

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 مجموع 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن يقدم تقريره الثالث الربع سنوي لسنة ٢٠١٧ مصحوباً بالمعلومات المالية  
المرحلية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

إن أبرز النتائج المالية للمجموعة ملخصة كما يلي:

- إنخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من ٢٠٢,٩ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ إلى ٨٩,٦ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.
- بلغت خسارة التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٥٧,٣ مليون درهم بالمقارنة مع ٢٤,٧ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- سجل صافي نتائج الاستثمار لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ خسارة بمبلغ ٤٣,٩ مليون درهم مقابل مكسب بمبلغ ١,٧ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- إن خسارة فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بلغت ١٠٦,١ مليون درهم مقابل صافي خسارة قدرها ٤٤,٨ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- بلغ إجمالي أصول المجموعة ٧٠٨,٥ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مقابل ٨٧١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغ إجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة ١٤٩,٣ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مقابل ٢٦٠,٩ 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.



مجلس الإدارة

10 JAN 2018

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

### مقدمة

تم تكليفنا لمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكل من البيانات الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة، مجموع الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية ومعلومات تفسيرية أخرى لفترة التسعة 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 المرفقة. نتيجة للأمر المبينة في فقرة أساس الإمتناع عن إبداء الإستنتاج، لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة لتكوين إستنتاج حول المعلومات المالية المرحلية.

### أساس الإمتناع عن إبداء الإستنتاج

كما هو مبين في إيضاح ٣/٣ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة، كما في نهاية فترة التقرير، بلغت خسائر المجموعة للفترة ١٠٦,١ مليون درهم، وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٦٤,١ مليون درهم، وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال. كما كان من المتوقع أن تقوم الإدارة بتقديم خطة تصحيحية مفصلة إلى هيئة التأمين وإستبعاد موجودات إستثمارية بمبلغ ٤٥ مليون درهم مع نهاية سبتمبر ٢٠١٧.

بالإضافة إلى ذلك، ولاحقاً لنهاية الفترة، تخلفت المجموعة عن تسديد أحد أقساط القرض بمبلغ ١٢,٤ مليون درهم. يبلغ إجمالي القرض القائم المعترف به ١٩٧,٣ مليون درهم بما في ذلك الفوائد. ونتيجة لهذا التخلف، لم تمتثل المجموعة لتعهداتها المبينة في اتفاقية القرض، وعليه يصبح كامل مبلغ القرض القائم مستحق السداد فوراً إلى جانب إعفاء سابق بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم (بالإضافة إلى الفائدة). إستناداً إلى الاتفاق التعااقدي، قد يقوم المقرض بتنفيذ شرط الإتفاقية بهذا الخصوص لإسترداد كامل المبلغ. وفي هذه الحالة، يتوجب إجراء التعديلات اللازمة وإعداد مخصصات لأي إلتزامات إضافية وإعادة تصنيف هذه المطلوبات كمطلوبات متداولة.

كما بتاريخ هذا التقرير، لم يتم إعتناء الخطة التصحيحية، وتم إستبعاد أصول بقيمة ٢٨,٩ مليون درهم فقط، ولم يتم إبرام أي تمويل بديل أو إعادة التفاوض بشأن شروط القرض البنكي، وتم تسديد جزئي من القرض السابق المستحق السداد بمبلغ ٥,٧ مليون درهم فقط.

كما في تاريخ هذا التقرير وافق مجلس الإدارة على خطة الإدارة المعدلة والتدفقات النقدية المتوقعة مع التواريخ المعدلة لتقديم الخطة التصحيحية وإستبعاد الموجودات. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة افتراضات تتعلق بعدم تنفيذ بنود اتفاقية القرض فيما يتعلق بإسترداد كامل رصيد القرض القائم بما في ذلك مبالغ الإعفاء والفائدة وكذلك بإستبعاد بعض الموجودات خلال يناير ٢٠١٨.

لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراضات لدعم مدى ملائمة المعلومات المالية المرحلية التي تم إعدادها بناءً على أساس الإستمرارية المحاسبي. ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تأكيد أو دحض فيما إذا كان من المناسب إعداد المعلومات المالية المرحلية بناءً على أساس الإستمرارية المحاسبي.

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية (يتبع)

أساس الإمتناع عن إبداء الإستنتاج (يتبع)

كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة:

• تم إدراج إستثمار المجموعة في شركه سند للتأمين التعاوني ("سند")، الذي تم تصنيفه كإستثمار "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" بمبلغ ٤,١ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وتم إدراج خسارة المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأسهم "سند" البالغة ٤٠,٤ مليون درهم ضمن بيان الربح أو الخسارة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة حول القيمة العادلة لإستثمار المجموعة في "سند" كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ومكاسب/ خسارة المجموعة الناتجة من التغيير في القيمة العادلة لفترة حيث أن تقييم الأسهم تم بناءً على البيانات المالية لـ "سند" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي امتنع مدقق الحسابات الخارجي عن إبداء الرأي حولها. ونتيجةً لذلك، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

• تتضمن إستثمارات المجموعة المصنفة "كمتاحة للبيع" إستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ٤٣,٦٤ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وتم إدراج خسارة المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بمبلغ ٦,٢ مليون درهم في بيان مجموع الدخل الشامل للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في هذه الأسهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ومكاسب/ خسائر المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لفترة حيث أن تقييم الأسهم هو بناءً على المعلومات المالية للشركات المستثمر بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك لعدم توفر معلومات حديثة. ونتيجةً لذلك، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

الإمتناع عن إبداء الإستنتاج

نظراً للأمر الهامة المبينة في فقرة أساس الإمتناع عن إبداء الإستنتاج، لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة لتكوين استنتاج حول المعلومات المالية المرحلية المرفقة. بناءً على ذلك، فإننا لا نبدي إستنتاج بخصوص هذه المعلومات المالية المرحلية.

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 يتم المطور الرئيسي بتحويل ملكيتها إلى إسم الشركة، بانتظار تسوية الدفعة الأخيرة التي ترتبط بإنجاز أعمال التطوير للمجموعة.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

جورج نجم

رقم القيد ٨٠٩

١٠ يناير ٢٠١٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١,٧٣٨,٣٠٧	١,٤٤٥,١٣٣		ممتلكات ومعدات
٣٢٢,٧٩٩,٠٠٠	٣١٤,٠٤٨٥,٠٠٠	٤	استثمارات عقارية
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٥٩,٥١٠,٢٨٤	٥	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	١٠٥,٧٢٦,٠٦١	٥	- استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وديعة قانونية
١٩,٧٧٤,٤٨٩	٢٠,٣١٠,٧٣٣	٧	حصة معيني التأمين في المخصصات الفنية:
٨٥,٤٤٣,٠٧٩	٦٤,٧١٢,٥٣٧	٧	- مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢,٣٨٢,٩٣٠	١٣,٤٠٤,٥٣٨	٧	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٣,٨٤٢,٩٧٥	٧٤٧,١٧٧	٧	- مخصص مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
٩٩,٥٤٦,٠٥٤	٨٩,٨٨١,٩٧٠	٨	- مخصص المخاطر غير المنتهية
١٥,٦٩١,٣٨٤	١٢,٣٩٩,٩٤١	٩	نم التأمين المدينة
٨,٩٠٧,٨٧٩	٣,٠٦٤,٥٧٣		نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٢٩,٨٠٧	١,٨٥٨,٦٣٣	١٠	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	١٠,٩٣٨,٩٤٧	١٠	ودائع لأجل النقد ومرادفات النقد
٨٧١,٠٠٧,٦٨٢	٧٠٨,٤٨٥,٥٢٧		مجموع الموجودات

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد (يتبع)  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>رأس المال والإحتياطيات</b>
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	احتياطي قانوني
-	-	١٣	احتياطي نظامي
١٩,٨٩٠,٢٤٢	١٤,٤٦٤,٤٩٣		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١		احتياطي إعادة تقييم
(٢٥٤,٧٠٨,٨٩٧)	(٣٦٠,٨٢١,٧٣٤)		خسائر متراكمة
<b>٢٦٠,٨٥١,٩٥٧</b>	<b>١٤٩,٣١٣,٣٧١</b>		<b>مجموع رأس المال والإحتياطيات</b>
			<b>المطلوبات</b>
٥,٨٤٥,٦٧٨	٦,٢٣٦,٩٧٧		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٠١,٢٤٠,٣٤٤	٦٨,٦٠٩,٤٩١	٧	إجمالي مخصصات فنية:
١٢٢,٠٧٦,٦١٢	٨٨,٩٥٠,٤٩٦	٧	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣,٦٦٤,٦٧٣	٣٧,٠٨١,٠١٤	٧	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤٤٦,٦٨٨	٧	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١١,٨٧٣,٧٧٣	١٤,٨١٢,١٧١	٧	- مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٨٣,٨١٢,٦٥٩	١٠٥,٥٩٦,١٩٤	١٤	- مخصص المخاطر غير المنتهية
٣٢,٤٥٤,١٩٣	٣٣,٨١٧,٨٧٥	١٥	ذمم التأمين الدائنة
٢,٠٥١,٣٧١	١,٥٣٨,٥٥٥		ذمم دائنة أخرى
١,٥٢٣,٢٦٣	٦٦٧,٥٨٣		إيداعات معيدي التأمين المحتجرة
٧,٦٨٧,٦٩٣	٤,٣٨٠,٥٢٣		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٠٥,٠٩٥,٤٠٥	١٩٥,٠٣٤,٥٨٩	١٦	إيرادات مؤجلة
			قروض بنكية
<b>٦١٠,١٥٥,٧٢٥</b>	<b>٥٥٩,١٧٢,١٥٦</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٨٧١,٠٠٧,٦٨٢</b>	<b>٧٠٨,٤٨٥,٥٢٧</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

رئيس الدائرة المالية

العضو المنتدب

عضو مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٠٢,٨٥٢,٨٣٤	٨٩,٥٥٠,١٥١	٦٤,٦٠٢,٦٩٦	٥٦,١٣٩,٠٥٧	إجمالي ألساط مكتتبه حصه معيدي التأمين من الألساط المباشرة
(٣٨,٣٤٩,٦٢٤)	(٢٨,٩٠٥,٩١٩)	(٢٦,٣٦٢,٩٤٣)	(٢٠,٥٣٨,٨٨٨)	
١٦٤,٥٠٣,٢١٠	٦٠,٦٤٤,٢٣٢	٣٨,٢٣٩,٧٥٣	٣٥,٦٠٠,١٦٩	صافي الألساط التغير في مخصص ألساط غير مكتتبه
(٣٠,٥٣٠,٦٢٠)	٣٣,١٦٧,٠٩٧	١٢,٢٩٦,٣٨٠	(٨,١٠٠,٨٦١)	
١٣٣,٩٧٢,٥٩٠	٩٣,٨١١,٣٢٩	٥٠,٥٣٦,١٣٣	٢٧,٤٩٩,٣٠٨	صافي الألساط المكتتبه مصاريف عمولات - صافي إيرادات عمولات
(٨,٦٨٥,٢١٥)	(١١,٤٢٨,٤٢٤)	(٢,٨٦٨,٧٤٣)	(٣,٩٣٢,٧٥٥)	
٢,٠٥٨,١٦٧	٣,١٢٥,٧٢٥	٤٨٤,٨٠٦	١,٧٢٦,٥٨١	
١٢٧,٣٤٥,٥٤٢	٨٥,٥٠٨,٦٣٠	٤٨,١٥٢,١٩٦	٢٥,٢٩٣,١٣٤	إجمالي إيرادات ألساط التأمين
(١٤١,٥٨٧,٦٣٦)	(١٥٨,٠٨٥,٢٠٧)	(٥٦,١٤٤,٨٠٣)	(٣٥,٩٢٩,٣٥٠)	إجمالي المطالبات المدفوعه حصه معيدي التأمين من المطالبات المستلمه
٣٥,٠٥٨,٣٥٦	٣٥,٣٩٨,٧٢٧	١٣,١٥٠,٥٩٢	٤,٦٢٣,٣٨٢	
(١٠٦,٥٢٩,٢٨٠)	(١٢٢,٦٨٦,٤٨٠)	(٤٢,٩٩٤,٢١١)	(٣١,٣٠٥,٩٦٨)	صافي المطالبات المدفوعه التغير في مخصص مطالبات تحت التسويه التغير في حصه معيدي التأمين في المطالبات تحت التسويه التغير في مخصص مطالبات متكبده لم يُبلغ عنها التغير في حصه معيدي التأمين لمطالبات متكبده لم يُبلغ عنها التغير في مخصص مصاريف تسويه المطالبات غير الموزعه التغير في مخصص المخاطر غير المنتهيه التغير في مخصص حصه معيدي التأمين للمخاطر غير المنتهيه
(٣٠,٩٨٦,٦٤٤)	٣٣,١٢٦,١١٦	(٩,٠٠٠,٦٤٤)	٨,١٧٨,١٥٣	
٢٠,٣٥٤,٧٦١	(٢٠,٧٣٠,٥٤٢)	١٣,٠٢٤,٧٦١	(٢,٩٥٢,٦٩٠)	
(١٥,٥٦٧,٣٠٤)	(٣,٤١٦,٣٤١)	(٩,٨١٢,٣٠٤)	(٣,٥٢٤,٥٨١)	
٥,٥٠٧,٥٤٠	١,٠٢١,٦٠٨	٦,٨٦٩,٥٤٠	١,٨٣٣,١٩١	
(٢٩٦,٤٤٤)	٣٨٣,٣٧٣	(٤٢٩,٤٤٤)	١٦,٩٣٤	
٥,٧٠٨,٠٦١	(٢,٩٣٨,٣٩٨)	٤,٥٧٣,٠٦١	(٥,١٨٣,٦٤٧)	
-	(٣,٠٩٥,٧٩٨)	-	٢٨٦,٦٧٠	
(١٢١,٨٠٩,٣١٠)	(١١٨,٣٣٦,٤٦٢)	(٣٧,٧٦٩,٢٤١)	(٣٢,٦٥١,٩٣٨)	صافي المطالبات المتكبده
(٣٠,٢٨١,٩٤٧)	(٢٤,٤٧٠,٣٨٢)	(١٢,١٢٩,٣٥٥)	(٥,٩٤٦,٠٥٨)	مصاريف التشغيل
(٢٤,٧٤٥,٧١٥)	(٥٧,٢٩٨,٢١٤)	(١,٧٤٦,٤٠٠)	(١٣,٣٠٤,٨٦٢)	صافي خساره التامين
(١,٤٠٧,٦١٤)	(٤٣,٠٢٣,٢٤٦)	(١١,٢٠٩,٩٦٥)	(٧,٥٧٧,٦٢١)	١٧ صافي الخسائر من الإستثمارات
٣,٠٩٠,٢٨٢	(٩٥٩,٦١٥)	٢,٣٢٤,٢٩٦	٢,٢٣٤,١٥٤	١٨ (خسائر)/ إيرادات من إستثمارات عقارية
(٣,٥٤٠,١٦٠)	-	(١,١٧٩,٨٩٥)	-	مصاريف التشغيل
(١٩,٣٤١,٢٦٥)	(٧,٤٩٢,٥٨٨)	(٦,٦٥٥,٢٥٣)	(٢,٤٧٦,٤٦٨)	تكاليف التمويل
١,١٩٢,٩٠٦	٢,٦٦٠,٨٢٦	١٨٨,٩٢٩	١٠٦,٥١٤	إيرادات أخرى
(٤٤,٧٥١,٥٦٦)	(١٠٦,١١٢,٨٣٧)	(١٨,٢٧٨,٢٨٨)	(٢١,٠١٨,٢٨٣)	٢٠ خساره الفتره العائده إلى مالكي حقوق الملكية في الشركه الأم
(٠,١٠٧)	(٠,٢٥)	(٠,٠٤)	(٠,٠٥)	٢١ الخساره الأساسيه والمخفضه للسهم

تشكل الإيضاحات المرفقه جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات الماليه الموجزه الموحده.



بيان مجموع الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٤٤,٧٥١,٥٦٦)	(١٠٦,١١٢,٨٣٧)	(١٨,٢٧٨,٢٨٨)	(٢١,٠١٨,٢٨٣)	خسارة الفترة
(٤,١٦٦,٢٩٣)	(٥,٤٢٥,٧٤٩)	(٢,٨٦٠,٤٧٤)	٧٥٠,٦٩٩	○ الخسارة الشاملة الأخرى: البنود التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة صافي خسارة القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٤٨,٩١٧,٨٥٩)	(١١١,٥٣٨,٥٨٦)	(٢١,١٣٨,٧٦٢)	(٢٠,٢٦٧,٥٨٤)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة

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

## شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عائد لمالكي	حقوق الملكية في الشركة الأم درهم	حسابات متراكمة درهم	احتياطيات القيمة المعادلة وإعادة تقييم درهم	احتياطي نظامي درهم	احتياطي قانوني درهم	علاوة إصدار أسهم درهم	رأس المال درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
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)	
(٤٤,٧٥١,٥٦٦)	(٤٤,٧٥١,٥٦٦)	-	-	-	-	-	خسارة الفترة	
(٤,١٦٦,٢٩٣)	-	(٤,١٦٦,٢٩٣)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى	
(٤٨,٩١٧,٨٥٩)	(٤٤,٧٥١,٥٦٦)	(٤,١٦٦,٢٩٣)	-	(٦٠,١٠٣,٢٢٥)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة تحويل (إبصاح ١٢)	
-	٦٠,١٠٣,٢٢٥	-	-	-	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	
٣٠٠,٥٠٣,١٦١	(٢٢١,٧٥٨,٩٨٥)	٣٨,٣٢٨,٣٧٥	-	-	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٢٦٠,٨٥١,٩٥٧	(٢٥٤,٧٠٨,٨٩٧)	٣١,٦٢٧,٠٨٣	-	-	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
(١٠٦,١١٢,٨٣٧)	(١٠٦,١١٢,٨٣٧)	-	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	
(٥,٤٢٥,٧٤٩)	-	(٥,٤٢٥,٧٤٩)	-	-	-	-	خسارة الفترة	
(١١١,٥٣٨,٥٨٦)	(١٠٦,١١٢,٨٣٧)	(٥,٤٢٥,٧٤٩)	-	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى	
١٤٩,٣١٣,٣٧١	(٣٦,٠٨٢١,٧٣٤)	٢٦,٣٠١,٣٣٤	-	-	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
							الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(٤٤,٧٥١,٥٦٦)	(١٠٦,١١٢,٨٣٧)	
٤٦٠,٠٢٠	٥١٤,٣٥٨	٢٠
٤,٧٤٧,٠٠٠	٨,٣١٤,٠٠٠	١٨
١٣,١٥٢,٤٦٦	٤٤,٨٠٢,٩٩٦	١٧
-	٢,٠٢١,٨٦٠	
(٧,٨٣٧,٢٨٢)	(٧,٣٥٤,٣٨٥)	١٨
(١٢,٨٦٢,٦٧٣)	(٦,٢٨٧,٣٤٥)	١٧
(٢٢,٩٩٠)	(٢٣,٨٩٦)	١٧
١٩,٣٤١,٢٦٥	٧,٤٩٢,٥٨٨	
(٦٤,٠٠٠)	(٧٢,٢٥٤)	
١,٣٣٢,٢٩٠	٢٦٩,٦١٧	٨
٥,١٤٥,٩١٦	-	
٦٣١,٩٧١	٧٣٢,٤٥٩	
(٢٠,٧٢٧,٥٨٣)	(٥٥,٧٠٢,٨٣٩)	
(٣,٧٥١,٨١٧)	(٥,٨٤٣,٣٠٦)	
(٢٨,١٩٧,١٢٥)	٢٢,٢٦٨,٤٨٨	
٧٤,٠٠٧,٧٧٥	(٥٩,٧٨٥,٦٠٣)	
٦٥٨,٦٤٢	(٨٥٥,٦٨٠)	
٣,٧٣٨,٣٩٢	١٢,٦٨٥,٩١٠	
١٠,٧٩٤,٥٠٢	٢٠,٤٤٦,٠٧٩	
(٥٩٩,٨٧٥)	(٥١٢,٨١٦)	
(٥٩٦,٨٦٩)	(٣,٣٠٧,١٧٠)	
٣٥,٣٢٦,٠٤٢	(٥٨,٩٢٠,٣٢٥)	
(٨٧,٢١٨)	(٣٤١,١٦٠)	
-	(٤,٧٩١,٤٥٠)	
٣٥,٢٣٨,٨٢٤	(٦٤,٠٥٢,٩٣٥)	
(٢٨,٨٨٠)	(٢٨,٨٢٦)	
(٤٨٦,٠١٣)	(٢٢٦,٤٢٨)	
١٢,٨٦٢,٦٧٣	٦,٢٨٧,٣٤٥	
٣٠,١٩٧	٢٣,٨٩٦	
٧,٨٣٧,٢٨٢	٧,٣٥٤,٣٨٥	
١٠٨,٠٠٠	٧٧,٤٩٨	
-	١٥,٩١٥,٨٠٢	٥
٢٠,٣٢٣,٢٥٩	٢٩,٤٠٣,٦٧٢	
(٦٠,٨١٤)	(١٠,٠٦٠,٨١٦)	
(١,٢٦٠)	-	
(٦٢,٠٧٤)	(١٠,٠٦٠,٨١٦)	
٥٥,٥٠٠,٠٠٩	(٤٤,٧١٠,٠٧٩)	
٤٦,٣٢٢,٥٠٠	٥٥,٦٤٩,٠٢٦	
١٠١,٨٢٢,٥٠٩	١٠,٩٣٨,٩٤٧	١٠

## التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

خسارة الفترة

تعديلات ل:

استهلاك ممتلكات ومعدات

صافي خسارة القيمة العادلة على إستثمارات عقارية

صافي خسارة القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خسارة من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صافي دخل إيجار من إستثمارات عقارية

أنصبة أرباح من إستثمارات في أوراق مالية

إيرادات فوائد على ودائع لأجل

تكاليف تمويل

مكسب من إستبعاد ممتلكات ومعدات

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، صافي

إنخفاض قيمة أعمال رأسمالية قيد الإنجاز

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

## التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل

صافي الحركة في تكاليف استحواد مؤجلة

صافي الحركة في حصة معيدي التأمين في مخصصات فنية

صافي الحركة في إجمالي مخصصات فنية

صافي الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

نقص في نهم مدينة تأمينية وأخرى

زيادة في نهم دائنة تأمينية وأخرى

نقص في إيداعات إعادة تأمين محتجرة

نقص في إيرادات 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

الحركة في ودائع بنكية بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

دفعات لشراء ممتلكات ومعدات

أنصبة أرباح مستلمة

إيرادات فوائد مستلمة

صافي إيرادات إيجار مستلمة من إستثمارات عقارية

عائدات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

عائدات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

## صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

## التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

تسديد قرض بنكي

أنصبة أرباح مدفوعة

## 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للفترات 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 للفترات  
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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  
السبوتية 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 إلتزام 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 العقار إلى، أو من،  
الإستثمار العقاري عندما، فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود تغيير  
في الإستخدام. يحدث التغيير في الإستخدام إذا كان العقار يفي، أو لم  
يعد يفي بتعريف الإستثمار العقاري. 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.

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية:  
الافصاحات المتعلقة بالافصاحات 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: افصاحات اضافية  
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ليشتمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليشتمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة. تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليشتمل 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: الإقرار والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

**التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحتفظ 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 الإقرار 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 الإقرار:** تم إدراج متطلبات إلغاء الإقرار بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 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 للتقارير 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 للتقارير 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

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

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والمصدرة 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 الإعراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الإعراف بوجودات 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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، وبوفر 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 رقم 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، وإن 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 والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولي.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) سيتم تطبيقهما في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ سيتم تطبيقه في البيانات المالية الموحدة للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩، وسيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. 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. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم المجموعة باستنتاج مراجعة مفصلة.



إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

### ٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

#### ١/٣ بيان الالتزام

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

#### ٢/٣ أساس الإعداد

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة. 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 الأيضاحات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ لا تعتبر بالضرورة مؤشر على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

#### ٣/٣ مبدأ الإستمرارية

أ) خلال فترة التقرير، قامت المجموعة بتخفيض أنشطة التأمين الخاصة بها في مختلف قطاعات أعمال التأمين إلى أن يتم الإنتهاء من الإجراءات التصحيحية التي ستستند إلى التوصيات الفنية المقدمة من قبل الاستشاري الخارجي. وقد نتج عن ذلك انخفاض في التدفقات النقدية من أعمال التأمين وبالتالي انخفاض في النقد المتاح في نهاية فترة التقرير.

قد لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية لفترة ١٢ شهر القادمة إذا لم يتم بتوفير تدفقات نقدية من خلال الأنشطة التشغيلية وإستبعاد موجودات بمبلغ ١٥ مليون درهم مع نهاية يناير ٢٠١٨.

ب) تحدد الأنظمة المالية لشركات التأمين ("الأنظمة") الصادرة عن هيئة التأمين حدود لتوزيع وتخصيص الموجودات. إن الإحتفاظ 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 استثمارات المجموعة على مراحل مختلفة خلال السنة الحالية، مع تنفيذها بالكامل في موعد لا يتجاوز نهاية يناير ٢٠١٨.

إذا لم يتم المجموعة بإعداد وتنفيذ خطة تصحيحية فيما يتعلق بإعادة هيكلة محفظة استثماراتها 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ مبدأ الإستمرارية (يتبع)

(ج) تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ١٠٦,١١٣ مليون درهم وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٦٤,٠٥٣ مليون درهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

(د) كما هو مبين في إيضاح ١٦، ولاحقاً لنهاية الفترة، تخلفت المجموعة عن تسديد أحد أقساط القرض. يبلغ إجمالي القرض القائم ١٩٧,٣ مليون درهم بما في ذلك الفوائد. وفقاً لأحد التعهدات المنصوص عليها في اتفاقه القرض، يصبح مبلغ كامل القرض القائم مستحق السداد فوراً إلى جانب الإغفاء السابق بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم (بالإضافة إلى الفائدة) في حاله التخلف عن أي تسديد. تبلغ قيمة العقار المقدم كضمان فيما يتعلق بهذا القرض ١٤١,١ مليون درهم والذي هو أقل من المبلغ المستحق. كما في تاريخ هذه البيانات المالية، لم تتمكن المجموعة من إبرام إعادة التفاوض أو الحصول على تمويل بديل.

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 وتقارير تقنية المعلومات والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والتمويل وحوكمة الشركات وتقديم تقرير عن ملخص الجوانب الرئيسية المثيرة للشكوك والإجراءات التصحيحية من أجل دعم المجموعة لإعداد خططها التصحيحية. توقعت الإدارة في تقييمها السابق لمبدأ الإستمرارية أن تقوم بتقديم خطة تصحيحية مفصلة لهيئة التأمين مع نهاية يونيو ٢٠١٧. ومع ذلك، لم تكتمل هذه الإجراءات حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. في نهاية فترة التقرير الحالية، قدم الإستشاري مسودة خطة الأعمال وهي حالياً قيد المناقشة والإعتماد من قبل مجلس الإدارة. حصلت الإدارة على تمديد من هيئة التأمين حتى أغسطس ٢٠١٧ لتقديم الخطة التصحيحية؛ غير أن الفترة الممنوحة انقضت دون قيام المجموعة بتقديم الخطة. سوف تقوم المجموعة بتقديم الخطة إلى هيئة التأمين بعد إعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

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.

قام مجلس الإدارة بوضع خطة عمل لإعادة هيكلة إستثمارات المجموعة والقيام بالإستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الاستثمارات بما في ذلك قطع الأراضي، و/أو الاستثمارات الأخرى المدرجة وغير المدرجة لتحقيق تدفقات نقدية لدعم متطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية على المدى القصير والمتوسط، وكذلك للامتثال لمتطلبات أنظمة هيئة التأمين حول حدود التركيز وتوزيع الأصول. توقعت الإدارة في تقييمها السابق، إستبعاد موجودات إستثمارية بمبلغ ٢٥ مليون درهم في أغسطس ٢٠١٧ وموجودات أخرى بمبلغ ٢٠ مليون درهم بحلول سبتمبر ٢٠١٧ وذلك للوفاء بالإلتزامات المالية قصيرة الأجل للمجموعة بما في ذلك تسديدات القرض المستحقة في أكتوبر ٢٠١٧ وأبريل ٢٠١٨. ومع ذلك، لم يتم الانتهاء من ذلك حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية وقد تخلفت المجموعة عن تسديد قسط القرض في أكتوبر ٢٠١٧.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ مبدأ الإستمرارية (يتبع)

تشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوك جوهريّة 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.

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.

لهذه الأسباب، تواصل الإدارة اعتماد أساس الإستمرارية المحاسبي في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة.

في حالة عدم قدرة المجموعة على تحقيق الإجراءات التي تم التخطيط لها من قبل الإدارة، فإن مبدأ الإستمرارية سوف يصبح 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 وافتراسات 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 والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٥/٣ أساس التوحيد

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

النشاط الأساسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارة العقارات والاستشارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩	%٩٩	المستأجر الأفضل للعقارات ذ.م.م.***
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية واستشارية فيما يتعلق بالعقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية العقارية ذ.م.م. (الأكاديمية العقارية)**
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية واستشارية 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 نيل 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*
استشارات 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 رخصتها التجارية ولم يتم تجديدها.

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

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

يتم الإحتفاظ بالملكية من قبل الشركة وشركاتها التابعة.

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 ميدنياً 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 مجتمعاً (أصول أو مطلوبات) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

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

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.

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 كإستثمار 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 للإستثمارات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

#### ٤ إستثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية القيمة العادلة لقطع الأراضي بإجمالي قيمة ١٥٤,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥٤,٩ مليون درهم) ومباني بقيمة ١٦٠,٤ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وفقاً للتقييم الذي قام به اثنين من المقيمين المستقلين، الذين ليست لهم صلة بالمجموعة. إن المقيمين هم أعضاء في المعهد الملكي للمساحين، ولهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات العلاقة. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير هام في الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقييمات الأداء كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وبناءً على ذلك لا يوجد أي تغيير هام في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بالمقارنة مع ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

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.

تم رهن مبنى بقيمة مدرجة بلغت ١٤١,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤٨,٩٥ مليون درهم) لصالح بنك أبوظبي الأول مقابل القرض البنكي (إيضاح ١٦).

تتضمن العقارات الإستثمارية 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.

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 استثمارات العقارية، التي يتم تأجير جزء منها بموجب عقود إيجار تشغيلية، والمصاريف التشغيلية المباشرة الناتجة من الإستثمارات العقارية هي كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيرادات إيجار مصاريف تشغيلية مباشرة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٨,٨٢٩,٩٩٨	٨,٥٠٧,١٥٦	٢,٨٤٢,٠٠٤	٢,٧٢٤,١١٧	
(٩٩٢,٧١٦)	(١,١٥٢,٧٧١)	(٥١٧,٧٠٨)	(٤٨٩,٩٦٣)	
٧,٨٣٧,٢٨٢	٧,٣٥٤,٣٨٥	٢,٣٢٤,٢٩٦	٢,٢٣٤,١٥٤	صافي إيرادات من إستثمارات عقارية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

### ٥ إستثمارات في أوراق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١١,٠٣٤,٧٨٨	١٠,٧١٤,١٧١
٥٣,٩٠١,٢٤٥	٤٨,٧٩٦,١١٣
<u>٦٤,٩٣٦,٠٣٣</u>	<u>٥٩,٥١٠,٢٨٤</u>

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

١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	١٠٠,٥٨١,٧٧٠
٤٨٧,٥٠٠	٤٨٧,٥٠٠
٤٥,١٩٩,١٤٥	٤,٦٥٧,٧٩١
<u>١٦٨,٤٦٦,٧١٩</u>	<u>١٠٥,٧٢٦,٠٦١</u>

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

إن حركة الإستثمارات في أوراق مالية هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٧٥,٨٠٣,٦١٨	٦٤,٩٣٦,٠٣٣
(١٠,٨٦٧,٥٨٥)	(٥,٤٢٥,٧٤٩)
<u>٦٤,٩٣٦,٠٣٣</u>	<u>٥٩,٥١٠,٢٨٤</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
-	(١٥,٩١٥,٨٠٢)
-	(٢,٠٢١,٨٦٠)
(١٨,٧٨٤,١٠٥)	(٤٤,٨٠٢,٩٩٦)
<u>١٦٨,٤٦٦,٧١٩</u>	<u>١٠٥,٧٢٦,٠٦١</u>

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
القيمة العادلة في ١ يناير  
عائدات من إستبعاد  
الخسائر المحققة عند الإستبعاد  
نقص في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة

القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

#### ٥ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٨٨,٢٠٣,٦٠٧	١٦٠,٥٧٨,٥٥٤	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٥,١٩٩,١٤٥	٤,٦٥٧,٧٩١	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٣٣,٤٠٢,٧٥٢</u>	<u>١٦٥,٢٣٦,٣٤٥</u>	

تتضمن إستثمارات المجموعة:

- إستثمار في شركته سند للتأمين التعاوني ("سند")، تم تصنيفه "بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" بمبلغ ٤,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٥ مليون درهم). تم إيقاف إدراج أسهم سند في ١١ مايو ٢٠١٧، وذلك بعد إيقاف تداول هذه الأسهم في السوق المالي منذ سبتمبر ٢٠١٤. تستند القيمة المسجلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ في البيانات المالية الموجزة الموحدة إلى صافي قيمة الأصول لسند باستخدام المعلومات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (والتي تتضمن عدم إبداء الرأي من قبل مدقق الحسابات الخارجي حولها) مع خصم ٢٠% على القيمة السوقية المطبقة من قبل المقيم الخارجي.

- إستثمارات مصنفة "كإستثمارات متاحة للبيع" والتي تم قياسها بقيمتها العادلة بمبلغ ٤٣,٦٤ مليون درهم، على أساس المعلومات المالية لسنة ٢٠١٦ نتيجة لعدم توفر معلومات حديثة.

امتنع جرائنت ثورنتون (المقيم) عن إبداء الرأي حول قيمة الأوراق المالية المذكورة أعلاه نتيجة لعدم توفر المعلومات.

#### 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ٧ مخصصات فنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٠١,٢٤٠,٣٤٤	٦٨,٦٠٩,٤٩١	إجمالي المخصصات الفنية
١٢٢,٠٧٦,٦١٢	٨٨,٩٥٠,٤٩٦	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣,٦٦٤,٦٧٣	٣٧,٠٨١,٠١٤	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤٤٦,٦٨٨	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١١,٨٧٣,٧٧٣	١٤,٨١٢,١٧١	- مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		- مخصص المخاطر غير المنتهية
٢٧١,٦٨٥,٤٦٣	٢١١,٨٩٩,٨٦٠	
١٩,٧٧٤,٤٨٩	٢٠,٣١٠,٧٣٣	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
٨٥,٤٤٣,٠٧٩	٦٤,٧١٢,٥٣٧	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٣٨٢,٩٣٠	١٣,٤٠٤,٥٣٨	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٣,٨٤٢,٩٧٥	٧٤٧,١٧٧	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- مخصص المخاطر غير المنتهية
١٢١,٤٤٣,٤٧٣	٩٩,١٧٤,٩٨٥	
٨١,٤٦٥,٨٥٥	٤٨,٢٩٨,٧٥٨	صافي المخصصات الفنية
٣٦,٦٣٣,٥٣٣	٢٤,٢٣٧,٩٥٩	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١,٢٨١,٧٤٣	٢٣,٦٧٦,٤٧٦	- مخصص مطالبات مُبلغ عنها تحت التسوية
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤٤٦,٦٨٨	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٨,٠٣٠,٧٩٨	١٤,٠٦٤,٩٩٤	- مخصص تسوية الخسارة غير الموزعة
		- مخصص المخاطر غير المنتهية
١٥٠,٢٤١,٩٩٠	١١٢,٧٢٤,٨٧٥	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ٨ ذمم التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٦١,٩٥٩,٧٧٢	٦٦,٨٦١,٤٥٥	مستحق من حاملي وثائق التأمين
٣٥,٢٤٧,٦٦٢	١٥,٩٤٤,١٣١	مستحق من وكلاء وسماسة ووسطاء
٢٠,١٧٣,٤٩١	٢٥,١٨٠,٨٧٢	مطلوب من شركات التأمين
١١٧,٣٨٠,٩٢٥	١٠٧,٩٨٦,٤٥٨	
(١٧,٨٣٤,٨٧١)	(١٨,١٠٤,٤٨٨)	ينزل: مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة
٩٩,٥٤٦,٠٥٤	٨٩,٨٨١,٩٧٠	

يتضمن الرصيد المستحق من حاملي وثائق التأمين مبلغ ٢,٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٦ مليون درهم) مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩).

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، تم خفض قيمة ذمم تأمين مدينة بلغت قيمتها المدرجة ١٨,١ 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٦,٥٧٦,٧٢٥	١٧,٨٣٤,٨٧١	في بداية الفترة/ السنة
١,٩٢٨,٠٥٦	٧٢٣,٤٤٩	مخصص للفترة/ السنة
(٦٦٩,٩١٠)	(٤٥٣,٨٣٢)	تحرير مخصص
١٧,٨٣٤,٨٧١	١٨,١٠٤,٤٨٨	في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ٩ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٥,٤٥٧,٢٩٥ (٨,١٣٨,٤٥٢)	١٤,٣٣١,٨١٣ (٨,١٣٨,٤٥٢)
٧,٣١٨,٨٤٣	٦,١٩٣,٣٦١
٦,٦٦٦,٨٣٠ ١,٧٠٥,٧١١	٣,٧٦٣,٣٢٥ ٢,٤٤٣,٢٥٥
١٥,٦٩١,٣٨٤	١٢,٣٩٩,٩٤١

تأمينات وذمم مدينة أخرى  
ينزل: مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى

إيجار مستحق  
مصاريف مدفوعة مقدماً

تتضمن التأمينات والذمم المدينة الأخرى مبلغ ١,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣ مليون درهم) تتعلق بودائع تأمينية لسندات عطاء.

## ١٠ النقد ومرادفات النقد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١,٨٢٩,٨٠٧ ١٠١,٨٢٢,٥٠٩ (١,٨٢٩,٨٠٧)	١,٨٥٨,٦٣٣ ١٠,٩٣٨,٩٤٧ (١,٨٥٨,٦٦٣)
١٠١,٨٢٢,٥٠٩	١٠,٩٣٨,٩٤٧

ودائع لأجل  
نقد وأرصدة لدى البنوك  
ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

النقد ومرادفات النقد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ١٤ ذمم تأمين دائنة

ذمم دائنة إلى حاملي الوثائق  
ذمم دائنة إلى شركات التأمين  
ذمم دائنة إلى الوسطاء/ الوكلاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٣٦,٣٨٩,٠٧٥	٦٣,٨١٨,٩٠٠
٢٦,٣٨٧,٧٢٧	٢٢,٩٧٦,٠٥٢
٢١,٠٣٥,٨٥٧	١٨,٨٠١,٢٤٢
<u>٨٣,٨١٢,٦٥٩</u>	<u>١٠٥,٥٩٦,١٩٤</u>

## ١٥ ذمم دائنة أخرى

أنصبة أرباح مستحقة  
مستحقات وذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٨,٠٤١,٢٦٣	١٨,٠٣٨,٠٨٨
١٤,٤١٢,٩٣٠	١٥,٧٧٩,٧٨٧
<u>٣٢,٤٥٤,١٩٣</u>	<u>٣٣,٨١٧,٨٧٥</u>

## ١٦ قروض بنكية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)  
قرض لأجل ١  
قرض لأجل ٢

المجموع درهم	غير متداول درهم	متداول درهم
١٩٤,٩٤٠,٠٠٠	١٦٩,٩٤٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
٩٤,٥٨٩	١٣,٥٠٥	٨١,٠٨٤
<u>١٩٥,٠٣٤,٥٨٩</u>	<u>١٦٩,٩٥٣,٥٠٥</u>	<u>٢٥,٠٨١,٠٨٤</u>
٢٠٤,٩٤٠,٠٠٠	١٨٤,٩٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٥,٤٠٥	٧٤,٣٢١	٨١,٠٨٤
<u>٢٠٥,٠٩٥,٤٠٥</u>	<u>١٨٥,٠١٤,٣٢١</u>	<u>٢٠,٠٨١,٠٨٤</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)  
قرض لأجل ١  
قرض لأجل ٢

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

١٦ قروض بنكية (يتبع)

قرض لأجل ١:

يمثل قرض لأجل ١ من بنك أبوظبي 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 إييور + 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 أبوظبي الأول رهن من الدرجة الأولى على برج الخزنة المصنف ضمن إستثمارات عقارية وبقيمة عادلة تبلغ ١٤١,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤٩ مليون درهم).

لاحقاً لنهاية الفترة، تخلفت المجموعة عن تسديد أحد أقساط القرض. وفقاً لأحد التعهدات المنصوص عليها في إتفاقية القرض، يصبح مبلغ كامل القرض القائم مستحق السداد فوراً إلى جانب الإعفاء السابق بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم (بالإضافة إلى الفائدة) في حاله التخلف عن أي تسديد. كما بتاريخ هذا التقرير، لم تتمكن المجموعة من الانتهاء من إعادة التفاوض أو الحصول على تمويل بديل. تم فقط تسديد جزئي من القرض السابق المستحق السداد بمبلغ ٥,٧ مليون درهم بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

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 خسائر من إستثمارات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		صافي خسائر القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	صافي خسائر إستيعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
درهم	درهم	درهم	درهم	أنصبة أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
(١٣,١٥٢,٤٦٨)	(٤٤,٨٠٢,٩٩٦)	(١١,١٥٨,٠٤٨)	(٣,٣٦٤,٥٥٣)	فوائد على ودائع لأجل
-	(٢,٠٢١,٨٦٠)	-	(٢,٠٢١,٨٦٠)	خسائر إستثمارات أخرى - صافي
١٢,٨٦٢,٦٧٣	٦,٢٨٧,٣٤٥	٥٠٢,٢٥٤	٧٢,٣٨٢	
٢٢,٩٩٠	٢٣,٨٩٦	٧,٦٦٩	٨,٣٣٧	
(١,١٤٠,٨٠٩)	(٢,٥٠٩,٦٣١)	(٥٦١,٨٤٠)	(٢,٢٧١,٩٢٧)	
(١,٤٠٧,٦١٤)	(٤٣,٠٢٣,٢٤٦)	(١١,٢٠٩,٩٦٥)	(٧,٥٧٧,٦٢١)	صافي خسائر من إستثمارات

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ١٨ (خسائر)/ إيرادات من إستثمارات عقارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٧,٨٣٧,٢٨٢	٧,٣٥٤,٣٨٥	٢,٣٢٤,٢٩٦	٢,٢٣٤,١٥٤	صافي إيرادات من إستثمارات عقارية (إيضاح ٤)
(٤,٧٤٧,٠٠٠)	(٨,٣١٤,٠٠٠)	-	-	صافي خسارة القيمة العادلة على إستثمارات عقارية
<u>٣,٠٩٠,٢٨٢</u>	<u>(٩٥٩,٦١٥)</u>	<u>٢,٣٢٤,٢٩٦</u>	<u>٢,٢٣٤,١٥٤</u>	

## ١٩ 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 إتخاذها بحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة وبإستثناء 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 والعضو المنتدب ومروؤسيه المباشرين.

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

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢,٥٦٧,١٦٥	٢,٨١٧,٧٦٧	مستحق من حاملي وثائق التأمين (إيضاح ٨)
<u>٣,٤٤٥,٩٤١</u>	<u>٣,٣٥٩,٠٤١</u>	أرصدة مدينة أخرى
<u>٨,٣١٥</u>	<u>١٠,١٩٧,٤٥٨</u>	مطلوب لحاملي وثائق التأمين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ١٩ جهات ذات علاقة (يتبع)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,٣٢٢,٠٣٤	٢٦٠,٤٤٣	٢٨٠,٩٩٥	١٥٠,٦٨٢	صافي أقساط مكتتبة
٦,٤٧٤,٢٠٨	٧,٩١٢,٥٤٤	٦,٣٣١,٥١٠	٤,٧٦٦,٤٦٧	مطالبات مسددة
٥,٩١٧,١٧٧	٦,٢٥٨,٤٥٧	١,٨٢٠,٢٧٩	١,٩١٨,٣٥٩	مكافآت المديرين الرئيسيين

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

## ٢٠ خسارة الفترة

تم تحديد خسارة الفترة بعد تحميل ما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٧,١٧٤,٥٨٢	١٨,٢٢٢,٥٦٩	٥,١٨٩,١٥٦	٥,٥٩٧,٢٧٢	تكاليف الموظفين
٤٦٠,٠٢٠	٥١٤,٣٥٨	١٢٦,٩٠٠	١٧١,٣٥٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,١٤٥,٩١٦	-	٥,١٤٥,٩١٦	-	إنخفاض قيمة أعمال رأسمالية قيد التنفيذ



إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ٢١ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		خسارة الفترة (درهم)
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(٤٤,٧٥١,٥٦٦)	(١٠٦,١١٢,٨٣٧)	(١٨,٢٧٨,٢٨٨)	(٢١,٠١٨,٢٨٣)	
				متوسط عدد الأسهم العادية المصدرة
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	خلال الفترة
				الخسارة الأساسية للسهم (درهم)
(٠,١١)	(٠,٢٥)	(٠,٠٤)	(٠,٠٥)	

كما في ٣٠ سبتمبر 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.

## ٢٢ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

## ٢٣ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بخطابات الضمان الصادرة في سياق الأعمال الإعتيادية بمبلغ ١,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣ مليون درهم).

### 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 المهدة، 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ٢٤ معلومات قطاعية

للأغراض التشغيلية، تعمل المجموعة 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:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مدقق)

المجموع		الاستثمارات		التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٠٦,٥٩٣,٦٦٩	٤٨,٦٩٣,٠١٦	١,٦٨٢,٦٦٨	(٤٣,٩٨٢,٨٦٠)	٢٠٤,٩١١,٠٠١	٩٢,٦٧٥,٨٧٦	إيرادات القطاع
٢٦,٦٠٣,٢٠٧	(١٠١,٢٨١,٠٧٥)	(١,٨٥٧,٤٩٢)	(٤٣,٩٨٢,٨٦١)	(٢٤,٧٤٥,٧١٥)	(٥٧,٢٩٨,٢١٤)	نتائج القطاع مصاريف غير موزعة
(١٨,١٤٨,٣٥٩)	(٤,٨٣١,٧٦٢)					
(٤٤,٧٥١,٥٦٦)	(١٠٦,١١٢,٨٣٧)					خسارة الفترة

فيما يلي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

المجموع		الاستثمارات		التأمين		
٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٨١٥,٣٥٨,٦٥٦	٦٩٧,٥٤٦,٥٨٠	٥٦٨,٠٣١,٥٥٩	٤٩١,٥٧٩,٩٧٨	٢٤٧,٣٢٧,٠٩٧	٢٠٥,٩٦٦,٦٠٢	موجودات القطاع
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	١٠,٩٣٨,٩٤٧					موجودات غير موزعة
٨٧١,٠٠٧,٦٨٢	٧٠٨,٤٨٥,٥٢٧					مجموع الموجودات
٥٩٢,١١٤,٤٦١	٥٤١,١٣٤,٠٦٨	٢١٢,٧٨٣,٠٩٨	١٩٩,٤١٥,١١٢	٣٧٩,٣٣١,٣٦٣	٣٤١,٧١٨,٩٥٦	مطلوبات القطاع
١٨,٠٤١,٢٦٤	١٨,٠٣٨,٠٨٨					مطلوبات غير موزعة
٦١٠,١٥٥,٧٢٥	٥٥٩,١٧٢,١٥٦					مجموع المطلوبات

لم يتم إجراء أي معاملات بين قطاعي الأعمال خلال الفترة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ٢٤ 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.

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٨٤,٥٥٠,٤٩١	١٨,٠٠٦,٨٨٧	٢٤,٦٢٧,٩٦٢	٧,٦٢٢,٨١٩	قسم السيارات
٣,٩٩٤,٤٣٨	٤,١٤٢,٢٤٨	٢,٤٣٢,٠٦٩	٢,٩٧٧,٣٨٥	قسم الهندسة
٢٧,٤٥٠,٦٠٩	٢٣,٠٦٧,٢٧٩	٢١,٢٩٠,١٣٨	١٨,١٢٢,٥٧١	قسم الحريق والحوادث العامة
٩٩٠,٥٣٩	١,٣١٦,٩٩٤	(٣٠٠,١٣٠)	٤٤٢,٢١٣	قسم البحري والطيران
٨٧,٩٢٤,٩٢٤	٤٦,١٤٢,٤٧٠	١٧,٠٣٧,٤٦٣	٢٨,٧٢٦,٨٠٤	قسم خدمات الموظفين والطبي والتأمين الشخصي
٢٠٤,٩١١,٠٠١	٩٢,٦٧٥,٨٧٦	٦٥,٠٨٧,٥٠٢	٥٧,٨٩١,٧٩٢	

## ٢٥ 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 المقدره 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

## ٢٥ 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) موجودات مقاسة بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
١٠٠,٥٨٠,٧٧٠	-	-	١٠٠,٥٨٠,٧٧٠	
٥,١٤٥,٧٩١	٥,١٤٥,٧٩١	-	-	
١٠٥,٧٢٦,٠٦١	٥,١٤٥,٧٩١	-	١٠٠,٥٨٠,٧٧٠	
١٠,٧١٤,١٧١	-	-	١٠,٧١٤,١٧١	موجودات مالية متاحة للبيع
٤٨,٧٩٦,١١٣	٤٨,٧٩٦,١١٣	-	-	أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
٥٩,٥١٠,٢٨٤	٤٨,٧٩٦,١١٣	-	١٠,٧١٤,١٧١	
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 أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة أوراق مالية مدرجة موقوفة
١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	-	-	١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	
١,١٣٤,٠٩٥	١,١٣٤,٠٩٥	-	-	
٤٤,٥٥٢,٥٥٠	٤٤,٥٥٢,٥٥٠	-	-	
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	٤٥,٦٨٦,٦٤٥	-	١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	
١١,٠٣٤,٧٨٨	-	-	١١,٠٣٤,٧٨٨	موجودات مالية متاحة للبيع
٥٣,٩٠١,٢٤٥	٥٣,٩٠١,٢٤٥	-	-	أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٥٣,٩٠١,٢٤٥	-	١١,٠٣٤,٧٨٨	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (يتبع)

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسوية المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١١٥,٧٢٨,٥٩٦	٩٩,٥٨٧,٨٩٠	الرصيد الافتتاحي
(٥,٥٣٠,٩٨٠)	-	محول خارج مستوى ٣
(١٠,٦٠٩,٧٢٦)	(٤٥,٦٤٥,٩٨٦)	نقص في القيمة العادلة
<u>٩٩,٥٨٧,٨٩٠</u>	<u>٥٣,٩٤١,٩٠٤</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).

٢٦ أحداث لاحقة لفترة التقرير

لاحقاً لنهاية الفترة، تخلت المجموعة عن تسديد أحد أقساط القرض. بلغ إجمالي القرض القائم ١٩٧,٣ مليون درهم متضمناً الفوائد. وفقاً لأحد التعهدات المنصوص عليها في اتفاقه القرض، يصبح كامل مبلغ القرض القائم مستحق السداد فوراً إلى جانب الإعفاء السابق بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم (بالإضافة إلى الفائدة) في حاله التخلف عن أي تسديد. ومع ذلك لم يتم البنك بتنفيذ شروط الاتفاقية كما بتاريخ هذا التقرير. تم فقط تسديد جزئي من القرض السابق المستحق السداد بمبلغ ٥,٧ مليون درهم بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية.

٢٧ اعتماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم اعتماد وإجازة إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ يناير ٢٠١٨.