

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

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

صفحة

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز
٤	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٥	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز
٨ - ٢٣	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.

كما هو مبين أدناه، فقد إنخفض صافي أرباح التأمين بمبلغ ١٣,٢٩٢,٧٢٤ درهم وإنخفض ربح الفترة بمبلغ ١٣,٦٦٥,٣٨٣ درهم بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		التفاصيل
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٠٣,٥٤٩,٦٩٨	١٤١,٠٧٥,٨٩٧	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٢١,٢٤٨,٦٤٨	٧,٩٥٥,٩٢٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
٨,٠٦٨,٥٧٠	٨,٥٢٤,٧٩٩	صافي إيرادات التأمين
٩,٣٠٦,١٥٨	٩,٣٥٩,٣٨٨	المصاريف العمومية الإدارية والتشغيلية الأخرى
٢٢,٥٦٥,٠٥٦	٨,٨٩٩,٦٧٣	إيرادات من استثمارات وإستثمارات عقارية
٠,٢٣	٠,٠٩	ربح الفترة
		العائد الأساسي والمخفض على السهم (بالدرهم)
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	٣٠٣,٤٢٩,٣٤٨	بيان المركز المالي الموجز
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	١,٠٧٨,٣٧٥,٥٦٣	حقوق المساهمين
		مجموع الموجودات

بالنيابة عن مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة
٨ مايو ٢٠١٧

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 ٣١ مارس ٢٠١٧ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء 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 أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

٨ مايو ٢٠١٧


أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١,٠٥٢,٦١٦	٩٣٨,٩١٨		ممتلكات ومعدات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
٢,٠٧٥,٣١٣	١,٧٨٧,١٨٥		موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	وديعة قانونية
٨,٨٢٥,٩٩٥	١٦,٠٢٠,٠٧٠		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨١,٨٤٩,٤٢٠	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٣,٥٠٩,١٩٥	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	١١١,٩٦٤,٥٤٢	٨	ذم التأمين المدينة
		٩	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٣٦,٢٥٩,٢٧٨		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٥٣,٣٥٥,٥١٧	١٣٠,٩٦١,٣٧٤		مخصص مطالبات تحت التسوية
٤٤,٩٥٦,٥٨٦	٤٩,٢٦٦,٠٣٨		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٩٤٧,٤١٦	٩,٥٥٧,٠٩٢		مخصص المخاطر غير المنتهية
٦,٩٣٨,٢٥٣	١٣,٥١٢,٥٨٦		ذم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٩٥,٦٩٣,٨٣٢	٢١١,٣٦٩,٨٩٠	١٠	ودائع لأجل
٣٠,١٤٠,٢١٨	٢١,٣٧٧,٢٣٦	١٠	النقد ومرادفات النقد
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	١,٠٧٨,٣٧٥,٥٦٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال والإحتياطيات
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي قانوني
(٩,١٢١,٥٢٥)	(١٠,٥٥٢,٣٢٨)		إحتياطي عام
٢٥,٠٨٢,٠٠٣	١٨,٩٨١,٦٧٦		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
			أرباح مستبقاة
٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	٣٠٣,٤٢٩,٣٤٨		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٧,٩٩٨,٣٦١	٨,٠٢٠,٦٧٩		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٦,٣١٨,٦٠٢	٢٠,٨٠٣,٦٨٩	١٤	ذم دائنة أخرى
١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	١٩٨,٨٧٤,٥٧٦	١٥	مطلوبات التأمين
١٩,٢٩٦,٧٣٢	٣٢,٦٨٦,٦٧٣		ذم تأمين دائنة
		٩	إيرادات عمولات غير مكتسبة
١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٢٠٠,٧٥٦,٠٥٣		إجمالي مخصصات فنية
٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	٢٢٤,٧٧٥,٣٦١		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩,٤٥٧,٨١٩	٧٤,٢٤٥,٢٦٦		مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٢٢٦,٨٢٦		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٩٤٧,٤١٦	٩,٥٥٧,٠٩٢		مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
			مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٠٢,٩٤٦,٣٦٥	٧٧٤,٩٤٦,٢١٥		مجموع المطلوبات
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	١,٠٧٨,٣٧٥,٥٦٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات


عضو مجلس إدارة


المدير العام


مساعد المدير العام - المالي

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان الربح أو الخسارة الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
١٠٣,٥٤٩,٦٩٨ (٦٧,٦٠٢,٨٩٤) (٣,٢٦٣,٤٢٥)	١٤١,٠٧٥,٨٩٧ (٩٩,٥٠٠,٦٧٧) (١,٤٧٠,٢٣٠)	إجمالي أقساط مكتتبة حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبة حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
٣٢,٦٨٣,٣٧٩ ٢٢,٣٩٣,٢٢٨	٤٠,١٠٤,٩٩٠ (٣,٦١٢,٧٥١)	صافي الأقساط صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبة
٥٥,٠٧٦,٦٠٧ ١٥,٣٩٦,٨٥١ (٦,١٥٣,١٠٥) (٧,٣٢٦,١٠٦) ٢,٨٢٥,٦٤٦	٣٦,٤٩٢,٢٣٩ ٢٣,٢٧٩,٤٦١ (١٣,٢٢١,٢٥٦) (١٣,٣٨٩,٩٤١) ٧,١٩٤,٠٧٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة إجمالي العمولات المكتسبة ينزل: عمولات مكتسبة التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة التغير في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٥٩,٨١٩,٨٩٣	٤٠,٣٥٤,٥٧٨	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٦٢,٢٦٧,٤٩٣) ١٢,٠٧٤,١٢٢ ٣,٨٣١,٩٥٩	(٩٠,٨٧٥,٣١٠) ٤٥,٣٠٩,١٢٥ ١,٧٥١,١١٠	إجمالي المطالبات المتكبدة حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(٤٦,٣٦١,٤١٢) (٢٥,٤٦٥,٦٣٩) ٣٠,٦٢٩,٩٢٧ ١,٣٨٢,٠٣٤ (٤٣٨,٩٤١) ١,٦٨٢,٧٨٦	(٤٣,٨١٥,٠٧٥) ٣٣,٩٦٣,١٣١ (٢٢,٣٩٤,١٤٣) (٤٧٧,٩٩٥) ٣٢٥,٤٢٨ -	صافي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص مطالبات موقوفة التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة التغير في مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٣٨,٥٧١,٢٤٥)	(٣٢,٣٩٨,٦٥٤)	صافي المطالبات المتكبدة
٢١,٢٤٨,٦٤٨	٧,٩٥٥,٩٢٤	صافي إيرادات التأمين
٨,١٩٧,٤٩١ ١,١٠٨,٦٦٧ ٧٨,٨٢٠	٨,٦٧٤,٥٤٠ ٦٨٤,٨٤٨ ١٠٩,١٦٠	١٦ إيرادات من إستثمارات إيرادات من إستثمارات عقارية إيرادات أخرى، صافي
٣٠,٦٣٣,٦٢٦	١٧,٤٢٤,٤٧٢	مجموع الدخل
(٦,٥٩٤,٥٣٤) (١,٤٧٤,٠٣٦)	(٧,٠٩٨,٠٣٩) (١,٤٢٦,٧٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية مصاريف تشغيلية أخرى
٢٢,٥٦٥,٠٥٦	٨,٨٩٩,٦٧٣	١٧ ربح الفترة
٠,٢٣	٠,٠٩	١٨ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٢,٥٦٥,٠٥٦	٨,٨٩٩,٦٧٣	ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		<i>البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
		صافي (خسائر) / مكاسب القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٥٨٠,٠١٤	(١,٤٣٠,٨٠٣)	٧
١٠,٥٨٠,٠١٤	(١,٤٣٠,٨٠٣)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٣,١٤٥,٠٧٠	٧,٤٦٨,٨٧٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

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

	إجمالي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إجمالي عام درهم	إجمالي قانوني درهم	رأس المال درهم	
المجموع درهم	٣,٢٧٦,٨٦٤	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق) - معاد بيانه
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٢٢,٥٦٥,٠٥٦	-	-	-	ربح الفترة
٢٢,٥٦٥,٠٥٦	-	١٠,٥٨٠,٠١٤	-	-	الدخل الشامل الأخر
١٠,٥٨٠,٠١٤	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٣,١٤٥,٠٧٠	٢٢,٥٦٥,٠٥٧	١٠,٥٨٠,٠١٤	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣٠٢,٨٤١,٧٤٣	٢٥,٨٤١,٩٢٠	(١٨,٠٠٠,١٧٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
٣١,٠٩٦,٤٧٨	٢٥,٠٨٢,٠٠٣	(٩,١٢١,٥٢٥)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	ربح الفترة
٨,٨٩٩,٦٧٣	٨,٨٩٩,٦٧٣	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١,٤٣٠,٨٠٣)	-	(١,٤٣٠,٨٠٣)	-	-	مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة
(٧,٤٦٨,٨٧٠)	٨,٨٩٩,٦٧٦	(١,٤٣٠,٨٠٣)	-	-	توزيعات أنصبة أرباح (ايضاح ٢٣)
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
٣٠٣,٤٢٩,٣٤٨	١٨,٩٨١,٦٧٦	(١٠,٥٥٢,٣٢٨)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

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

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٢,٥٦٥,٠٥٦	٨,٨٩٩,٦٧٣	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٢١٥,١٠٧	١٥٣,٣٤٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣١٧,٩٦٠	٣٣٣,٣٦٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٨,١٩٧,٤٩١)	(٨,٦٧٤,٥٤٠)	إيرادات من إستثمارات
(١,١٠٨,٦٦٧)	(٦٨٤,٨٤٨)	إيرادات من إستثمارات عقارية
-	(٧,٨٣٨)	عكس إنخفاض قيمة ذمم تأمين مدينة
١٣٥,٨٩٢	٢٢,٣١٨	صافي المحول إلى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٣,٩٢٧,٨٥٧	٤١,٤٨٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٧١,٩٥٩,٦٠١)	(٣٩,٠٧٥,١٨٣)	قبل الحركة في رأس المال العامل
(٢,٨٢٥,٦٤٦)	(٧,١٩٤,٠٧٥)	الزيادة في حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
٨,٨٤٦,٥٠٦	(٦,٤١٠,٤٨١)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٥٦,٤٦٥	(٦,٣٩٤,٥٥٨)	(الزيادة) // النقص في ذمم تأمين مدينة
٤١,٧٧٦,٢٠٦	٣١,٢٧١,٥١٣	(الزيادة) // النقص في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
٧,٣٢٦,١٠٦	١٣,٣٨٩,٩٤١	الزيادة في إجمالي المخصصات الفنية
١٣٥,٤٧٦	٢٧,٣١٦,٠٧٨	الزيادة في إيرادات عمولات غير مكتسبة
		الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٢,٧١٦,٦٣١)	١٢,٩٤٤,٧١٧	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٧,٤٤٧,٠٩٥)	(١٥,٦٧٦,٠٥٨)	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية
١,١٣٢,٤٩٥	١,٢٩٠,٢٤٥	لأكثر من ثلاثة أشهر
٤,٤٨٧,٧٢١	٧,٢٢٥,٨٦٧	فوائد مستلمة
١,١٠٨,٦٦٧	٦٨٤,٨٤٨	أنصبة أرباح مستلمة
(١٠,٣٢٤)	(٣٩,٦٥٠)	صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
(٩٦,١٥١)	(٤٥,٢٤١)	دفعات لممتلكات ومعدات
(١٥,٥٦٠,٣٤٨)	(١٥,٦٤١,٧٤٣)	دفعات لموجودات غير ملموسة
١٥,٦٠٧,٠٤٧	١٥,٧٢٣,٣٦٧	دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٣,٨٤٠)	(٢٢٩,٣٣٤)	عائدات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		دفعات لمصاريف إستثمارات
(١٠,٨٠١,٨٢٨)	(٦,٧٠٧,٦٩٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
(١٣,٥١٨,٤٥٩)	(٨,٧٦٢,٩٨٢)	النقص في النقد ومرادفات النقد
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٣٠,١٤٠,٢١٨	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٣١,٧٨٨,٧٢٩	٢١,٣٧٧,٢٣٦	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

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

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

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

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. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير مهم على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية أو الفترات 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 التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير رقم ١٢.

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* وتتوافق أيضاً مع المتطلبات المتعلقة بها من الأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة. وهي لا تتضمن كافة المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع البيانات المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيم العادلة في نهاية كل فترة تقرير.

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

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

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٢/٣ إستثمارات عقارية

تتمثل الإستثمارات العقارية في العقارات التي يتم الاحتفاظ بها لتحقيق إيرادات إيجار منها و/أو لزيادة رأس المال. يتم قياس الإستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم احتساب حقوق ملكية الشركة في العقارات بموجب عقود الإيجار التشغيلية لأغراض تحقيق إيرادات إيجار منها أو لزيادة رأس المال كإستثمارات عقارية ويتم قياسها باستخدام نموذج القيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

في حال أصبح الإستثمار العقاري يشغله المالك، يتم تصنيفه ضمن ممتلكات ومعدات وتصبح القيمة العادلة له في تاريخ إعادة التصنيف هي تكلفته وذلك للأغراض المحاسبية اللاحقة. عندما يتم تحويل أحد بنود الممتلكات والمعدات إلى إستثمار عقاري عند حدوث تغيير في الإستخدام، يتم احتساب أي فروقات تنشأ بتاريخ التحويل بين القيمة المدرجة للبند مباشرة قبل التحويل وقيمه العادلة ويتم الإعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية إذا كان مكسب ويتم تحميله إلى الربح أو الخسارة إذا كان خسارة.

يتم إلغاء الاعتراف بالإستثمارات العقارية عند استبعادها أو سحبها نهائياً من الخدمة وعندما لا يكون من المتوقع أن تنتج منافع اقتصادية مستقبلية من الإستبعاد. يتم إدراج أية أرباح أو خسائر ناتجة من إلغاء الاعتراف بالعقار (التي يتم احتسابها كالفرق بين صافي عوائد الاستبعاد والقيمة المدرجة للأصل) في الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها إلغاء الاعتراف بالعقار.

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 الإحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للموجودات المالية ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي وحدها دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة.

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 يخصم تماماً 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.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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 بتحديد كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف 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 الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم إدراج صافي المكاسب 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 الاعتراف 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.

يعد الأصل المالي محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتنائه بشكل مبدئي بهدف بيعه في المستقبل القريب، أو
- يمثل 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 إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن إحتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستبقة.

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 إستثمارات وإيرادات أخرى" في الربح والخسارة.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

يتطلب إعداد هذه البيانات المالية الموجزة من الإدارة القيام بأحكام، تقديرات وافتراسات 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

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

٥ استثمارات عقارية

المجموع درهم	أرض ومبنى العين درهم	أرض ومبنى أبوظبي درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٦٩,٥٠٠,٠٠٠	

تم منح قطع الأراضي في أبوظبي والعين المشيدة عليها الإستثمارات العقارية مجاناً من قبل المجلس التنفيذي لحكومة أبوظبي بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ وبتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي.

تقوم الشركة بتقييم القيمة العادلة للإستثمارات العقارية سنوياً. قامت الشركة بالإستعانة بخبراء خارجيين لتقييم القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. وفقاً لتقييم الشركة، فإن القيمة العادلة لم تتغير بشكل جوهري كما في تاريخ التقرير.

إن المقيمين لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة.

تم تحديد القيم العادلة على أساس طريقة رسمة صافي الدخل، حيث يتم تقييم القيمة السوقية للإيجارات لجميع وحدات التأجير للعقارات بالرجوع إلى الإيجارات المحققة في وحدات التأجير، بالإضافة إلى إيجارات أخرى لعقارات مماثلة في المنطقة. يتم إجراء معدل رسمة معتمدة بالرجوع إلى معدلات العائد التي يمكن ملاحظتها من قبل مقيم عقارات مماثل في المكان وتعديله إستناداً على معرفة المقيم للعوامل المحددة لعقارات مماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم إعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الإستخدام الأعلى والأفضل.

تشغل الشركة ثلاثة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي في أبو ظبي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة. بالنسبة إلى مبنى العين، فإن الشركة تشغل الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة.

تفاصيل الإستثمارات العقارية للشركة والمعلومات حول التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في تاريخ التقرير هي كما يلي:

المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) إستثمارات عقارية في دولة الإمارات العربية المتحدة
-	-	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ أو المستوى ٣ خلال السنة الحالية والسابقة.

٦ وديعة قانونية

بموجب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة لدى البنك بمبلغ 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (يتبع)

٧ إستثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨١,٨٤٩,٤٢٠	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
٢٧,٥٥٨,٤٠٨	٢٦,٩٦٤,٠١٦	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٥,٨٢٤,٤٢٤	٦٦,٥٤٥,١٧٩	أسهم إماراتية مسعرة سندات دين مسعرة
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٣,٥٠٩,١٩٥	
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤١٨,٩٤٧	-	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
١٩,٤٥٨,٦٦٦	(١,٤٣٠,٨٠٣)	إضافات خلال الفترة/ السنة
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨١,٨٤٩,٤٢٠	صافي (النقص)/ الزيادة في القيمة العادلة
		القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

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

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩٣,٣٨٢,٨٣٢	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٤,٩٥٢,٧٢٢	١٥,٦٤١,٧٤٣	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(٧٧,٤٢٨,٥٠١)	(١٥,٧٢٣,٣٦٧)	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٣,٧٨٧,٥٧٠)	(١٩٠,٥٨٧)	عائدات من إستبعادات خلال الفترة/ السنة
٨,١٦٧,٨٤٢	٣٩٨,٥٧٤	خسارة من إستبعاد خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
		الزيادة في القيمة العادلة (إيضاح ١٦)
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٣,٥٠٩,١٩٥	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	إستثمار بالتكلفة المطفأة
١,٤٢٢,٤٦١	-	التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
		عكس إنخفاض القيمة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	التكلفة المطفأة في نهاية الفترة/ السنة

٨ ذمم تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٩٩,٤٨٠,٠٥٤	١٠٥,٥٧٧,٠٤٣	مستحق من حاملي وثائق التأمين
٤٧٩,٢٨٨	٦٩٠,٠٨٨	مطلوب من حاملي وثائق تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)
(٧,٦٣٤,١٤٠)	(٧,٦٢٦,٣٠٢)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٢,٣٢٥,٢٠٢	٩٨,٦٤٠,٨٢٩	صافي المستحق من حاملي وثائق التأمين
٦,٨٨٣,٣٢٦	٨,٤٥٤,٧٥٢	مطلوب من شركات التأمين
٦,٣٣٧,٦٩٥	٤,٨٦٨,٩٦١	مطلوب من شركات إعادة التأمين
١٠٥,٥٤٦,٢٢٣	١١١,٩٦٤,٥٤٢	

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

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

٨ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٦,٩٥٧,٤٧٩	٧,٦٣٤,١٣٩	الرصيد كما في بداية الفترة/ السنة
٦٧٦,٦٦٠	-	محمل للفترة/ السنة
-	(٧,٨٣٧)	مبالغ معكوسة
<u>٧,٦٣٤,١٣٩</u>	<u>٧,٦٢٦,٣٠٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	
١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٢٠٠,٧٥٦,٠٥٣	المخصصات الفنية - إجمالي
٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	٢٢٤,٧٧٥,٣٦١	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩,٤٥٧,٨١٩	٧٤,٢٤٥,٢٦٦	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٢٢٦,٨٢٦	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٩٤٧,٤١٦	٩,٥٥٧,٠٩٢	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥</u>	<u>٥١٤,٥٦٠,٥٩٨</u>	
٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٣٦,٢٥٩,٢٧٨	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٥٣,٣٥٥,٥١٧	١٣٠,٩٦١,٣٧٤	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٩٥٦,٥٨٦	٤٩,٢٦٦,٠٣٨	مخصص مطالبات تحت التسوية
٢,٩٤٧,٤١٦	٩,٥٥٧,٠٩٢	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٢٨٦,٩٦٨,٥٩٩</u>	<u>٣٢٦,٠٤٣,٧٨٢</u>	
٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٦٤,٤٩٦,٧٧٥	المخصصات الفنية - صافي
١٠٥,٣٨٢,٩٧٥	٩٣,٨١٣,٩٨٧	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٥٠١,٢٣٣	٢٤,٩٧٩,٢٢٨	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٢٢٦,٨٢٦	إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
<u>١٩٦,٣٢٠,٤٨٦</u>	<u>١٨٨,٥١٦,٨١٦</u>	

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

١٠ النقد ومرادفات النقد

٣١ مارس ٢٠١٦ درهم (غير مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	
١٦,٥١٥	١٤,٣٨٣	نقد في الصندوق
٣١,٧٧٢,٢١٤	٢١,٣٦٢,٨٥٣	حسابات تحت الطلب
١٧٩,٣٧١,٠٥١	٢١١,٣٦٩,٨٩٠	ودائع لأجل
٢١١,١٥٩,٧٨٠	٢٣٢,٧٤٧,١٢٦	أرصدة لدى البنوك ونقد
(١٧٩,٣٧١,٠٥١)	(٢١١,٣٦٩,٨٩٠)	ينزل: ودائع بنكية بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٣١,٧٨٨,٧٢٩	٢١,٣٧٧,٢٣٦	النقد ومرادفات النقد

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٥٥% و ٢,٧٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٦٦% و ٣%) سنوياً. إن كافة أرصدة النقد ومرادفات النقد محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ 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 والتي تنشأ من معاملات تجارية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	طبيعة العلاقة
٤٧٩,٢٨٨	٦٩٠,٠٨٨	مطلوب من جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين (إيضاح ٨) شركة تابعة
١٦,٤٢٧	٤٩,٤٠٧	مطلوب إلى جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين (إيضاح ١٥) شركة تابعة

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

١١ جهات ذات علاقة (يتبع)

إن المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	طبيعة العلاقة	
٥,٧٠٨,٣٨٠	٥٩٨,٥١٥	شركة تابعة	أقساط مكتتبه
٨,٢١٤,٤٣٨	٥٦,٣٠٤	شركة تابعة	مطالبات مدفوعة

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة على أساس نفس الشروط المتبعة مع المعاملات المماثلة على أسس تجارية بحتة.

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم		٢٠١٧ (غير مدقق) درهم		
٥٣٦,٦٤٩	٥٣٦,٦٤٩	٢٧,٣٢٠	٢٧,٠٢٠	مزايا قصيرة الأجل
٥٦٣,٩٦٩	٥٦٣,٦٦٩			مزايا ما بعد التوظيف

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

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به الصادر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٣ احتياطات

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي عام

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

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

١٤ ذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٦,٣٨٠,٥٩٢	٦,٠٥٠,٣٤٤	أنصبة أرباح مستحقة
١,٤٨٤,١٦٥	٢,١٢٦,٥٧٥	رسوم مستحقة إلى هيئة التأمين
١,٥١٢,٦٠٨	١,٦٦٩,١٥٧	إيرادات مؤجلة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٩٤١,٢٣٧	١٠,٩٥٧,٦١٣	دائنون آخرون
<u>٢٦,٣١٨,٦٠٢</u>	<u>٢٠,٨٠٣,٦٨٩</u>	

١٥ ذمم تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٣٦,٧٦٤,٩٧٠	٦١,٦٨٤,٤٢٧	مطلوب لحاملي الوثائق
٤٠,٦٤٠,٣٦١	٤٧,٦٨٩,٧٢٣	مطلوب لشركات التأمين
٣١,١٧٤,٨٩٢	٢٣,٣٦٩,٤٦٤	مطلوب لشركات إعادة التأمين
١٦,٤٢٧	٤٩,٤٠٧	مطلوب إلى جهة ذات علاقة لحاملي وثائق التأمين
٥٧,٤٤٦,٩٣٥	٦٦,٠٨١,٥٥٥	مخصص أفساط محتجزة
<u>١٦٦,٠٤٣,٥٨٥</u>	<u>١٩٨,٨٧٤,٥٧٦</u>	

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

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

١٦ إيرادات من استثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٤,٠٧٠,٨١٨	٦,٩٥٩,٠٨١
١,٢٠٠,٨٧٠	١,٤٧٠,٠٢٠
٣,٢٥٢,٩٦٢	٣٩٨,٥٧٤
٤١٦,٩٠٣	٢٦٦,٧٨٦
(٧٢٠,٢٢٢)	(١٩٠,٥٨٧)
(٢٣,٨٤٠)	(٢٢٩,٣٣٤)
٨,١٩٧,٤٩١	٨,٦٧٤,٥٤٠

إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
صافي إيرادات فوائد
زيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)
إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة
خسائر من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)
مصاريف إستثمارات

١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٥,١٨١,٨٧٩	٥,٥٥٣,٨٧٣
٢١٥,١٠٧	١٥٣,٣٤٨
٣١٧,٩٦٠	٣٣٣,٣٦٩
(٢,٧٩٤)	(١٤,٢٠٣)

تكاليف الموظفين

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

مكسب عملات أجنبية

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

١٨ العائد للسهم

يتم إحتساب العائد للسهم بقسمة ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٢,٥٦٥,٠٥٦	٨,٨٩٩,٦٧٣	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٢٣	٠,٠٩	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

١٩ معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا واستراتيجيات 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 قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم متداولة وصناديق إستثمارية، سندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

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

١٩ معلومات قطاعية (بتبع)

١/١٩ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)				الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين		المجموع	الإستثمارات	التأمين	
درهم	درهم	درهم		درهم	درهم	درهم	
١٢٥,٤١٩,٥٥٥	1,٤٧٣,٥٠٦	١١٨,٩٤٦,٥٤٩		١٧٤,٥٤٩,١٣٨	٩,٦٩٣,٧٨٠	١٦٤,٣٥٥,٣٥٨	إيرادات
(٩٨,١١٧,٧١١)	(٤١٩,٨١٠)	(٩٧,٦٩٧,٩٠١)		(١٥٧,١٣٢,٤٠٠)	(٧٣٢,٩٦٦)	(١٥٦,٣٩٩,٤٣٤)	تكاليف مباشرة
(٦,٥٩٤,٥٣٤)	-	(٦,٥٩٤,٥٣٤)		(٧,٠٩٨,٠٣٩)	-	(٧,٠٩٨,٠٣٩)	مصاريف إدارية
(٢١٥,١٠٧)	-	(٢١٥,١٠٧)		(١٥٣,٣٤٨)	-	(١٥٣,٣٤٨)	مصاريف إستهلاك
(٣١٧,٩٦٠)	-	(٣١٧,٩٦٠)		(٣٣٣,٣٦٩)	-	(٣٣٣,٣٦٩)	مصاريف إطفاء
(٩٤٠,٩٦٩)	-	(٩٤٠,٩٦٩)		(٩٤٠,٠٤٣)	-	(٩٤٠,٠٤٣)	مصاريف أخرى
٢,٢٥٢,٩٦٢	٢,٢٥٢,٩٦٢	-		٣٩٨,٥٧٤	٣٩٨,٥٧٤	-	مكاسب إستثمارات غير نقدية
٢٢,٤٨٦,٢٣٦	٩,٣٠٦,١٥٨	١٢,١٨٠,٠٧٨		٨,٧٩٠,٥١٣	٩,٣٥٩,٣٨٨	(٥٦٨,٨٧٥)	أرباح القطاع
٧٨,٨٢٠	-	-		١٠٩,١٦٠	-	-	إيرادات أخرى
٢٢,٥٦٥,٥٥٦	٩,٣٠٦,١٥٨	١٢,١٨٠,٠٧٨		٨,٨٩٩,٦٧٣	٩,٣٥٩,٣٨٨	(٥٦٨,٨٧٥)	ربح/ (خسارة) الفترة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة والموضحة في إيضاح ٣.

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

٢٠ نتائج موسمية

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

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة تقرير. يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للاعتراف 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).

أساليب التقييم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر		الموجودات المالية إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨١,٨٤٩,٤٢٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٧,٥٥٨,٤٠٨	٢٦,٩٦٤,٠١٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٥,٨٢٤,٤٢٤	٦٦,٥٤٥,١٧٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في سندات دين مدرجة

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.

تعتبر إدارة الشركة أن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة تقارب قيمها المدرجة كما هي مدرجة في بيان المركز المالي.

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

٢٢ مطلوبات طارئة

(أ) ضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم
١٦,٢٣٢,٩٢٢	١٦,٣١٨,٩٢٢

ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية المذكورة أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

تتضمن الضمانات البنكية مبلغ ١٠ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠ مليون درهم) تتعلق بضمان بنكي صادر بالنيابة عن الشركة إلى هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة بموجب متطلبات القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧، الخاص بإنشاء هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

(ب) إجراءات قانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال الاعتيادية. في حين أنه ليس عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية العالقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

٢٣ توزيع أنصبة أرباح

في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١٢ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢٤ اعتماد البيانات المالية الموجزة

تم اعتماد وإجازة إصدار هذه البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧.