٧
(١,٤١٩,٥٠٠)	(١,٧٣٠,٤٠٠)	١٧
(٢,٦١٣,٠٣٤)	(٢,٣١٦,٨٦٣)	٤
(٧,٥٩٦)	(٧,٦٧٨)	١٧
٦,١٧٨,١٣١	٢,٥٣٢,٠٧٧	
(٦٤,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	
(٢٢,٥٢٤)	٤,٩٠٨	
١٣٣,٧٨٨	٢٤٥,٦٩٧	
(٤,٩٨١,٩٥٤)	(١٤,٠٥٠,٨٠٠)	
(٢,٢٩٣,٠٢٧)	٣,٠٦٦,٢٤٢	
(٣,٢٥٤,٠٠٠)	٢٣,٤٥٦,٤٨٩	
٣٧,٦٣٧,٠٠٠	(٥٥,٨٩٢,٢٤٣)	
(٢٨٣,٣٧٨)	(٢٢١,٤٨٣)	
١,٦١١,١١٤	٣٤,٧٤٩,٦١٠	
(٤,١٧٤,٨٢٤)	(١٣,٩٦٨,٠٣٥)	
(١٢٥,٢١٧)	(٨٨,١٣٠)	
١,٨٦٥,٣٧٠	(٤٢٩,٥٤٨)	
٢٦,٠٠١,٠٨٤	(٢٣,٣٧٧,٨٩٨)	
(٥٨,٩٢٥)	(١٤٠,٥١٠)	
-	(٢,٥٣٢,٠٧٧)	
٢٥,٩٤٢,١٥٩	(٢٦,٠٥٠,٤٨٥)	
(٨٨,٠٣٠)	(٩٠,١٣٧)	
١١٣,٢٧٠	٧٠,٤٣٤	
١,٤١٩,٥٠٠	١,٧٣٠,٤٠٠	
٢,٠٨١,٢٧٥	٢,٣١٦,٨٦٣	
٤٤٩	٧,٦٧٨	
٣,٥٢٦,٤٦٤	٤,٠٣٥,٢٣٨	
(٩٨٨)	-	
(٢٠,٢٧١)	(٢٠,٢٧١)	
(٢١,٢٥٩)	(٢٠,٢٧١)	
٢٩,٤٤٧,٣٦٤	(٢٢,٠٣٥,٥١٨)	
٤٦,٣٢٢,٥٠٠	٥٥,٦٤٩,٠٢٦	
٧٥,٧٦٩,٨٦٤	٣٣,٦١٣,٥٠٨	١٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
خسارة الفترة
تعديلات لـ:

استهلاك ممتلكات ومعدات
صافي (مكسب) // خسارة القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة
أنصبة أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
صافي الربح من إستثمارات عقارية
فوائد على ودائع لأجل
تكاليف تمويل
مكسب من إستبعاد ممتلكات ومعدات
مخصص (عكوسات) ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية قبل الحركة

في رأس المال العامل
نقص / (زيادة) في تكاليف استحواذ مؤجلة
نقص / (زيادة) في موجودات عقود التأمين
(نقص) / (زيادة) في مطلوبات عقود التأمين
نقص في عموالات إعادة تأمين غير مكتسبة
نقص في نمم مدينة تأمينية وأخرى
نقص في نمم دائنة تأمينية وأخرى
نقص في إيرادات إعادة تأمين محتجزة
(نقص) / (زيادة) في مصاريف مستحقة وإيرادات مؤجلة

النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
تكاليف تمويل مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
أنصبة أرباح مستلمة
صافي إيرادات مستلمة من إستثمارات عقارية
إيرادات فوائد مستلمة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
أنصبة أرباح مدفوعة
تسديد قروض بنكية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) // الزيادة في النقد ومرادفات النقد
النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة

النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

١ معلومات عامة

إن شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة. تأسست الشركة وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") في إمارة أبوظبي بموجب مرسوم أميري رقم (٤) بتاريخ ١١ سبتمبر ١٩٩٦.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة.

تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في كل من دبي والعين. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٣٣٤٣ أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلق بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة.

• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.

• دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير رقم ١٢.

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

يسري تطبيقها للفترة
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

١ يناير ٢٠١٨ دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢
معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً
يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات
عندما:

- يكون هناك بدل تم تقويمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل
المؤجل المتعلق بهذا البديل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة،
المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو إلزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين:
المتعلق بتواريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ استثمار عقاري: تعدل
الفقرة ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من،
الاستثمار العقاري عندما، و فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود
تغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام إذا كان العقار يفي،
أو لم يعد يفي بتعريف الاستثمار العقاري. إن التغيير في نوايا الإدارة
لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في
الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير
حصرية.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ٩ للمرة الأولى.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية:
الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي
للتقارير المالية رقم ٩.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية
رقم ٩ للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: إفصاحات إضافية
حول محاسبة التحوط (وتعديلات مترتبة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل
حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية
الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ استثمارات في شركات زميلة
ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في
الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في السنوات ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣ و ٢٠١٤)

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة. تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليتضمن بشكل أساسي أ) متطلبات إنخفاض القيمة للموجودات المالية و ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحفوظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

إنخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "خسارة إئتمان متوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الموجودات المالية، لذلك لم يعد ضرورياً حصول حدث إئتماني قبل الإعراف بخسارة الإئتمان.

محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشياً مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.

إلغاء الإعراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الإعراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية لتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية لتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ *إيرادات من عقود مع العملاء*

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للاعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ *عقود المقاولات*.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهاج من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء؛
- الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛
- الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبية المنشأة أداء الإلتزام

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلبية أداء الإلتزام، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الإلتزام إلى العميل. تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيضاحات شاملة.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ١٥ *إيرادات من عقود مع العملاء* لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، إعتبرات المدير مقابل الوكيل والترخيص)، ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير 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 جميع 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 جوهري عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

١ يناير ٢٠٢١

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

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وأن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤)، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ سيتم تطبيقهما في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ وأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ سيتم تطبيقه في البيانات المالية الموحدة للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) قد يكون لهما تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم المجموعة بمراجعة مفصلة.

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣/١ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية".

٣/٢ أساس الإعداد

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٣ أساس الإعداد (يتبع)

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في أوراق مالية والإستثمارات العقارية في الايضاحات ٦/٣ إلى ٧/٣ أدناه.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، إن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لا تعتبر بالضرورة مؤشر على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣/٣ مبدأ الإستمرارية

(أ) خلال الفترة، انتهت صلاحية شهادات تسجيل المجموعة لدى هيئة التأمين. أبلغت هيئة التأمين المجموعة، بأن تجديد شهادات التسجيل يخضع لقيام المجموعة بتزويد هيئة التأمين بخطة تصحيحية مناسبة تعالج مختلف التحديات المالية، الفنية والإستثمارية ذات العلاقة. لم تكتمل بعد الخطة التصحيحية ولم يتم تجديد شهادات التسجيل كما في تاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة.

إذا لم تستوفي المجموعة متطلبات هيئة التأمين لتجديد شهادات التسجيل الخاصة بها، فإن ذلك قد يؤدي إلى عدم القدرة على تجديد إتفاقيات إعادة التأمين في الوقت المحدد، وبالتالي قد لا تكون الشركة قادرة على القيام بإصدار عقود التأمين في مختلف خطوط الأعمال حتى يتم تجديد شهادات التسجيل. تتوقع الشركة أن التصحيحية ستكتمل وتقدم لهيئة التأمين خلال شهر يونيو ٢٠١٧.

(ب) لاحقاً لنهاية الفترة، قامت هيئة التأمين بإبلاغ المجموعة قرارها بمنع المجموعة من القيام بأعمال التأمين الجديدة المتعلقة بعقود التأمين على السيارات إلى أن يتم حل المخالفات المدرجة أدناه:

- (١) التأخير في تسوية مطالبات شركات التأمين والأطراف الثالثة فيما يتعلق بحوادث السيارات؛ و
- (٢) عدم تقديم تفسيرات للشكاوى التي تم إستلامها من قبل هيئة التأمين.

إذا لم تقم المجموعة بتسوية هذه المخالفات في الوقت المناسب، قد لا تكون المجموعة قادرة على معاودة إبرام عقود تأمين جديدة على السيارات، والتي تمثل خط أعمال رئيسي للمجموعة.

(ج) خلال الفترة، قامت المجموعة بتخفيض أنشطة التأمين الخاصة بها في مختلف قطاعات أعمال التأمين حتى يتم الإنهاء من الإجراءات التصحيحية التي ستستند إلى التوصيات الفنية المقدمة من قبل الاستشاري الذي تم تعيينه لهذه المهمة. وقد نتج عن ذلك انخفاض في التدفقات النقدية من أعمال التأمين وبالتالي انخفاض في النقد المتاح في نهاية الفترة.

قد لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية لفترة ١٢ شهر القادمة إذا لم تقم بتأمين تدفقات نقدية كافية من خلال بيع بعض الإستثمارات المالية أو الممتلكات العقارية قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ مبدأ الإستمرارية (يتبع)

د) تحدد الأنظمة المالية لشركات التأمين ("الأنظمة") الصادرة عن هيئة التأمين حدود لتوزيع وتخصيص الموجودات. إن الاحتفاظ بالإستثمارات غير المقبولة أو عدم الإمتثال للحدود الموضوعية يؤثر على قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلبات الملاءة المالية للأنظمة. وتختلف المواعيد النهائية للإمتثال لمتطلبات الأنظمة ما بين نهاية يناير ٢٠١٧ ونهاية يناير ٢٠١٨. ويتطلب الإمتثال لهذه المتطلبات تنفيذ إعادة هيكلة كبيرة لمحفظة إستثمارات المجموعة على مراحل مختلفة خلال السنة الحالية، مع تنفيذها بالكامل في موعد لا يتجاوز نهاية يناير ٢٠١٨.

إذا لم تقم المجموعة بإعداد وتنفيذ خطة تصحيحية فيما يتعلق بإعادة هيكلة محفظة إستثماراتها في الوقت المناسب، ستكون المجموعة في حالة عدم امتثال لمتطلبات الأنظمة التي قد تؤدي إلى اتخاذ إجراءات إضافية من قبل هيئة التأمين والتي قد تؤثر على عمليات المجموعة.

هـ) بالإضافة إلى ذلك، تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ١١,١ مليون درهم للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٢٦,١ مليون درهم وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣١ مارس ٢٠١٧.

ترى الإدارة أن العوامل المذكورة أعلاه تمثل تحديات كبيرة للمجموعة من حيث الوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية في المستقبل المنظور. على الرغم من قيام الإدارة بالتخطيط وأخذ التدابير اللازمة للتغلب على هذه الظروف، فإن هناك شكوك جوهرية بشأن النتائج المستقبلية والتدفقات النقدية.

• قامت المجموعة بتعيين إستشاري لإجراء مراجعة كاملة تغطي أعمال التأمين والمطالبات وإعادة التأمين والاستثمارات وتقرير تقنية المعلومات والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والتمويل وحوكمة الشركات وتقديم تقرير عن ملخص الجوانب الرئيسية المثيرة للشكوك والإجراءات التصحيحية من أجل دعم المجموعة لإعداد خطتها التصحيحية التي من المتوقع أن تكتمل وتقديمها إلى هيئة التأمين خلال يونيو ٢٠١٧.

• سوف تقوم الإدارة بإعادة تقييم إستراتيجية التسعير وإعادة التأمين، استناداً إلى تقرير الإستشاري، لتحسين أداء خط الأعمال الطبي ومراجعة الأسعار والمصاريف المحملة على خط أعمال السيارات وخطوط الأعمال الأخرى. كما تقوم الإدارة أيضاً بتطوير وتنفيذ خطة إعادة النظر في المصاريف العامة لمختلف قطاعات الأعمال. لدى الإدارة توقعات معقولة بأن هذه الخطة التصحيحية ستمكن المجموعة من تحقيق أرباح أو على الأقل الحد من خسائر الأنشطة التشغيلية بشكل هام.

• تقوم الإدارة بالعمل على تصحيح جميع المخالفات التي تسببت في منع أعمال تأمين السيارات. تتوقع الإدارة أن يتم الإنتهاء من ذلك قريباً.

• قام مجلس الإدارة بوضع خطة عمل لإعادة هيكلة إستثماراتها والقيام بالإستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الإستثمارات بما في ذلك قطع الأراضي، و/أو الإستثمارات الأخرى المدرجة وغير المدرجة لتحقيق تدفقات نقدية لدعم متطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية على المدى القصير والمتوسط، وكذلك للإمتثال لمتطلبات أنظمة هيئة التأمين حول حدود التركيز وتوزيع الأصول. إن مجلس الإدارة على ثقة بأنه سيكون قادر على إستبعاد أحد موجودات الإستثمار قبل ٣٠ يونيو ٢٠١٧، مع عائدات كافية لدعم الاحتياجات النقدية الفورية للمجموعة.

• وافقت الجمعية العمومية العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٧ على مواصلة نشاط الشركة، وخولت المجلس ببيع الموجودات الإستثمارية، إذا لزم الأمر، لتسديد الفرض البنكي وتوليد السيولة.

تشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوك جوهرية حول قدرة المنشأة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، وربما تكون غير قادرة على تحقيق موجوداتها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال الإعتيادية. نتيجة للإجراءات المخففة المبينة أعلاه، فإن الإدارة لديها توقعات معقولة بأن المجموعة لديها خطة وموارد كافية للتغلب على هذه التحديات، والاستمرار في العمل في المستقبل المنظور.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ مبدأ الإستمرارية (يتبع)

يعتمد هذا الاستنتاج بشكل خاص على قدرة المجموعة على تنفيذ خططها التصحيحية لأعمال التأمين وكذلك خطة عملها للإستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الأصول، حيث يمكن للمجموعة إحتواء خسائرها، وتوليد تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الإستثمارية. ولهذه الأسباب، تواصل الإدارة اعتماد أساس الإستمرارية المحاسبي في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة.

في حالة عدم قدرة المجموعة على القيام بذلك، يصبح مبدأ الإستمرارية غير صالح ويجب عندها إجراء التعديلات اللازمة لتخفيض قيم الموجودات المالية في بيان المركز المالي الموحد إلى القيمة القابلة للإسترداد، وإعداد مخصصات لأي إلتزامات إضافية قد تطرأ وإعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات غير المتداولة كموجودات ومطلوبات متداولة.

٤/٣ التقديرات

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة من الإدارة القيام بأحكام، تقديرات وافتراضات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف المبالغ الفعلية عن هذه التقديرات.

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥/٣ أساس التوحيد

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة والمنشآت التالية:

الأنشطة الأساسية	مكان التأسيس	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
		٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارة العقارات والإستشارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩	%٩٩	المستأجر الأفضل للعقارات ذ.م.م.***
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية وإستشارية فيما يتعلق بالعقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية العقارية ذ.م.م. (الأكاديمية العقارية)**
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية وإستشارية فيما يتعلق بالعقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	مؤسسة الخزنة العقارية*
تقديم التدريب على إدارة الأعمال	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية الحديثة للتدريب الإداري ذ.م.م.*
تقديم التدريب على إدارة الأعمال	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية لتكنولوجيا المعلومات ذ.م.م.*
تقديم التدريب على إدارة الأعمال	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية العقارية للتدريب ذ.م.م.*
تقديم التدريب في مجال السفر، السياحة وإدارة الفنادق	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية للسياحة والعطلات ذ.م.م.*
إدارة الإستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	فيرست ديل للعقارات ذ.م.م.***
إدارة الإستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	مؤسسة الأكاديمية للإستثمار*
تنسيق المعلومات، نظم الحاسوب وخدمات تعبئة المستندات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	حلول التأمين الإلكترونية*
إستشارات برمجيات الحاسوب، تخزين واسترجاع المعلومات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	مؤسسة تداول للحلول الإلكترونية*
خدمات التوظيف	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩	%٩٩	تل فاست لوكالات التوظيف ذ.م.م.*
خدمات توريد العمالة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩	%٩٩	تل فاست لتوريد العمالة ذ.م.م.*

* لم تبدأ هذه الشركات التابعة عملياتها بعد وانتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.

** لم تبدأ هذه الشركات التابعة عملياتها بعد وليس لديها رخصاً تجارية.

*** بدأت هذه الشركات التابعة عملياتها ولكن انتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.

يتم الإحتفاظ بالملكية من قبل الشركة وشركاتها التابعة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦/٣ إستثمارات في أوراق مالية

١/٦/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون الأصل المالي محتفظ به للمتاجرة أو عند تصنيفه من قبل الإدارة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الأصل المالي كأصل محتفظ به للمتاجرة في حال:

- تم الإستحواذ عليه مبدئياً بهدف بيعه في المستقبل القريب؛ أو
 - كونه جزء من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يظهر تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
 - كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط.
- يمكن تصنيف أصل مالي بخلاف أصل مالي محتفظ به للمتاجرة كأصل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي في حال:

- كان هذا التصنيف يزيل أو يخفض بشكل مهم حالة تناقض في القياس أو الاعتراف والتي يمكن نشوؤها فيما لو لم يتم هذا التصنيف؛ أو
- يشكل الأصل المالي جزء من مجموعة أصول مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنتين معاً، والتي تتم إدارتها وتقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، وذلك بما يتماشى مع إستراتيجية المجموعة الموثقة المتعلقة بالاستثمار وإدارة المخاطر بحيث أن المعلومات المتعلقة بتشكيل هذه المجموعات يتم تزويدها داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- يشكل جزء من عقد يتضمن أدوات مشتقة مدمجة أو أكثر، وكذلك يسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بتصنيف كامل العقد مجتمعا (أصول أو مطلوبات) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة، بحيث يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة. يشمل صافي المكسب أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة أي أنصبة أرباح أو فائدة محققة على الأصل المالي. يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.

يتم الاعتراف بإيرادات أنصبة أرباح لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما ينشأ للمجموعة الحق في استلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات ويتم ضمها في "صافي إيرادات الإستثمار" في بند الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٢/٦/٣ إستثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر، قروض وذمم مدينة، وإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق كاستثمارات متاحة للبيع ويتم قياسها مبدئياً بقيمتها بتاريخ التداول، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، استناداً إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية فترة التقرير.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر غير المحققة من إعادة القياس بالقيمة العادلة على إستثمارات متاحة للبيع مباشرة في حقوق الملكية حتى يتم بيع الإستثمار أو تحصيله أو التخلص منه، أو يتم تحديد الإستثمار كمنخفض القيمة، وفي ذلك الوقت تم تحويل الأرباح أو الخسائر السابقة المسجلة في حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية بتلك العملة وتحويلها حسب سعر الصرف السائد في نهاية فترة التقرير. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في التكلفة المطفأة لذلك الأصل يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة، وإدراج التغيرات الأخرى في حقوق الملكية.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة عند نشوء حق للمجموعة في إستلام أنصبة الأرباح.

٧/٣ استثمارات عقارية

تشتمل الاستثمارات العقارية على عقارات مكتملة التي يتم الاحتفاظ بها للحصول على إيرادات الإيجار و/أو زيادة في قيمتها وعقارات قيد التطوير وهي عقارات يتم بناؤها أو تطويرها لاستخدامها في المستقبل كاستثمار عقاري.

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، أما العقارات قيد التطوير فيتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بالتصميم وإنشاء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات العلاقة. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح أو خسائر الفترة التي تنشأ فيها.

يتم تحويل العقار بعد الانتهاء من إنشائه أو تطويره من عقارات قيد التطوير إلى عقارات مكتملة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٤ إستثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية القيمة العادلة لقطع الأراضي بإجمالي قيمة ١٥٤,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥٤,٩ مليون درهم) ومباني بقيمة ١٦٧,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٦٧,٩ مليون درهم) مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي، العين والمصفح.

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وفقاً للتقييم الذي قام به اثنين من المقيمين المستقلين، الذين ليست لهم صلة بالمجموعة. إن المقيمين هم أعضاء في السعد الملكي للمساكين، ولهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات العلاقة.

تم تحديد القيم العادلة لقطع الأراضي إستناداً إلى نهج السوق القابل للمقارنة، بينما تم تحديد القيمة العادلة للعقارات من خلال دمج نهج السوق القابل للمقارنة ونهج رسمة الدخل. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، تعتبر أعلى وافضل إستخدام للعقار هو إستخدامه الحالي.

لا تستند المدخلات المستخدمة في التقييم إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة، وبالتالي تم اعتبار أساليب التقييم لتكون ضمن تقييم المستوى ٣. تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد تغيير جوهري في الإفتراضات الرئيسية المستخدمة في عمليات التقييم المنفذة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وبالتالي، لا يوجد أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ بالمقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

تم رهن مبنى بقيمة مدرجة بلغت ١٤٨,٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤٨,٩٥ مليون درهم) لصالح بنك الخليج الأول مقابل القرض البنكي (إيضاح ١٦).

تتضمن العقارات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة بلغت ٨٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٧,٣ مليون درهم) والتي لم يتم تحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمترابطة باستكمال المجموعة لأعمال التطوير على هذه القطع. قدم المطور الرئيسي دعوى قضائية ضد الشركة فيما يتعلق بهذه الأقساط الأخيرة (انظر إيضاح ٢٢ للحصول على مزيد من التفاصيل).

تتضمن الإستثمارات العقارية كذلك قطعة أرض بقيمة تبلغ ٩,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩,١ مليون درهم) مسجلة باسم مدراء سابقين والذين خصصوا كافة الحقوق والمنافع المتعلقة بقطعة الأرض إلى المجموعة.

إن إيرادات إيجار العقارات المحققة من قبل المجموعة من استثماراتها العقارية، التي يتم تأجير جزء منها بموجب عقود إيجار تشغيلية، والمصاريف التشغيلية المباشرة الناتجة من الإستثمارات العقارية هي كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢,٧٨٩,١٣٠	٢,٦٠٨,٣٢٤	إيرادات إيجار
(١٧٦,٠٩٦)	(٢٩١,٤٦١)	مصاريف تشغيلية مباشرة
٢,٦١٣,٠٣٤	٢,٣١٦,٨٦٣	صافي إيرادات من إستثمارات عقارية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٥ إستثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١١,٠٣٤,٧٨٨	١٠,٧٣١,٦٥٦
٥٣,٩٠١,٢٤٥	٥٣,٦٣٠,٤٤٤
<u>٦٤,٩٣٦,٠٣٣</u>	<u>٦٤,٣٦٢,١٠٠</u>

إستثمارات متاحة للبيع
إستثمارات في أسهم محلية مدرجة
إستثمارات في أسهم محلية غير مدرجة

١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	١٢٤,٥٢٦,٣٩١
٤٨٧,٥٠٠	٤٨٧,٥٠٠
٤٤,٥٥٢,٥٥٠	٤٤,٥٥٢,٥٥٠
٦٤٦,٥٩٥	٦٦١,٧٦٥
<u>١٦٨,٤٦٦,٧١٩</u>	<u>١٧٠,٢٢٨,٢٠٦</u>

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
إستثمارات في أسهم محلية مدرجة
إستثمارات في أسهم محلية غير مدرجة
إستثمارات في أسهم أجنبية مدرجة موقوفة
إستثمارات في أسهم أجنبية غير مدرجة

إن حركة الإستثمارات في أوراق مالية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٧٥,٨٠٣,٦١٨	٦٤,٩٣٦,٠٣٣
(١٠,٨٦٧,٥٨٥)	(٥٧٣,٩٣٣)
<u>٦٤,٩٣٦,٠٣٣</u>	<u>٦٤,٣٦٢,١٠٠</u>

إستثمارات متاحة للبيع
القيمة العادلة في ١ يناير
نقص في القيمة العادلة أدرجت في الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير/ السنة

١٨٧,٢٥٠,٨٢٤	١٦٨,٤٦٦,٧١٩
(١٨,٧٨٤,١٠٥)	١,٧٦١,٤٨٧
<u>١٦٨,٤٦٦,٧١٩</u>	<u>١٧٠,٢٢٨,٢٠٦</u>

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة في ١ يناير
زيادة/ (نقص) في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة

القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٥ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٨٨,٢٠٣,٦٠٧	١٨٩,٣٧٥,٩٩١	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٥,١٩٩,١٤٥	٤٥,٢١٤,٣١٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٣٣,٤٠٢,٧٥٢</u>	<u>٢٣٤,٥٩٠,٣٠٦</u>	

تتضمن إستثمارات المجموعة:

- إستثمار تم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي تم إيقاف تداوله في السوق المالي في سبتمبر ٢٠١٤. تم قياس هذا الاستثمار في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بالقيمة العادلة بتاريخ إيقاف التداول بمبلغ ٤٤,٥ مليون درهم.
- تم تصنيف بعض الإستثمارات كماتحة متاحة للبيع وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تم قياسها في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بمبلغ ٢٠,٥ مليون درهم ومبلغ ٠,٦ مليون درهم، على التوالي وذلك بالرجوع إلى التقييم العادل بناءً على المعلومات المالية لسنة ٢٠١٥ نتيجة لعدم توفر معلومات مالية حالية.

٦ وديعة قانونية

بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات ووكلاء التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية تبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

مخصصات فنية		٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٠١,٢٤٠,٣٤٤	٦٩,٨٨٩,١٦٥	إجمالي المخصصات الفنية
١٢٢,٠٧٦,٦١٢	١٠٧,٠٥٦,٢٥٢	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣,٦٦٤,٦٧٣	٢٦,٩٩٢,٣٤٩	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤١١,٧٩٩	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١١,٨٧٣,٧٧٣	٩,٤٤٣,٦٥٥	- مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		- مخصص المخاطر غير المنتهية
٢٧١,٦٨٥,٤٦٣	٢١٥,٧٩٣,٢٢٠	
١٩,٧٧٤,٤٨٩	١٣,٦٥٦,٦٢٠	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
٨٥,٤٤٣,٠٧٩	٧٣,٥٨٢,٣٧١	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٣٨٢,٩٣٠	٩,٩٩١,٤١٦	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٣,٨٤٢,٩٧٥	٧٥٦,٥٧٧	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- مخصص المخاطر غير المنتهية
١٢١,٤٤٣,٤٧٣	٩٧,٩٨٦,٩٨٤	
٨١,٤٦٥,٨٥٥	٥٦,٢٣٢,٥٤٥	صافي المخصصات الفنية
٣٦,٦٣٣,٥٣٣	٣٣,٤٧٣,٨٨١	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٢٨١,٧٤٣	١٧,٠٠٠,٩٣٣	- مخصص مطالبات مُبلغ عنها تحت التسوية
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤١١,٧٩٩	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٨,٠٣٠,٧٩٨	٨,٦٨٧,٠٧٨	- مخصص تسوية الخسارة غير الموزعة
		- مخصص المخاطر غير المنتهية
١٥٠,٢٤١,٩٩٠	١١٧,٨٠٦,٢٣٦	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٨ ذمم التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٦١,٩٥٩,٧٧٢	٣٣,٦٣١,٠٠١	مستحق من حاملي وثائق التأمين
٣٥,٢٤٧,٦٦٢	٢٤,٥٤٢,٨٦٧	مستحق من وكلاء وسماسة ووسطاء
٢٠,١٧٣,٤٩١	٢٦,١٤٧,٠٩٣	مطلوب من شركات التأمين
<u>١١٧,٣٨٠,٩٢٥</u>	<u>٨٤,٣٢٠,٩٦١</u>	
(١٧,٨٣٤,٨٧١)	(١٧,٨٣٩,٧٧٩)	ينزل: مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة
<u>٩٩,٥٤٦,٠٥٤</u>	<u>٦٦,٤٨١,١٨٢</u>	

يتضمن الرصيد المستحق من حاملي وثائق التأمين مبلغ ٢,٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٦ مليون درهم) مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح رقم ١٨).

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، تم خفض قيمة ذمم تأمين مدينة بلغت قيمتها المدرجة ١٧,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧,٨ مليون درهم) وتم الإستدراك لها بالكامل.

إن الحركة في مخصص خسائر إنخفاض القيمة فيما يتعلق بالذمم المدينة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٦,٥٧٦,٧٢٥	١٧,٨٣٤,٨٧١	في بداية الفترة/ السنة
١,٩٢٨,٠٥٦	٣٧٢,٤٩٦	مخصص للفترة/ السنة
(٦٦٩,٩١٠)	(٣٦٧,٥٨٨)	تحرير مخصص
<u>١٧,٨٣٤,٨٧١</u>	<u>١٧,٨٣٩,٧٧٩</u>	في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٩ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٥,٤٥٧,٢٩٥ (٨,١٣٨,٤٥٢)	١٥,٢٩٩,٣٨١ (٨,١٣٨,٤٥٢)	تأمينات وذمم مدينة أخرى ينزل: مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى
٧,٣١٨,٨٤٣	٧,١٦٠,٩٢٩	
٦,٦٦٦,٨٣٠ ١,٧٠٥,٧١١	١,٤٩٦,٨٥٤ ٥,٣٤٣,٩٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً إيجار مستحق
١٥,٦٩١,٣٨٤	١٤,٠٠١,٧٣٨	

تتضمن التأمينات والذمم المدينة الأخرى مبلغ ٢,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣ مليون درهم) تتعلق بودائع تأمينية لسندات عطاء.

إنخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى

بلغ مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى ٨,١ مليون درهم في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨,١ مليون درهم).

١٠ النقد ومرادفات النقد

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١,٨٠٠,٩٢٧ ٧٥,٧٦٩,٨٦٤ (١,٨٠٠,٩٢٧)	١,٨٢٩,٨٠٧ ٣٣,٦١٣,٥٠٨ (١,٨٢٩,٨٠٧)	ودائع لأجل نقد وأرصدة لدى البنوك ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٧٥,٧٦٩,٨٦٤	٣٣,٦١٣,٥٠٨	النقد ومرادفات النقد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠

المصرح به:

٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد

المخصص والصادر والمدفوع بالكامل:

٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد

١٢ احتياطي قانوني

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

١٣ احتياطي نظامي

وفقاً للمادة رقم (٥٧) من النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من الأرباح السنوية للشركة إلى احتياطي نظامي. ويمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

خلال السنة السابقة، قرر مجلس إدارة الشركة تحويل الإحتياطي النظامي لتخفيض مبلغ الخسائر المتراكمة. وافق المساهمون على هذا التحويل في إجتماعهم المنعقد في ٢١ أبريل ٢٠١٦.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

١٤ ذمم تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٣٦,٣٨٩,٠٧٥	٣٦,٢٥٠,٩٤٨	ذمم دائنة إلى حاملي الوثائق
٢٦,٣٨٧,٧٢٧	٢٤,٦٩٣,٧٤٦	ذمم دائنة إلى شركات التأمين
٢١,٠٣٥,٨٥٧	١٠,٧٦٩,٤١٤	ذمم دائنة إلى الوسطاء/ الوكلاء
<u>٨٣,٨١٢,٦٥٩</u>	<u>٧١,٧١٤,١٠٨</u>	

١٥ ذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٨,٠٤١,٢٦٣	١٨,٠٤٠,٧١٧	أنصبة أرباح مستحقة
١٤,٤١٢,٩٣٠	١٢,٥٤٣,٩٩٢	مستحقات وذمم دائنة أخرى
<u>٣٢,٤٥٤,١٩٣</u>	<u>٣٠,٥٨٤,٧٠٩</u>	

١٦ قروض بتكينة

المجموع درهم	غير متداول درهم	متداول درهم	
٢٠٤,٩٤٠,٠٠٠	١٨٤,٩٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
١٣٥,١٣٤	٥٤,٠٥٠	٨١,٠٨٤	قرض لأجل ١
<u>٢٠٥,٠٧٥,١٣٤</u>	<u>١٨٤,٩٩٤,٠٥٠</u>	<u>٢٠,٠٨١,٠٨٤</u>	قرض لأجل ٢
٢٠٤,٩٤٠,٠٠٠	١٨٤,٩٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
١٥٥,٤٠٥	٧٤,٣٢١	٨١,٠٨٤	قرض لأجل ١
<u>٢٠٥,٠٩٥,٤٠٥</u>	<u>١٨٥,٠١٤,٣٢١</u>	<u>٢٠,٠٨١,٠٨٤</u>	قرض لأجل ٢

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

١٦ قروض بنكية (يتبع)

قرض لأجل ١:

يمثل قرض لأجل ١ من بنك الخليج الأول إتفاقية مع البنك لإعادة هيكلة القرض السابق للمجموعة إلى إجمالي مبلغ ٢٢٧,١ مليون درهم (صافي من الإعفاء بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم خضوعاً للشروط والأحكام) كتسديد كامل ونهائي للقروض السابقة. إن شروط القرض الجديد هي كما يلي:

سعر فائدة: بمعدل ٣ أشهر إيبيور + ١,٥% سنوياً (يخضع للحد الأدنى بمعدل ٤,٧٥% سنوياً)
دفعة أولى: ٢٢,٧٦٠ مليون درهم
دفعة السنة الأولى: ٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ١٠ مليون درهم)
السنة الثانية إلى الخامسة: ١٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ١٥ مليون درهم) و
السنة السادسة: ٦٤,٩٤ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ٣٢,٤٧ درهم)

يخضع مبلغ الإعفاء المذكور أعلاه والبالغ ٣٩,٤ مليون درهم للالتزام بجدول السداد لكل من المبالغ الأساسية والفائدة. في حالة التخلف عن السداد، ستصبح المبالغ المتنازل عنها مستحقة الدفع فوراً مع جميع الفوائد المترتبة عليها.

قامت المجموعة بإعطاء بنك الخليج الأول رهن من الدرجة الأولى على برج الخزنة المصنف ضمن إستثمارات عقارية وبقيمة عادلة تبلغ ١٤٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤٩ مليون درهم).

قرض لأجل ٢:

إن قرض لأجل ٢ هو قرض من بنك محلي ويستحق السداد من خلال أقساط شهرية قيمة كل منها ٦,٧٥٧ درهم حتى شهر نوفمبر ٢٠١٨. يحمل القرض سعر فائدة بمعدل ٥% سنوياً.

١٧ صافي مكاسب/ (خسائر) من إستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
(٣,٧٣٥,٥٨٤)	١,٧٦١,٤٨٧
١,٤١٩,٥٠٠	١,٧٠٣,٤٠٠
٧,٥٩٦	٧,٦٧٨
(٢٤٧,٠٤٣)	(٣٣,٣٣٩)
(٢,٥٥٥,٥٣١)	٣,٤٣٩,٢٢٦

صافي مكاسب/ (خسائر) القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
أنصبه أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
فوائد على ودائع لأجل
خسائر إستثمارات أخرى - صافي

صافي مكاسب/ (خسائر) من إستثمارات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

١٨ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها.

يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة تجنب إتخاذ أي إجراء، موقف أو مصلحة تتعارض مع مصلحة الشركة. إن تفاصيل جميع معاملات أعضاء مجلس الإدارة و/ أو جهات ذات علاقة التي قد يكون فيها تضارب فعلي أو محتمل في المصالح يتم عرضها على مجلس الإدارة لمراجعتها واعتمادها. عندما ينشأ تضارب محتمل في المصالح، لا يشارك الأعضاء المعنيين في المناقشات ولا يمارسوا أي تأثير على أعضاء مجلس الإدارة الآخرين. إذا كان لمساهم رئيسي أو لعضو مجلس إدارة أي تضارب في المصالح في أية مسألة، يعتبرها مجلس الإدارة على أنها مسألة جوهرية، فإن قرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص، يتم إتخاذه بحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة وباستثناء تصويت العضو المعني بالموضوع.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي ومرؤوسيه المباشرين.

تحتفظ المجموعة بأرصدة هامة مع هذه الأطراف ذات العلاقة والتي تنشأ من معاملات تجارية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٢,٥٦٧,١٦٥	٢,٠٤٣,٨٩٠	مستحق من حاملي وثائق التأمين (إيضاح ٨)
٣,٤٤٥,٩٤١	٣,٣٥٩,٠٤١	أرصدة مدينة أخرى
٨,٣١٥	٥,٤٨١,٦٤٣	مطلوب لحاملي وثائق التأمين

قامت المجموعة خلال الفترة، بإبرام المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم		٢٠١٧ (غير مدقق) درهم		
٣,٢٠١,٣٨٣	١٤٧,٨٨٣			صافي أقساط مكتتبة
٧٠,٩٨٦	٤,٧٦٦,٤٦٨			مطالبات مسددة
١,٨١٩,٠٨١	٢,٣١١,١٩٣			مكافآت المديرين الرئيسيين

إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

١٩ خسارة الفترة

تم تحديد خسارة الفترة بعد تحميل ما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٥,٦٠٦,١٦٨	٦,٢٢٤,٠٨٤	تكاليف الموظفين
١٦٣,٢٠٨	١٧٠,٤٢٨	استهلاك ممتلكات ومعدات

٢٠ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب الخسارة للسهم بقسمة الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(١١,٠٦٦,٠١١)	(١١,١١٧,٤٨٢)	خسارة الفترة (درهم)
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
(٠,٠٢٦)	(٠,٠٢٦)	الخسارة الأساسية للسهم (درهم)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم تصدر المجموعة أية أدوات قد يكون لها تأثير على العائد للسهم إذا تم استخدامها وبناءً على هذا فإن العائد المخفض للسهم مساوٍ للعائد الأساسي للسهم.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

٢٢ مطلوبات طارئة والتزامات

التزامات

لدى المجموعة إلتزام بدفع مبلغ ٩,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩,٢ مليون درهم) لشقة في عقار قيد التطوير في دبي.

مطلوبات طارئة

في ٣١ مارس ٢٠١٧، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بخطابات الضمان الصادرة في سياق الأعمال الاعتيادية والبالغة ٢,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣ مليون درهم).

قضية قانونية

كما هو مبين في إيضاح رقم ٤، تتضمن إستثمارات عقارية، قطعتي أرض بقيمة مدرجة بلغت ٨٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٧,٣ مليون درهم) والتي لم يتم المطور الرئيسي بتحويل ملكيتها إلى إسم الشركة، بانتظار تسوية الدفعة الأخيرة التي ترتبط بإنجاز أعمال التطوير للمجموعة. قام المطور الرئيسي بتقديم دعوى قضائية ضد الشركة، والمطالبة بمبلغ القسط الأخير، مبلغ التعويض عن بعض الأعمال، فوائد على التأخير في السداد وغرامات بسبب التأخير في إنجاز أعمال التطوير. تم الإعتراف بالمبالغ المستحق والمتعلق بدفعات القسط الأخير في البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة. بما أن القضية لا تزال في مرحلتها الأولى، إستنتجت الإدارة بأنه لا يمكن تحديد تقديرات موثوق بها لأي إلتزام إضافي قد ينتج عن هذه القضية. بناءً على ذلك، لم يتم تسجيل أي إلتزام آخر في ٣١ مارس ٢٠١٧.

إجراءات قانونية أخرى

تعمل المجموعة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل الاعتيادي. وفي حين أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢٣ معلومات قطاعية

تعمل المجموعة للأغراض التشغيلية من خلال قطاعي أعمال أساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم الحريق والبحري والسيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوعة.
- استثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم متداولة، ودائع بنكية لأجل، استثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

المجموع		٣١ مارس (غير مدقق)		التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٧١,٨٠٩,١٣٨	٢٤,٨٠٦,٠٠١	٥٧,٥٠٣	٥,٧٥٦,٠٨٩	٧١,٧٥١,٦٣٥	١٩,٠٤٩,٩١٢	إيرادات القطاع
(٥,٥٠٨,٩١٥)	(٩,٦٣٨,٦٩٢)	(١,١٢٢,٧١٠)	٥,٧٥٦,٠٨٩	(٤,٣٨٦,٢٠٥)	(١٥,٣٩٤,٧٨١)	نتائج القطاع مصاريف غير موزعة
(٥,٥٥٧,٠٩٦)	(١,٤٧٨,٧٩٠)					
(١١,٠٦٦,٠١١)	(١١,١١٧,٤٨٢)					خسارة الفترة

فيما يلي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

المجموع		الاستثمارات		التأمين		
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨١٥,٣٥٨,٦٥٦	٧٥٥,١٨٨,٢٣٦	٥٦٨,٠٣١,٥٥٩	٥٦٩,٢١٩,١١٣	٢٤٧,٢٢٧,٠٩٧	١٨٥,٩٦٩,١٢٣	موجودات القطاع
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	٣٣,٦١٣,٥٠٨					موجودات غير موزعة
٨٧١,٠٠٧,٦٨٢	٧٨٨,٨٠١,٧٤٤					مجموع الموجودات
٥٩٢,١١٤,٤٦١	٥٢١,٦٠٠,٤٨٥	٢١٢,٧٨٣,٠٩٨	٢١٢,٣٣٣,٢٧٩	٣٧٩,٣٣١,٣٦٣	٣٠٩,٢٦٧,٢٠٦	مطلوبات القطاع
١٨,٠٤١,٢٦٤	١٨,٠٤٠,٧١٧					مطلوبات غير موزعة
٦١٠,١٥٥,٧٢٥	٥٣٩,٦٤١,٢٠٢					مجموع المطلوبات

لم يتم إجراء أي معاملات بين قطاعي الأعمال خلال الفترة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢٣ معلومات قطاعية (يتبع)

المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة (إجمالي أقساط التأمين والعمولات المكتسبة) المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأقسام التأمين.

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	
٢٩,٥٥٤,١٠٥	٧,٤٨٩,٥٨٤	قسم السيارات
٨٥٠,٧٢٥	٥٢٩,٠٩٥	قسم الهندسة
٤,٣٣٦,٧٩٨	٣,٠٤٩,٦٥٩	قسم الحريق والحوادث العامة
٧٣٣,٧٤٦	٥٠٠,٤٩٥	قسم البحري والطيران
٣٦,٢٧٦,٢٦١	٧,٤٨١,٠٧٩	قسم خدمات الموظفين والطبي والتأمين الشخصي
<u>٧١,٧٥١,٦٣٥</u>	<u>١٩,٠٤٩,٩١٢</u>	

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

بينما تعد المجموعة بياناتها المالية الموحدة بناءً على التكلفة التاريخية المعدلة لقياس القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة وإستثمارات عقارية، برأي الإدارة فإن القيم المدرجة المقدرة والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة، لا تختلف بشكل جوهري نظراً لأن الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر في حالة الودائع.

لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ استناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١- مدخلات لأسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢- مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، اما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣- مدخلات غير ملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى القيمة العادلة:

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) موجودات مقاسة بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٤,٥٢٦,٣٩١	-	-	١٢٤,٥٢٦,٣٩١	أوراق مالية مدرجة
١,١٤٩,٢٦٥	١,١٤٩,٢٦٥	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
٤٤,٥٥٢,٥٥٠	٤٤,٥٥٢,٥٥٠	-	-	أوراق مالية مدرجة موقوفة
١٧٠,٢٢٨,٢٠٦	٤٥,٧٠١,٨١٥	-	١٢٤,٥٢٦,٣٩١	
١٠,٧٣١,٦٥٦	-	-	١٠,٧٣١,٦٥٦	موجودات مالية متاحة للبيع
٥٣,٦٣٠,٤٤٤	٤٣,٥٠٠,٨٦٧	١٠,١٢٩,٥٧٧	-	أوراق مالية مدرجة
٦٤,٣٦٢,١٠٠	٤٣,٥٠٠,٨٦٧	١٠,١٢٩,٥٧٧	١٠,٧٣١,٦٥٦	أوراق مالية غير مدرجة
المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) موجودات مقاسة بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	-	-	١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	أوراق مالية مدرجة
١,١٣٤,٠٩٥	١,١٣٤,٠٩٥	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
٤٤,٥٥٢,٥٥٠	٤٤,٥٥٢,٥٥٠	-	-	أوراق مالية مدرجة موقوفة
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	٤٥,٦٨٦,٦٤٥	-	١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	
١١,٠٣٤,٧٨٨	-	-	١١,٠٣٤,٧٨٨	موجودات مالية متاحة للبيع
٥٣,٩٠١,٢٤٥	٤٣,٧٧١,٦٦٨	١٠,١٢٩,٥٧٧	-	أوراق مالية مدرجة
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٤٣,٧٧١,٦٦٨	١٠,١٢٩,٥٧٧	١١,٠٣٤,٧٨٨	أوراق مالية غير مدرجة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٢٤ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسوية المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٠٥,٥٩٩,٠١٩	٨٩,٤٥٨,٣١٣	الرصيد الافتتاحي
(٥,٥٣٠,٩٨٠)	-	محول خارج مستوى ٣
(١٠,٦٠٩,٧٢٦)	(٢٥٥,٦٣١)	نقص في القيمة العادلة
<u>٨٩,٤٥٨,٣١٣</u>	<u>٨٩,٢٠٢,٦٨٢</u>	الرصيد الختامي

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل من المستوى ٣ إلى المستوى ١ ضمن قياس القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تحويل واحد). لا يوجد تحويل في المستوى الثاني ضمن قياس القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا يوجد).

٢٥ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٧.