

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة
والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

صفحة

١

تقرير مجلس الإدارة

٢

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

٣

بيان المركز المالي الموجز

٤

بيان الربح أو الخسارة الموجز

٥

بيان الدخل الشامل الموجز

٦

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز

٧

بيان التدفقات النقدية الموجز

٢٧ - ٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة للنصف الأول من سنة ٢٠١٥.

كما هو مبين أدناه، فقد إنخفض صافي أرباح التأمين بنسبة ٢٦,٤١% وإنخفضت الأرباح بنسبة ١٩,٩٦% بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التفاصيل	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) درهم
بيان الربح أو الخسارة الموجز		
إجمالي الأقساط المكتتبه	٢٠٣,٦٢٦,١٨٥	٢٣٩,٨٠٠,١٢٢
صافي أرباح التأمين	٤٥,٥١٢,٩٩٥	٣٣,٤٩٣,٢٥٥
المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى	(١٧,٤٤٩,٢٨٥)	(١٧,١٧٣,٠٧٢)
صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	١٦,٢٦٨,٠٥٠	١٩,١٦٢,٩٧٨
ربح الفترة	٤٤,٣٣١,٧٦٠	٣٥,٤٨٣,١٦١
العائد الأساسي والمخفض على السهم (بالدرهم)	٠,٤٤	٠,٣٥
	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
التغيير %	(مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم
بيان المركز المالي الموجز		
حقوق المساهمين	٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	٤١٢,٧١٥,٠٢٩
مجموع الموجودات	٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٩٣٢,٣٠٣,١٠١

ونتوقع تحسناً في نتائج قطاع الاستثمار العام للسنة الحالية مقارنة مع سنة ٢٠١٤.



رئيس مجلس الإدارة
٠٥ أغسطس ٢٠١٥

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج 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 الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



محمد خميس التح

سجل رقم ٧١٧

٠٥ أغسطس ٢٠١٥

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٥٢١,١٧٠	١,٧١٥,٨٣٢		ممتلكات ومعدات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
٣,٧٩٤,٢٧٩	٣,٥٠٩,٣٠٥	٦	موجودات غير ملموسة
١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	١٨٨,٨٢٠,٥٦٥	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٣,٦١٠,٠٠٠	٦,٥٨٠,٢٧٨	٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
			ودیعة قانونية
٢٧٨,٣١٨,٢١٩	٢٩٢,٦٢٥,٩٨٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١١٦,٠٦٦,١١٦	١٠٩,٣٧٥,٣٩٩	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١١٨,٧٨٦,٦٤٩	١٢٨,٢١٤,٤٦٤	٩	من خلال الربح أو الخسارة
١١٨,٨٣٤,٣٤٩	١٨١,٧٩٧,٤٥٣	١١	موجودات عقود معيدي التأمين
٢,٤٥٠,٧٠٤	٢,٢٨٠,٦٧٣		مدینون تجاریون وأرصدة مدينة أخرى
٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	٢١٨,٠٠٩,١٣٢	١٩	مصاريف مدفوعة مقدما
			أرصدة لدى بنوك ونقد
٥٧٧,٠٠١,٧٢١	٦٣٩,٦٧٧,١٢١		مجموع الموجودات المتداولة
٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٩٣٢,٣٠٣,١٠١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	احتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
(١٤,١٥١,٠٤٦)	(٢,٧٢٣,٢٥١)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٢٤,٩٥٥,١١٩	١٢٠,٤٣٨,٢٨٠		أرباح مستبقة
٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	٤١٢,٧١٥,٠٢٩		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٧,٤٦٢,٠٠٦	٧,٣٤٤,٣٤٣		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
			المطلوبات المتداولة
٢٨١,٧٤١,٧٧٤	٣٣٥,٨٦٠,٨٤٦	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٦٠,٣١٢,٠٨٧	١٧٦,٣٨٢,٨٨٣	١٥	دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٤٤٢,٠٥٣,٨٦١	٥١٢,٢٤٣,٧٢٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٤٩,٥١٥,٨٦٧	٥١٩,٥٨٨,٠٧٢		مجموع المطلوبات
٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٩٣٢,٣٠٣,١٠١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

عضو مجلس إدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالي

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

٤

بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٠٣,٦٢٦,١٨٥	٢٣٩,٨٠٠,١٢٢	٩٢,٠٦٥,٣٤٨	٩٣,١٠٢,٤٧٣	إجمالي أقساط مكتتبة
(١,٣٧٤,٦١٠)	(١٧,٥٦٢,٥٠٤)	(٩,٧٨٥,٢٢٧)	٧٨٣,٨٩٤	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٢٠٢,٢٥١,٥٧٥	٢٢٢,٢٣٧,٦١٨	٨٢,٢٨٠,١٢١	٩٣,٨٨٦,٣٦٧	إيراد أقساط مكتتبة
(٧٣,٠٠٠,٤٥٥)	(٧٤,٦٨٠,٠٦٩)	(٢٦,٤١٢,٠٠٣)	(٣٢,٦٧٦,٨٧٤)	أقساط معيدي التأمين
٣٠٥,٢٦١	١٣٨,٧٢٤	(٤,٢٨٧,٢٢٤)	٢,٠٨٩,٤٨٦	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(٧٢,٦٩٥,١٩٤)	(٧٤,٥٤١,٣٤٥)	(٣٠,٦٩٩,٢٢٧)	(٣٠,٥٨٧,٣٨٨)	معيدي التأمين
١٢٩,٥٥٦,٣٨١	١٤٧,٦٩٦,٢٧٣	٥١,٥٨٠,٨٩٤	٦٣,٢٩٨,٩٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٦,٤٧٤,٤١٧)	(١٢٢,٧١٨,٣٢٦)	(٤٢,٦٣٠,٥٥٥)	(٦٣,٧٣٥,٠١٦)	صافي المطالبات المتكتبة
١٢,٠٢٥,٥٠٤	١٩,٩٣٤,٥٧٦	٦,٧٨٩,٦٤٢	١٠,١٨٦,٧٥٨	إجمالي العمولات المكتتبة
(٩,٥٩٤,٤٧٣)	(١١,٤١٩,٢٦٨)	(٤,٧٤٩,٢٤٤)	(٦,٣١٦,٢٤٩)	ينزل: عمولات متكتبة
٢,٤٣١,٠٣١	٨,٥١٥,٣٠٨	٢,٠٤٠,٣٩٨	٣,٨٧٠,٥٠٩	صافي عمولات مكتتبة
٤٥,٥١٢,٩٩٥	٣٣,٤٩٣,٢٥٥	١٠,٩٩٠,٧٣٧	٣,٤٣٤,٤٧٢	صافي إيرادات التأمين
(١٢,٢٨٣,٤٢٧)	(١٣,٣٦٥,١٣٠)	(٦,١٨١,٥٥٥)	(٧,٠٨٢,٥٦٦)	مصاريف إدارية
(٥,١٦٥,٨٥٨)	(٣,٨٠٧,٩٤٢)	(٢,٥٨٩,٧٤١)	(١,٧٨٥,٩٨٠)	مصاريف تشغيلية أخرى
١٦,٢٦٨,٠٥٠	١٩,١٦٢,٩٧٨	٤,٦١١,٧٢٠	١٢,٥٢٧,٠٤٩	١٦ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٤٤,٣٣١,٧٦٠	٣٥,٤٨٣,١٦١	٦,٨٣١,١٦١	٧,٠٩٢,٩٧٥	١٧ ربح الفترة
٠,٤٤	٠,٣٥	٠,٠٧	٠,٠٧	١٨ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
درهم	درهم	درهم	درهم
٤٤,٣٣١,٧٦٠	٣٥,٤٨٣,١٦١	٦,٨٣١,١٦١	٧,٠٩٢,٩٧٥
ربح الفترة			
٧,١٣٢	-	٥٨,٣٦٢	-
٨,١٢٠,٢٤٩	١١,٤٢٧,٧٩٥	(١٧,٠٣٢,٤٩٤)	٢,٨٦٣,٠٦٥
٨,١٢٧,٣٨١	١١,٤٢٧,٧٩٥	(١٦,٩٧٤,١٣٢)	٢,٨٦٣,٠٦٥
٥٢,٤٥٩,١٤١	٤٦,٩١٠,٩٥٦	(١٠,١٤٢,٩٧١)	٩,٩٥٦,٠٤٠

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو
الخسارة:

مكاسب إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
صافي مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة لإستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(إيضاح ٢/٧)

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

المجموع درهم	أرباح مستقاة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٤٠١,٤٨٨,٨٣٤	١٢٢,٤٠٠,٣٠١	(١٥,٦٣٢,٢٦٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٣٣١,٧٦٠	٤٤,٣٣١,٧٦٠	-	-	-	-
٨,١٢٧,٣٨١	٧,١٣٢	٨,١٢٠,٢٤٩	-	-	-
٥٢,٤٥٩,١٤١	٤٤,٣٣٨,٨٩٢	٨,١٢٠,٢٤٩	-	-	-
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	٥٢٣,٨١٥	(٥٢٣,٨١٥)	-	-	-
٤١٣,٨٦٧,١٧٥	١٢٦,٩٠٣,٠٠٨	(٨,٠٣٥,٨٣٣)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	١٢٤,٩٥٥,١١٩	(١٤,١٥١,٠٤٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٥,٤٨٣,١٦١	٣٥,٤٨٣,١٦١	-	-	-	-
١١,٤٢٧,٧٩٥	-	١١,٤٢٧,٧٩٥	-	-	-
٤٦,٩١٠,٩٥٦	٣٥,٤٨٣,١٦١	١١,٤٢٧,٧٩٥	-	-	-
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤١٢,٧١٥,٠٢٩	١٢٠,٤٣٨,٢٨٠	(٢,٧٢٣,٢٥١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٤٤,٣٣١,٧٦٠	٣٥,٤٨٣,١٦١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٣٦٠,٧٣١	٣٨٥,٣٤١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٥٢,٤٦٢	٧٥٧,٢٦١	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥,٦٥٥,٣٤٦)	(١٨,٩٥٢,٣٢٢)	إيرادات إستثمارات
٧٣١	(٢٣,٥٨٩)	(مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١٨,٨٥٠)	(١١٧,٦٦٣)	صافي المحول لمخصص مكافآت نهاية الخدمة
		التدفقات النقدية التشغيلية
٢٩,٨٧١,٤٨٨	١٧,٥٣٢,١٨٩	قبل الحركة في رأس المال العامل
(٣٧٥,٢١٨)	(٩,٤٢٧,٨١٥)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٩,٥٥١,٦٧١	٥٤,١١٩,٠٧٢	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٩,٣٦٧,٩٥٧)	(٦٢,٥٦٢,٧٦١)	الزيادة في مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
(٣٧٩,٦٤٤)	١٧٠,٠٣١	النقص / (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما
(٤,١٧٧,٩٧٤)	١٦,٠٧٠,٧٩٧	الزيادة / (النقص) في دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٢٥,١٢٢,٣٦٦	١٥,٩٠١,٥١٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٢٠,٧٢٩,١٨٣)	(١٢٠,٤٥٤,٨٢٧)	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١,٦٦٩,٩٧٧	١,٦٤٦,٨١٣	فوائد مستلمة
٦,٩٦٢,١٨٦	٨,٣٧٣,٠٨٠	أنصبة أرباح مستلمة
١,٧٧٠,٩٣٥	٢,٠٨٦,٠٢٣	صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
-	٢٣,٩٥٠	عائدات بيع ممتلكات ومعدات
(٧٢٣,٥٧٨)	(٥٨٠,٣٦٤)	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٢٩٣,٣٧٨)	(٤٧٢,٢٨٧)	دفعات لشراء موجودات غير ملموسة
١,٢٥٣,٨٠٦	-	عائدات بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨٥,٠٠٢,٠١٨)	(٧٥,٠٠٧,١٦٧)	دفعات لمشتريات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤,٣٥٤,٤٩٤	٨٥,٦١٦,٤٠٦	عائدات بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٩٥,٨٢٣)	(٤٤٢,٧٣٧)	دفعات لمصاريف إستثمارات
٩,٩١٤,٤٠٠	-	عائدات بيع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٣١,٠١٨,١٨٢)	(٩٩,٢١١,١١٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(٤٥,٨٩٥,٨١٦)	(١٢٣,٣٠٩,٥٩٧)	النقص في النقد ومرادفات النقد
١٥٣,٥٨٥,١٤١	١٥٩,٧٠٤,٦٤٧	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
١٠٧,٦٨٩,٣٢٥	٣٦,٣٩٥,٠٥٠	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١ معلومات عامة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لعام ١٩٧٩.

إن المقر الثابت للشركة هو في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣١٩، أبوظبي. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين فيما عدا التأمينات الوقفية والمعاشات السنوية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية الموجزة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي يسري مفعولها بشكل الزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠ - ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ٨، ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١٦ و ٣٨ و ٢٤.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١، ٣ و ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *مزاي الموظفين* - لتوضيح المتطلبات المتعلقة بالكيفية التي تكون فيها مساهمات الموظفين أو الأطراف الثالثة المرتبطة بالخدمة عائدة إلى فترات الخدمة.

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

كما بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة، فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يوليو ٢٠١٦	التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح <i>الأساليب المقبولة للاستهلاك والإطفاء</i>
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ لتوضيح <i>محاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة</i>

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (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 ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ والتي تتطلب بأن يتم تسجيل الأصول البيولوجية والتي ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة على أنها ممتلكات، آلات ومعدات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهم بها تمثل أعمال.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح للمنشأة بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالتكلفة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الإستثمار.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمعالجة العقوبات التي تواجه المعدين عند ممارسة حكمهم في عرض التقارير المالية.
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.
٩ للمرة الأولى	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: افصاحات اضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات أساسية) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
١ يناير ٢٠١٨	يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (٢٠٠٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (٢٠١٠) المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ يتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية، وإدراج متطلبات إلغاء الاعتراف الحالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/الأدوات المالية: التحقق والقياس.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (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
السوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٣) في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل حول محاسبة التحوط والسماح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الآخر أرباح أو خسائر الدين الذاتي على المطلوبات المالية المصنفة تحت خيار القيمة العادلة بدون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تم إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ متضمناً متطلبات التصنيف والقياس، إنخفاض القيمة، محاسبة التحوط العامة والغاء الإعراف.

تم إستبدال كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣)، كما تم إستبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). إستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) كافة الإصدارات السابقة لهذا المعيار. كما تسمح المعايير المختلفة بخيارات انتقالية متنوعة. وبناءً على ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار وبفاعلية الأجزاء التي سيتم تطبيقها من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بمعنى أن بإمكانها أن تختار تطبيق: (١) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية: (٢) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية: (٣) متطلبات التصنيف والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط على أن يكون التطبيق الأولي هو قبل ١ فبراير ٢٠١٥.

١ يناير ٢٠١٧

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء يقدم المعيار منهاج من خمسة خطوات ليتم تطبيقها في جميع العقود 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 للإعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود المقاولات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (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
السبوعية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 للإعتراف 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) تلي المنشأة أداء الإلتزام

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلي 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.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥، أو عندما يتم تطبيقها، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) سيتم تطبيقهما في البيانات المالية للشركة للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٨ على التوالي. 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 فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

٣/٢ المعايير المعتمدة مقدماً من تاريخ تطبيقها

خلال سنة ٢٠٠٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية (٢٠٠٩) مقدماً من تاريخه الفعلي. يرجى مراجعة الإيضاح ٣ السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* وتتفق مع المتطلبات المتعلقة بها من الأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم بدرهم الإمارات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة وإعادة تقييم الإستثمارات العقارية.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية والإستثمارات العقارية في الفقرات ٢/٣ و ٣/٣ أدناه.

٢/٣ إستثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للإستثمارات العقارية والتي يحتفظ بها للحصول على إيرادات إيجار و/ أو زيادة قيمتها (بما فيها ممتلكات قيد الإنشاء لهذه الأغراض) بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قياس الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية

١/٣/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأداة ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة (إلا إذا كان قد تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أنظر الإيضاح ٢/٣/٣ أدناه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

١/٣/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة (يتبع)

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يجب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم بالضبط جميع المقبوضات للتدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو (عندما يكون ذلك مناسباً) خلال فترة أقصر وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

٢/٣/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ١/٣/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديدتها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تحدد الشركة أية أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتطلب من الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى التكلفة المطفأة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث يبدأ الوفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة وتستوفي التدفقات النقدية التعاقدية للأداة بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به.

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت الشركة بتحديد الإستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإعتراف المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٣/٣/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم إدراج صافي المكسب أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى" في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

٣/٣/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق المحتفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن الموجودات المالية تعد محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائها بشكل مبدئي بهدف بيعها في المستقبل القريب، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٣/٣/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الإستثمار. يتم إدراج إيرادات أنصبة الأرباح في بند "صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى" في الربح والخسارة.

٤ التقديرات

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

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٥ استثمارات عقارية

المجموع درهم	مبنى العين درهم	مبنى أبوظبي درهم	أرض درهم
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٥,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٩٣٥,٠٠٠

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
و ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

أخذت الإدارة بالإعتبار الأسعار الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مشابهة، وكذلك الحالة السائدة للعقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتبار تقرير التقييم من قبل السادة/ تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م، مقيمين مستقلين ليست لديهم أي صلة للشركة، وتم تحديد القيم العادلة للأراضي والمباني لتبلغ ٨٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة استناداً على نهج قابل للمقارنة في السوق.

تعتقد الإدارة بأنه لا يوجد تأثير هام نتيجة التغيير في الإفتراضات الرئيسية المستخدمة، وفقاً لذلك، لا يوجد تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، واعتبرت على أساس أعلى وأفضل إستخدام للعقار عند الإستخدام الحالي. لقد تم تصنيف الإستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كقياس القيمة العادلة في المستوى ٣.

إن مباني الشركة مشيئة على قطع الأراضي والتي هي في الأصل مخصصة مجاناً من قبل المجلس التنفيذي في كل من أبوظبي والعين بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ والعين بتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي. إن القيمة العادلة لقطع الأراضي في كل من أبوظبي والعين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ بلغت ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم و ٧,٩٣٥,٠٠٠ درهم على التوالي.

تشغل الشركة ستة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي في أبو ظبي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لأطراف أخرى. تشغل الشركة الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لأطراف أخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

٦ موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من تكلفة برامج الحاسب الآلي لأعمال التأمين المشتراة إضافة إلى تكاليف أخرى متكبدة لتحديث برامج الحاسب الآلي الحالي. يتم إطفائها على مدى الأعمار الإنتاجية خلال ٦ سنوات.

٧ استثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	
١٨٨,٨٢٠,٥٦٥	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
١٠٩,٣٧٥,٣٩٩	١١٦,٠٦٦,١١٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محافظ استثمارية
٦,٥٨٠,٢٧٨	٣,٦١٠,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة - غير مدرجة محافظ استثمارية

إن المحافظ الإستثمارية المدرجة ضمن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من محافظ إستثمارية في صناديق مختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل المحافظ الإستثمارية بالتكلفة المطفأة على إستثمار بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي في صندوق الإستثمار العربي العقاري وقررت الإدارة على أنه منخفض القيمة بمبلغ ١١,٧٧٩,٧٢٢ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٤,٧٥٠,٠٠٠ درهم).

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	
٣٠٤,٧٧٦,٢٤٢	٢٩٧,٠٦٨,٨٨٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	١٧٧,٤٥٦,٤٠٩
-	١٧٧,٩٩٩
-	(١,٢٥٣,٨٠٦)
-	٧,١٣٢
١١,٤٢٧,٧٩٥	٢,٠٠٥,٠٣٦
١٨٨,٨٢٠,٥٦٥	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠
١١٦,٠٦٦,١١٦	٩١,٥٤٨,٣١٥
٧٥,٠٠٧,١٦٧	١٠٤,٣٥٧,٣٧٢
(٨٥,٦١٦,٤٠٦)	(٨٤,٣٢٢,٨٨٦)
(٢,٤٥٠,٦٨٥)	٣,٧٦٩,٩٥٧
٦,٣٦٩,٢٠٧	٧١٣,٣٥٨
١٠٩,٣٧٥,٣٩٩	١١٦,٠٦٦,١١٦
٣,٦١٠,٠٠٠	١٣,٥٢٤,٤٠٠
٢,٩٧٠,٢٧٨	-
-	(٩,٩١٤,٤٠٠)
٦,٥٨٠,٢٧٨	٣,٦١٠,٠٠٠

٨ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	
١٧٣,٠٧٨,٣٧٩	١٤٣,٧٦١,٦١٩	مطلوبات التأمين - إجمالي
١٠,٣٦١,٣٩٧	٣,١٢١,٥٨٩	- مطالبات مُبلغ عنها
١٥٢,٤٢١,٠٧٠	١٣٤,٨٥٨,٥٦٦	- مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٣٥,٨٦٠,٨٤٦	٢٨١,٧٤١,٧٧٤	
٨٥,٢٦٩,٨٤٥	٧٧,٣٣٢,١٣٥	مستردة من معيدي التأمين
١,٨٧٢,٠٦١	٥٢٠,٦٨٠	- مطالبات مُبلغ عنها
٤١,٠٧٢,٥٥٨	٤٠,٩٣٣,٨٣٤	- مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٨,٢١٤,٤٦٤	١١٨,٧٨٦,٦٤٩	
٨٧,٨٠٨,٥٣٤	٦٦,٤٢٩,٤٨٤	مطلوبات التأمين - صافي
٨,٤٨٩,٣٣٦	٢,٦٠٠,٩٠٩	- مطالبات مُبلغ عنها
١١١,٣٤٨,٥١٢	٩٣,٩٢٤,٧٣٢	- مطالبات منكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠٧,٦٤٦,٣٨٢	١٦٢,٩٥٥,١٢٥	

١٠ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم		
٦,٨٣٣,٤٢١	٥٠,٩٩٧,٥٠٢	١,٨٥٠,٦٢٨	٣,١٠٢,٢٨٤	أقساط مكتسبة
٢٣,٠٠٨,٢٩٠	٢,٧٥١,٢٥٨	٨,٥٤٠,٢٨٥	-	مطالبات مدفوعة
١,٥٠٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٨٩٢,٢٤٨	٤,٣٧١,٧٢٣	١,٩٢٧,٣٩٨	٢,٢٩٧,٦٠٦	مكافآت المديرين الرئيسيين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

١٠ جهات ذات علاقة (يتبع)

إن الأرصدة مع جهات ذات علاقة في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
٤٨,٣٧٣,٨٧٠	١١,٨٩٦,٣٠٣

مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)

يتم عمل مخصص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من ربح الفترة وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٨) الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١١ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
١١٨,٠١٩,٣٧٢	١٠١,٦١٠,٩٢٤
٤٨,٣٧٣,٨٧٠	١١,٨٩٦,٣٠٣
(٦,٩٥٧,٤٧٩)	(٦,٩٩٢,١١٩)
١٥٩,٤٣٥,٧٦٣	١٠٦,٥١٥,١٠٨
٥,٤٥٥,٤١٢	٤,٧٩٨,٧٠٧
٩,٨٥٢,١٧٦	٥,٩٣٨,٨٠٢
١,٢٦٥,٤٩٤	٨٦٥,١٥١
٥,٧٨٨,٦٠٨	٧١٦,٥٨١
١٨١,٧٩٧,٤٥٣	١١٨,٨٣٤,٣٤٩

مستحق من حاملي بوالص التأمين
مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة (إيضاح ١٠)
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المستحق من حاملي بوالص التأمين
مطلوب من شركات التأمين
مطلوب من شركات إعادة التأمين
فوائد مدينة
مدينون آخرون

إن معدل فترة الائتمان على المستحق من حاملي بوالص التأمين هو ٩٠-١٨٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد ولا يوجد ضمانات على المدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى.

١٢ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المصرح، الصادر والمدفوع بالكامل:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

١٢ رأس المال (يتبع)

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٠ مارس ٢٠١٥، على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون درهم. وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٨ مارس ٢٠١٤، على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

١٣ احتياطي قانوني

وفقاً لبند القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) 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 الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٤ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الإحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

١٥ دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
٢٦,٤٧١,٩٤٤	٢٨,٦٩٧,٠٥٩	مطلوب لحملة البوالص
٢٤,١٨٧,٢٩٣	٢٦,٦١٥,٧١٢	مطلوب لشركات التأمين
٤٩,٨٥٦,٠٨٤	٦٥,٤٠١,٨٦٧	مطلوب لشركات إعادة التأمين
١٥,٧٩٤,٨٩٦	٢٣,٠٤١,٦٢٥	إحتياطي أقساط مقتطعة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	١٧,٥٠٠,٠٠٠	عمولات دائنة
١٠,٨٢٢,٤٧٣	٢,٥٨٦,٧٧٤	إيرادات مؤجلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة دائنة
١٢,٦٧٩,٣٩٧	١٢,٥٣٩,٨٤٦	دائنون آخرون
<u>١٦٠,٣١٢,٠٨٧</u>	<u>١٧٦,٣٨٢,٨٨٣</u>	

إن معدل فترة الإنتمان هو ٦٠ - ٩٠ يوماً. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإنتمان المتفق عليها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

١٦ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,١٠٤,٢٨٧	٢,٣٤٤,٩٦٠	١,٠٧٤,٧٦٧	١,١٣٠,٤٠١	صافي إيرادات إيجار على:
(٣٣٣,٣٥٢)	(٢٥٨,٩٣٧)	(٢١٦,٣٥٣)	(١٤٢,٨٩٤)	إجمالي إيرادات الإيجار
				ينزل: مصاريف مباني
١,٧٧٠,٩٣٥	٢,٠٨٦,٠٢٣	٨٥٨,٤١٤	٩٨٧,٥٠٧	صافي إيرادات إيجار
١,٢٧٥,٦٨٤	٢,٠٤٧,١٥٦	١,٠٢,٣٦٩	١,٤٣٩,٣٢٩	صافي إيرادات فوائد على:
٥٢٥,٥٥٦	-	٥٢٥,٥٥٦	-	ودائع بنكية
				إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٨٠١,٢٤٠	٢,٠٤٧,١٥٦	٦٢٧,٩٢٥	١,٤٣٩,٣٢٩	صافي إيرادات فوائد
٥,٩١٦,٧٨١	٧,٨٨١,٠٦٧	٥,٧٧٤,٥٧٥	٤,٧٥٨,٨٦٠	إيرادات أنصبة أرباح على:
١,٠٤٥,٤٩٢	٤٩٢,٠١٣	٩١٣,٣٠٢	٢٧٤,٢١٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
				الدخل الشامل الآخر
٦,٩٦٢,٢٧٣	٨,٣٧٣,٠٨٠	٦,٦٨٧,٨٧٧	٥,٠٣٣,٠٧٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
				الربح أو الخسارة
-	٢,٩٧٠,٢٧٨	-	-	عكس إنخفاض قيمة استثمار بالتكلفة
٢,٢٩٩,٥٦٠	(٢,٤٥٠,٦٨٥)	٢,٠٥٥,١٧٦	٤٩٥,٧٥٠	المطفأة
٣,٠١٧,١٦١	٦,٣٦٩,٢٠٧	(٦,٠٦٢,٦٤٣)	٥,٨٠٦,٦٥٢	مكاسب/ (خسائر) إستبعاد إستثمارات
(١٩٥,٨٢٣)	(٤٤٢,٧٣٧)	(٩٣,٨٢٤)	(٣٣٠,٢١٢)	(إيضاح ٢/٧)
(٧٣١)	٢٣,٥٨٩	(١٦٢)	-	الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة
٦١٣,٤٣٥	١٨٧,٠٦٧	٥٣٨,٩٥٧	٨٦,٤٤٤	لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
				الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)
				مصاريف إستثمارات
				(خسائر)/ مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
				إيرادات أخرى
١٦,٢٦٨,٠٥٠	١٩,١٦٢,٩٧٨	٤,٦١١,٧٢٠	١٢,٥٢٧,٠٤٩	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١١,١٣٤,٢٤٣	١١,٥٩٦,٢٦٦	٥,٤٧٦,٨٣٠	٥,٩٣٩,٠٢٢	تكاليف العاملين
٣٦٠,٧٣١	٣٨٥,٣٤١	١٧٩,٠١٦	٢٠١,٥٩٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٨٥٢,٤٦٢	٧٥٧,٢٦١	٤١٨,٤٩٧	٣٧٥,٨٥٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥٨,٦١١)	٦,٩٩٨	(١٦٦,٧٨٥)	٥,١٨٢	خسارة/ (ربح) عملات أجنبية

١٨ العائد للسهم العادي

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٤,٣٣١,٧٦٠	٣٥,٤٨٣,١٦١	٦,٨٣١,١٦١	٧,٠٩٢,٩٧٥	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٤٤	٠,٣٥	٠,٠٧	٠,٠٧	العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

١٩ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
١٦,١١٠	١٦,٤٥٩	نقد في الصندوق
١٠٧,٦٧٣,٢١٥	٣٦,٣٧٨,٥٩١	حسابات تحت الطلب
٧٢,٩٢٨,٠٢٩	١٨١,٦١٤,٠٨٢	ودائع لأجل
١٨٠,٦١٧,٣٥٤	٢١٨,٠٠٩,١٣٢	أرصدة لدى البنوك ونقد
(٧٢,٩٢٨,٠٢٩)	(١٨١,٦١٤,٠٨٢)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٠٧,٦٨٩,٣٢٥	٣٦,٣٩٥,٠٥٠	

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة بنسبة ٠,٥٥% و ٢,٧٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٩١% و ٢,٢٥%) سنوياً. إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٠ معلومات قطاعية

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

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتمتع.

إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (بتبع)

٢٠. معلومات قطاعية (بتبع)

١/٢٠ إيرادات ونتائج القطاع

	السياسة المحاسبية للقطاع		السياسة المحاسبية للشركة والموضحة في إيضاح ٣.	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
إيرادات مباشرة	٢٥٩,٧٣٤,٦٩٨	٢١٥,٦٥١,٦٨٩	٢٢٨,٩٦٢,٣٢٥	٢٢٨,٩٦٢,٣٢٥
تكاليف مباشرة	(٢٢٦,٢٤١,٤٤٣)	(١٧٠,١٣٨,٦٩٤)	(١٧٠,٨٠٠,٠٣١)	(١٧٠,٨٠٠,٠٣١)
مصاريف إدارية	(١٣,٣٦٥,١٣٠)	(١٢,٢٨٣,٤٢٧)	(١٢,٢٨٣,٤٢٧)	(١٢,٢٨٣,٤٢٧)
مصاريف استهلاك	(٣٨٥,٣٤١)	(٣٦٠,٧٣١)	(٣٦٠,٧٣١)	(٣٦٠,٧٣١)
مصاريف إطفاء	(٧٥٧,٢٦١)	(٨٥٢,٤٦٢)	(٨٥٢,٤٦٢)	(٨٥٢,٤٦٢)
مصاريف أخرى	(٢,٦٦٥,٣٤٠)	(٣,٩٥٢,٦٦٥)	(٣,٩٥٢,٦٦٥)	(٣,٩٥٢,٦٦٥)
مكاسب إستثمارات غير نقدية	٩,٦٢٣,٦٤٥	-	٣,٠١٧,١٦١	-
أرباح القطاع	١٦,٣٢٠,١٨٣	٢٨,٠٦٣,٧١٠	٤٣,٧٣٠,١٧٠	٤٣,٧٣٠,١٧٠
إيرادات أخرى	-	-	٦٠١,٥٩٠	-
ربح الفترة	١٦,٣٢٠,١٨٣	٢٨,٠٦٣,٧١٠	٤٤,٣٣١,٧٦٠	٤٤,٣٣١,٧٦٠

تمثل الإيرادات الواردة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (بتبع)

٢٠. معلومات قطاعية (بتبع)

٢/٢٠ موجودات ومطلوبات القطاع

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (متسق)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير متسق)		
	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم
موجودات القطاع	٦٩٥,٦١٥,٢٩٢	٤٥٠,٢٢٨,١٤١	٢٤٥,٣٨٧,١٥١	٨٩٥,٩٠٨,٠٥٠	٥٧٨,٣٩٠,٣٢٣	٣١٧,٥١٧,٧٢٧
مطلوبات غير مخصصة	١٥٩,٧٠٤,٦٤٨	-	-	٣٦,٣٩٥,٠٥١	-	-
مجموع الموجودات	٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٤٥٠,٢٢٨,١٤١	٢٤٥,٣٨٧,١٥١	٩٣٢,٣٠٣,١٠١	٥٧٨,٣٩٠,٣٢٣	٣١٧,٥١٧,٧٢٧
مطلوبات القطاع	٤٤٠,٩٢٦,٢٩٢	١,٤١٠,٤٤٤	٤٣٩,٥١٥,٨٤٢	٥١٢,٧٠٤,٣٧٨	١,٩٥٤,٠١٠	٥١٠,٧٥٠,٣٧٨
مطلوبات غير مخصصة	٨,٥٨٩,٥٧٥	-	-	٦,٨٨٣,٦٦٤	-	-
مجموع المطلوبات	٤٤٩,٥١٥,٨٦٧	١,٤١٠,٤٤٤	٤٣٩,٥١٥,٨٤٢	٥١٩,٥٨٨,٠٤٢	١,٩٥٤,٠١٠	٥١٠,٧٥٠,٣٧٨
تكاليف رأسمالية	١,٧٤٠,٦٤٧	-	١,٧٤٠,٦٤٧	١,٥٥٢,٦٥١	-	١,٥٥٢,٦٥١

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

برأي الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها لأصل أو الالتزام، إما مباشرة (مثلاً الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبينة على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة).

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨٨,٨٢٠,٥٦٥	-	-	١٨٨,٨٢٠,٥٦٥
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٠,٢٤٠,٢٧١	-	٧٩,١٣٥,١٢٨	١٠٩,٣٧٥,٣٩٩
	٢١٩,٠٦٠,٨٣٦	-	٧٩,١٣٥,١٢٨	٢٩٨,١٩٥,٩٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	-	-	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٧,٩٣٢,٨٠٦	-	٨٨,١٣٣,٣١٠	١١٦,٠٦٦,١١٦
	٢٠٥,٣٢٥,٥٧٦	-	٨٨,١٣٣,٣١٠	٢٩٣,٤٥٨,٨٨٦

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يبين الجدول التالي التسوية لجميع الحركات في القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى الثالث بين بداية ونهاية الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	
٩١,٥٤٨,٣١٥	٨٨,١٣٣,٣١٠	الرصيد الافتتاحي
٥٩,٥٣٢,٦٤٦	٦٦,٧١٤,٣٣٠	إستثمارات مشتراة خلال الفترة/ السنة
(٦٥,٢٨٢,٩٩٠)	(٨٠,١٨٩,٩٧٢)	استثمارات مستبعدة خلال الفترة/ السنة
٢,٥١٥,٣٣٩	٤,٤٧٧,٤٦٠	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٨٨,١٣٣,٣١٠</u>	<u>٧٩,١٣٥,١٢٨</u>	الرصيد الختامي

مدرج أدناه مقارنة ما بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة للأدوات المالية والتي لم تسجل بالقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)		٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)		
القيمة المدرجة درهم	القيمة العادلة درهم	القيمة المدرجة درهم	القيمة العادلة درهم	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	الموجودات المالية
٣,٦١٠,٠٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	٦,٥٨٠,٢٧٨	٦,٥٨٠,٢٧٨	وديعة قانونية
١١٨,٧٨٦,٦٤٩	١١٨,٧٨٦,٦٤٩	١٢٨,٢١٤,٤٦٤	١٢٨,٢١٤,٤٦٤	استثمارات بالتكلفة المطفأة
١١٨,٨٣٤,٣٤٩	١١٨,٨٣٤,٣٤٩	١٨١,٧٩٧,٤٥٣	١٨١,٧٩٧,٤٥٣	موجودات عقود معيدي التأمين
٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	٢١٨,٠٠٩,١٣٢	٢١٨,٠٠٩,١٣٢	ذمم تأمين مدينة وأخرى
<u>٤٧٢,٠٩٤,٩٠١</u>	<u>٤٧٢,٠٩٤,٩٠١</u>	<u>٥٤٤,٦٠١,٣٢٧</u>	<u>٥٤٤,٦٠١,٣٢٧</u>	أرصدة لدى بنوك ونقد
				المطلوبات المالية
٢٨١,٧٤١,٧٧٤	٢٨١,٧٤١,٧٧٤	٣٣٥,٨٦٠,٨٤٦	٣٣٥,٨٦٠,٨٤٦	مطلوبات عقود تأمين
١٦٠,٣١٢,٠٨٧	١٦٠,٣١٢,٠٨٧	١٧٦,٣٨٢,٨٨٣	١٧٦,٣٨٢,٨٨٣	ذمم تأمين دائنة وأخرى
<u>٤٤٢,٠٥٣,٨٦١</u>	<u>٤٤٢,٠٥٣,٨٦١</u>	<u>٥١٢,٢٤٣,٧٢٩</u>	<u>٥١٢,٢٤٣,٧٢٩</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (يتبع)

		٢٣	مطلوبات طارئة
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٥		
(مدققة)	(غير مدققة)		
درهم	درهم		
١٢,٨٥٥,٩٥٩	١٣,٤٢١,٢٠٩		ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية أعلاه خلال الأعمال الإعتيادية للشركة.

٢٤ اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم اعتماد البيانات المالية المرحلية الموجزة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥ أغسطس ٢٠١٥.