

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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

٢٣ - ٨

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير مجلس الإدارة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

كما هو مبين أدناه، فقد إنخفض صافي أرباح التأمين بمبلغ ٩,٢٧٢,٩٦٧ درهم وإنخفض ربح الفترة بمبلغ ١٥,٠٣٦,٦٨٠ درهم بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		التفاصيل
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
		بيان الربح أو الخسارة الموجز
		إجمالي الأقساط المكتتبة
١٩٨,٦٥٨,٢٧٤	٢٤٥,١٢٤,٩٢٢	صافي إيرادات التأمين
٣٢,٥٦١,٢٨١	٢٣,٢٨٨,٣١٤	المصاريف العمومية الإدارية والتشغيلية الأخرى
(١٥,٦٣١,٣٣١)	(١٦,٩٢٦,٧٦٩)	إيرادات من استثمارات وإستثمارات عقارية
١٧,٥٨٦,٣٣٤	١٢,٩٦٨,٦٧٩	ربح الفترة
٣٤,٧٧٨,١٨٤	١٩,٧٤١,٥٠٤	
٠,٣٥	٠,٢٠	العائد الأساسي والمخفض على السهم (بالدرهم)
٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
		بيان المركز المالي الموجز
		حقوق المساهمين
		مجموع الموجودات
٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	٣١٢,٦٦٨,٩٤٩	
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	١,١١٩,٠٦٥,٣٨٧	



بالنيابة عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
٢ أغسطس 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، 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 الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

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)



موقع من قبل:

محمد خميس التح

رقم القيد ٧١٧

٢ أغسطس ٢٠١٧

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			ممتلكات ومعدات
		٥	إستثمارات عقارية
			موجودات غير ملموسة
		٦	وديعة قانونية
			تكاليف إستحواذ مؤجلة
		٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
		٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		٨	نم التأمين المدينة
		٩	حصة معيبي التأمين في المخصصات الفنية
			مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
			مخصص مطالبات تحت التسوية
			مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
			مخصص المخاطر غير المنتهية
			نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
		١٠	ودائع لأجل
		١٠	النقد ومرادفات النقد
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
		١٢	رأس المال
		١٣	إحتياطي قانوني
		١٣	إحتياطي عام
			إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
			أرباح مستبقاة
			مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
		١٤	نم داتنة أخرى
			مطلوبات التأمين
		١٥	نم تأمين داتنة
			إيرادات عمولات غير مكتسبة
		٩	إجمالي مخصصات فنية
			مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
			مخصص مطالبات تحت التسوية
			مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
			مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
			مخصص المخاطر غير المنتهية
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



عضو مجلس إدارة

المدير العام

مساعد المدير العام - المالي

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
١٩٨,٦٥٨,٢٧٤	٢٤٥,١٢٤,٩٢٢	٩٥,١٠٨,٥٧٦	١٠٤,٠٤٩,٠٢٥	إجمالي أقساط مكتتبة
(١١٢,٧٥٢,٧٢٤)	(١٧٠,٦٣٩,٧٦٤)	(٤٥,١٤٩,٨٣٠)	(٧١,١٣٩,٠٨٧)	حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبة
(٣,٥٣٥,٧٣٦)	(١,٦٨٧,١٢٥)	(٢٧٢,٣١١)	(٢١٦,٨٩٥)	حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
٨٢,٣٦٩,٨١٤	٧٢,٧٩٨,٠٣٣	٤٩,٦٨٦,٤٣٥	٣٢,٦٩٣,٠٤٣	صافي الأقساط
١٠,٥٨٥,٢٩٤	(٣,١٥٣,٤٨٣)	(١١,٨٠٧,٩٣٤)	٤٥٩,٢٦٨	صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبة
٩٢,٩٥٥,١٠٨	٦٩,٦٤٤,٥٥٠	٣٧,٨٧٨,٥٠١	٣٣,١٥٢,٣١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨,٢٩٥,١٩٩	٤١,٩٠٤,١٠٣	١٢,٨٩٨,٣٤٨	١٨,٦٢٤,٦٤٢	إجمالي العملات المكتتبة
(١٣,٠٨٣,٦٦٤)	(٢٦,٢٥٥,٠٦٨)	(٦,٩٣٠,٥٥٩)	(١٣,٠٣٣,٨١٢)	ينزل: عملات مكتتبة
(٧,٩٥٤,١٣٥)	(١٦,٩٨٢,٠٢٨)	(٦٢٨,٠٢٩)	(٣,٥٩٢,٠٨٧)	التغير في إيرادات عملات غير مكتتبة
٥,٨٦٨,٥٩٤	١٢,٣٣٢,٥٢٦	٣,٠٤٢,٩٤٨	٥,١٣٨,٤٥١	التغير في تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٠٦,٠٨١,١٠٢	٨٠,٦٤٤,٠٨٣	٤٦,٢٦١,٢٠٩	٤٠,٢٨٩,٥٠٥	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٣٧,٤٦١,٨١٨)	(١٣٨,٧٧٦,٥٤١)	(٧٥,١٩٤,٣٢٥)	(٤٧,٩٠١,٢٣١)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٣٣,٩٥٩,٨٠١	٦٩,٠٢٣,٥٢٤	٢١,٨٨٥,٦٧٩	٢٣,٧١٤,٣٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
٤,٤٣٣,٣٤٧	٢,٨٩٥,٩٩١	٦٠١,٣٨٨	١,١٤٤,٨٨١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(٩٩,٠٦٨,٦٧٠)	(٦٦,٨٥٧,٠٢٦)	(٥٢,٧٠٧,٢٥٨)	(٢٣,٠٤١,٩٥١)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٠,١٠٨,٠٧٠)	٢٥,٢٩٧,١٠٢	١٥,٣٥٧,٥٦٩	(٨,٦٦٦,٠٢٩)	التغير في مخصص مطالبات موقوفة
٢٤,٧٨٦,٨٢١	(٩,٨١٣,٤٧٢)	(٥,٨٤٣,١٠٦)	١٢,٥٨٠,٦٧١	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
٥,٤٧٦,٦٧٥	(٥,٨١١,٠٤٨)	٤,٠٩٤,٦٤١	(٥,٣٣٠,٥٥٣)	التغير في مطالبات متكبدة لم يبلغ عنها
(٥٦٥,٩٣٥)	(٤٠,٣٢٠)	(١٢٦,٩٩٤)	(٣٦٥,٧٤٨)	التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٥,٩٥٩,٣٥٨	(١٣١,٠٠٥)	٤,٢٧٦,٥٧٢	(١٣١,٠٠٥)	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٧٣,٥١٩,٨٢١)	(٥٧,٣٥٥,٧٦٩)	(٣٤,٩٤٨,٥٧٦)	(٢٤,٩٥٧,١١٥)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٢,٥٦١,٢٨١	٢٣,٢٨٨,٣١٤	١١,٣١٢,٦٣٣	١٥,٣٣٢,٣٩٠	صافي إيرادات التأمين
١٥,٨٨٧,١٢٠	١١,٤٤٣,٧٥٥	٧,٦٨٩,٦٢٩	٢,٧٦٩,٢١٥	١٦ إيرادات من إستثمارات، صافي
١,٦٩٩,٢١٤	١,٥٢٤,٩٢٤	٨٤٠,٢٠٢	٨٤٠,٠٧٦	إيرادات من إستثمارات عقارية، صافي
٢٦١,٩٠٠	٤١١,٢٨٠	١٨٣,٠٨٠	٣٠٢,١٢٠	إيرادات أخرى
٥٠,٤٠٩,٥١٥	٣٦,٦٦٨,٢٧٣	٢٠,٠٢٥,٥٤٤	١٩,٢٤٣,٨٠١	مجموع الدخل
(١٢,٩٣٩,٨٨٨)	(١٤,٢٩٢,٤٤٤)	(٦,٥٩٥,٠٠٩)	(٧,١٩٤,٤٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٦٩١,٤٤٣)	(٢,٦٣٤,٣٢٥)	(١,٢١٧,٤٠٧)	(١,٢٠٧,٥٦٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٤,٧٧٨,١٨٤	١٩,٧٤١,٥٠٤	١٢,٢١٣,١٢٨	١٠,٨٤١,٨٣١	١٧ ربح الفترة
٠,٣٥	٠,٢٠	٠,١٢	٠,١١	١٨ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٣٤,٧٧٨,١٨٤	١٩,٧٤١,٥٠٤	١٢,٢١٣,١٢٨	١٠,٨٤١,٨٣١	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 (إيضاح ٢/٧)
٧,٩٢٧,٣٣٨	(٣,٠٣٣,٠٣٣)	(٢,٦٥٢,٦٧٦)	(١,٦٠٢,٢٣٠)	مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٧,٩٢٧,٣٣٨	(٣,٠٣٣,٠٣٣)	(٢,٦٥٢,٦٧٦)	(١,٦٠٢,٢٣٠)	
٤٢,٧٠٥,٥٢٢	١٦,٧٠٨,٤٧١	٩,٥٦٠,٤٥٢	٩,٢٣٩,٦٠١	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المجموع درهم	أرباح مستقاة درهم	إحتياطي إعادة تقييم استثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣,٢٧٦,٨٦٤	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق) - معاد بيانه
٣٤,٧٧٨,١٨٤	٣٤,٧٧٨,١٨٤	-	-	-	-	ربح الفترة
٧,٩٢٧,٣٣٨	-	٧,٩٢٧,٣٣٨	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤٢,٧٠٥,٥٢٢	٣٤,٧٧٨,١٨٤	٧,٩٢٧,٣٣٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣١٢,٤٠٢,١٩٥	٣٨,٥٥٥,٤٨٨	(٢٠,٦٥٢,٨٥٣)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
٣١٠,٩٦٠,٤٧٨	٢٥,٠٨٢,٠٠٣	(٩,١٢١,٥٢٥)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
١٩,٧٤١,٥٠٤	١٩,٧٤١,٥٠٤	-	-	-	-	ربح الفترة
(٣,٣٣,٠٣٣)	-	(٣,٣٣,٠٣٣)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١٦,٧٠٨,٤٧١	١٩,٧٤١,٥٠٤	(٣,٣٣,٠٣٣)	-	-	-	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أنصبة أرباح (إيضاح ٢٣)
٣١٢,٦٦٨,٩٤٩	٢٩,٨٢٣,٥٠٧	(١٢,١٥٤,٥٥٨)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٣٤,٧٧٨,١٨٤	١٩,٧٤١,٥٠٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٤٢٨,١٢٥	٢٨٤,٧٦٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٣٤,٧٤٤	٦٢١,٢٢٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
-	(٧,٨٣٧)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٧,٥٨٦,٣٣٤)	(١٢,٩٦٨,٦٧٩)	إيرادات من إستثمارات
٢٤٨,٣٣٥	(١,١٤٦,٢٨٥)	مخصص مكافآت نهاية الخدمة، صافي
١٨,٥٠٣,٠٥٤	٦,٥٢٤,٦٩٥	التدفقات النقدية التشغيلية
		قبل الحركة في رأس المال العامل
(٨٥,٦٧١,٣٨٦)	(٦٠,٣٦٠,٤٢٦)	الزيادة في حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
٤٩,٥٣٧,٢٤٣	٥٤,٠١٢,٦٥٢	الزيادة في إجمالي المخصصات الفنية
(٥,٨٦٨,٥٩٩)	(١٢,٣٣٢,٥٢٦)	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٣,٥٢٢,٤٢٦	(٥,٨٩٣,٨٠٩)	(الزيادة)/النقص في ذمم تأمين مدينة
(٣٣٧,٩٤٧)	(٨٠٢,٠٨١)	الزيادة في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
٧,٩٥٤,١٣٩	١٦,٩٨٢,٠٢٨	الزيادة في إيرادات عمولات غير مكتسبة
٣,٦١٢,١٤٥	٣٣,٦٠١,٦٧٨	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٨,٧٤٨,٩٢٥)	٣١,٧٣٢,٢١١	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
		الحركة في ودائع بنكية بتاريخ إستحقاق أصلية
		لأكثر من ثلاثة أشهر
(٣٣,٥٤٣,١٨١)	(١٧,٣٣٦,٩٧٢)	فوائد مستلمة
٣,٠٢٧,٩١١	٣,٦٧٦,٩٨٤	أنصبة أرباح مستلمة
٨,٩٨٥,٥٣١	٨,٦٨١,١٨٩	١٦ صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
١,٦٩٩,٢١٤	١,٥٢٤,٩٢٤	دفعات لممتلكات ومعدات
(٩٧,٤٨٢)	(١٣٣,٦٠٨)	دفعات لموجودات غير ملموسة
(١١٩,٤٠١)	(١٤٣,٠٩١)	دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٨,٤٦٠,٤٦٩)	(٢٩,٨٦٠,١٤٤)	عائدات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤١,٠٦٢,٥٨١	٢٩,٨٥٢,٧٧٨	١٦ دفعات لمصاريف إستثمارات
(٣١١,٧٥٠)	(٢٥٣,٥٨٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٧,٧٥٧,٠٤٦)	(٣,٩٩١,٥٢٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أنصبة أرباح
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٣
(١٦,٥٠٥,٩٧١)	١٢,٧٤٠,٦٨٤	الزيادة/ (النقص) في النقد ومرادفات النقد
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٣٠,١٤٠,٢١٨	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٢٨,٨٠١,٢١٧	٤٢,٨٨٠,٩٠٢	١٠ النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للفترة 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 التغيرات 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ب درهم 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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 الاعتراف 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 كالفارق 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 للاعتراف 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.

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 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٢/٣/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (يتبع)

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 المحفظ 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 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 المستتابة.

يتم الإعتراف 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 بيان الربح والخسارة الموجز.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

٥ استثمارات عقارية

المجموع درهم	أرض ومبنى العين درهم	أرض ومبنى أبوظبي درهم	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو 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 اعتبار 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.

إن 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	٣٠ يونيو 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

٧ إستثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨٠,٢٤٧,١٩٠
٢٧,٥٥٨,٤٠٨	٢٧,٥٩٨,٤٦٧
٦٥,٨٢٤,٤٢٤	٦٥,٦٩٤,٩٥١
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٣,٢٩٣,٤١٨
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم إماراتية مسعرة

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الربح أو الخسارة
أسهم إماراتية مسعرة
سندات دين مسعرة

إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣
٤١٨,٩٤٧	-
١٩,٤٥٨,٦٦٦	(٣,٠٣٣,٠٣٣)
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	١٨٠,٢٤٧,١٩٠

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
صافي (النقص)/ الزيادة في القيمة العادلة

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩٣,٣٨٢,٨٣٢
٦٤,٩٥٢,٧٢٢	٢٩,٨٦٠,١٤٤
(٧٧,٤٢٨,٥٠١)	(٢٩,٨٥٢,٧٧٨)
(٣,٧٨٧,٥٧٠)	(١٧٦,٧٥٦)
٨,١٦٧,٨٤٢	٧٩,٩٧٦
<u>٩٣,٣٨٢,٨٣٢</u>	<u>٩٣,٢٩٣,٤١٨</u>
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩
١,٤٢٢,٤٦١	-
<u>٨,٠٠٢,٧٣٩</u>	<u>٨,٠٠٢,٧٣٩</u>

إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
إضافات خلال الفترة/ السنة
عائدات من إستبعادات خلال الفترة/ السنة
خسارة من إستبعاد خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
الزيادة في القيمة العادلة (إيضاح ١٦)

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

إستثمار بالتكلفة المطفأة
التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
عكس إنخفاض القيمة

التكلفة المطفأة في نهاية الفترة/ السنة

٨ ذمم تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٩٩,٤٨٠,٠٥٤	١٠٤,٣٥٠,٥٣٧
٤٧٩,٢٨٨	٩٤٨,٣٣٧
(٧,٦٣٤,١٤٠)	(٧,٦٢٦,٣٠٢)
<u>٩٢,٣٢٥,٢٠٢</u>	<u>٩٧,٦٧٢,٥٧٢</u>
٦,٨٨٣,٣٢٦	٩,٦٢٤,٦٢٩
٦,٣٣٧,٦٩٥	٤,١٥٠,٦٦٨
<u>١٠٥,٥٤٦,٢٢٣</u>	<u>١١١,٤٤٧,٨٦٩</u>

مستحق من حاملي وثائق التأمين
مستحق من حاملي وثائق تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المستحق من حاملي وثائق التأمين
مستحق من شركات التأمين
مستحق من شركات إعادة التأمين

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

٨ ذمم تأمين مدينة (يتبع)

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٦,٩٥٧,٤٧٩	٧,٦٣٤,١٣٩	الرصيد 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)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدققة)	
١٤٦,٥٩٣,١٠٤	٢١١,٠٨٤,٠٩١	المخصصات الفنية - إجمالي
٢٥٨,٧٣٨,٤٩٢	٢٣٣,٤٤١,٣٩٠	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٩,٤٥٧,٨١٩	٨١,٥٦٠,٢٩٢	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٥٩٢,٥٧٤	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٩٤٧,٤١٦	٥,٦٢٣,٣٩٠	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٤٨٣,٢٨٩,٠٨٥</u>	<u>٥٣٧,٣٠١,٧٣٧</u>	
٨٥,٧٠٩,٠٨٠	١٤٧,٠٤٦,٥٨٤	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٥٣,٣٥٥,٥١٧	١٤٣,٥٤٢,٠٤٥	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤,٩٥٦,٥٨٦	٥١,٢٤٨,٠١١	مخصص مطالبات تحت التسوية
٢,٩٤٧,٤١٦	٥,٤٩٢,٣٨٥	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>٢٨٦,٩٦٨,٥٩٩</u>	<u>٣٤٧,٣٢٩,٠٢٥</u>	
٦٠,٨٨٤,٠٢٤	٦٤,٠٣٧,٥٠٧	المخصصات الفنية - صافي
١٠٥,٣٨٢,٩٧٥	٨٩,٨٩٩,٣٤٥	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٥٠١,٢٣٣	٣٠,٣١٢,٢٨١	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٥٥٢,٢٥٤	٥,٥٩٢,٥٧٤	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	١٣١,٠٠٥	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		مخصص المخاطر غير المنتهية
<u>١٩٦,٣٢٠,٤٨٦</u>	<u>١٨٩,٩٧٢,٧١٢</u>	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

١٠ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	
١٩,٨٠٠	١٦,٦٧٤	نقد في الصندوق
٢٨,٧٨١,٤١٧	٤٢,٨٦٤,٢٢٨	حسابات تحت الطلب
١٩٥,٤٦٧,١٣٧	٢١٣,٠٣٠,٨٠٤	ودائع لأجل
٢٢٤,٢٦٨,٣٥٤ (١٩٥,٤٦٧,١٣٧)	٢٥٥,٩١١,٧٠٦ (٢١٣,٠٣٠,٨٠٤)	أرصدة لدى البنوك ونقد ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٢٨,٨٠١,٢١٧	٤٢,٨٨٠,٩٠٢	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)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	طبيعة العلاقة	
٤٧٩,٢٨٨	٩٤٨,٣٣٧	شركة تابعة	مطلوب من جهة ذات علاقة تحمل وثائق التأمين (إيضاح ٨)
١٦,٤٢٧	-	شركة تابعة	مطلوب إلى جهة ذات علاقة تحمل وثائق التأمين (إيضاح ١٥)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

١١ جهات ذات علاقة (يتبع)

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,٢٥٣,٢٣٣	١,١٨٢,٤٦٥	٥٤٤,٨٥٣	٥٨٣,٩٥٠	أقساط مكتتبه
١٣,٤٦٧,٥٥٤	١٠٢,٤٩١	٥,٢٥٣,١١٦	٤٦,١٨٧	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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١,٠٧٣,٢٩٨	١,٠٧٣,٢٩٨	مزايا قصيرة الأجل
٥٤,٦٤٠	٥٤,٣٤٠	مزايا ما بعد التوظيف
١,١٢٧,٩٣٨	١,١٢٧,٦٣٨	

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

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٦	٢٠١٧
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

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.

١٤ ذمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٦,٣٨٠,٥٩٢	٦,٠٥٠,٣٤٤	أنصبة أرباح مستحقة
١,٤٨٤,١٦٥	١,١١٣,٢٣٧	رسوم مستحقة إلى هيئة التأمين
١,٥١٢,٦٠٨	١,٥١٢,٤٨٠	إيرادات مؤجلة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١٤,٩٤١,٢٣٧	٩,٠٢٧,٦٩٠	دائنون آخرون
٢٦,٣١٨,٦٠٢	١٧,٧٠٣,٧٥١	

١٥ ذمم تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٣٦,٧٦٤,٩٧٠	٦٥,٦٣٨,٠٧٢	مطلوب لحاملي الوثائق
٤٠,٦٤٠,٣٦١	٤٢,٦٠٦,٥٦٧	مطلوب لشركات التأمين
٣١,١٧٤,٨٩٢	٢٧,١٧٨,٤٣٣	مطلوب لشركات إعادة التأمين
١٦,٤٢٧	-	مطلوب لجهة ذات علاقة تحمل وثائق التأمين
٥٧,٤٤٦,٩٣٥	٧٢,٨٣٧,٠٤٢	مخصص أقساط محتجزة
١٦٦,٠٤٣,٥٨٥	٢٠٨,٢٦٠,١١٤	

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

١٦ إيرادات من استثمارات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٦	٢٠١٧		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
درهم	درهم		
٧,٩٥٨,٠٠٣	٧,٧٠٩,٩٣٧	إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢,٦٨٣,٤٦٨	٣,١١٢,٩٣٣	صافي إيرادات فوائد	
٧,٢٣٠,٧٤٩	٧٩,٩٧٦	زيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)	
١,٠٢٧,٥٢٨	٩٧١,٢٥٢	إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
(٤,١٢٣,٣٣٩)	(١٧٦,٧٥٦)	خسائر من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)	
(٣١١,٧٥٠)	(٢٥٣,٥٨٧)	مصاريف إستثمارات	
١,٤٢٢,٤٦١	-	عكس إنخفاض قيمة إستثمار بالتكلفة المطفأة	
١٥,٨٨٧,١٢٠	١١,٤٤٣,٧٥٥		

١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٠,٠٨٢,٧٧٨	١١,٢٢٢,٩١٣	٤,٩٠٠,٨٩٩	٥,٦٦٩,٠٤٠	تكاليف الموظفين
٤٢٨,١٢٥	٢٨٤,٧٦٨	٢١٣,٠١٨	١٣١,٤٢٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٣٤,٧٤٤	٦٢١,٢٢٤	٣١٦,٧٨٤	٢٨٧,٨٥٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٤,٩٩٠	٢٦٦	٧,٧٨٤	(١٣,٩٠٤)	(مكسب)/خسارة عملات أجنبية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

١٨ العائد للسهم

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٤,٧٧٨,١٨٤	١٩,٧٤١,٥٠٤	١٢,٢١٣,١٢٨	١٠,٨٤١,٨٣١	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٣٥	٠,٢٠	٠,١٢	٠,١١	العائد الأساسي والمخفض للسهم

كما في ٣٠ يونيو 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 يوضح 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (بتبع)

١٩ معلومات قطاعية (بتبع)

١/١٩ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

المجموع	الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ (غير مدقق)		الستة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ (غير مدقق)		التأمين
	الإستثمارات	المجموع	الإستثمارات	المجموع	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٣٦,٩٢٧,٠٩٢	٩,٩٧٣,٦١٩	٢٣٦,٩٥٣,٤٧٣	٣٠١,١٥٠,٥٥٥	١٤,١٢١,٥٣٠	٢٨٧,٠٣٩,٠٢٥
(١٩٥,٤٣٢,٦٨٧)	(١,٠٤٠,٤٩٥)	(١٩٤,٣٩٢,١٩٢)	(٢٦٤,٩٧٣,٢٧٢)	(١,٢٣٢,٥٦١)	(٢٦٣,٧٤٠,٧١١)
(١٢,٩٣٩,٨٨٨)	-	(١٢,٩٣٩,٨٨٨)	(١٤,٢٩٢,٤٤٤)	-	(١٤,٢٩٢,٤٤٤)
(٤٢٨,١٢٥)	-	(٤٢٨,١٢٥)	(٢٨٤,٧٦٨)	-	(٢٨٤,٧٦٨)
(١٣٤,٧٤٤)	-	(١٣٤,٧٤٤)	(١٢١,٢٢٤)	-	(١٢١,٢٢٤)
(١,٦٢٨,٥٧٤)	-	(١,٦٢٨,٥٧٤)	(١,٧٢٨,٣٣٣)	-	(١,٧٢٨,٣٣٣)
٨,٦٥٣,٢١٠	٨,٦٥٣,٢١٠	-	٧٩,٩٧٦	٧٩,٩٧٦	-
					إيرادات
					تكاليف مباشرة
					مصروف إدارية
					مصروف إستهلاك
					مصروف إطفاء
					مصروف أخرى
					مكاسب إستثمارات غير نقدية
٢٤,٥١٦,٢٨٤	١٧,٥٨٦,٣٣٤	١٦,٩٢٩,٩٥٠	١٩,٣٣٠,٤٩٠	١٢,٩٦٨,٩٤٥	٦,٣٢١,٥٤٥
٢٦١,٩٠٠	-	-	٤١١,٠١٤	-	-
٢٤,٧٧٨,١٨٤	١٧,٥٨٦,٣٣٤	١٦,٩٢٩,٩٥٠	١٩,٧٤١,٥٠٤	١٢,٩٦٨,٩٤٥	٦,٣٢١,٥٤٥
					ربح الفترة
					أرباح القطاع
					إيرادات أخرى

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (بتبع)

١٩ معلومات قطاعية (بتبع)

٢/١٩ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	التأمين درهم
٩٨٣,٧٦٦,٦٢٥	٥٧٢,٣٥٩,٦٢٦	١,٠٧٦,١٨٤,٤٨٥	٤٨٩,٦١٠,٣٣٤
٣٠,١٤٠,٢١٨	-	٤٢,٨٨٠,٩٠٢	-
١,٠١٣,٩٠٦,٨٤٣	٥٧٢,٣٥٩,٦٢٦	١,١١٩,٠٦٥,٣٨٧	٤٨٩,٦١٠,٣٣٤
٦٩٤,٥٦٥,٧٧٣	١,٦٠٥,٥١٠	٨٠٠,٣٤٦,٠٩٤	٧٩٨,٦٩٧,٦٨٨
٨,٣٨٠,٥٩٢	-	٦,٠٥٠,٣٤٤	-
٧٠٢,٩٤٦,٣٦٥	١,٦٠٥,٥١٠	٨٠٦,٣٩٦,٤٣٨	٧٩٨,٦٩٧,٦٨٨
١٠٦,٤٧٥	-	٢٧٦,٦٩٧	٢٧٦,٦٩٧
			تكاليف رسمية
			مجموع المطلوبات
			مجموع الموجودات
			مطلوبات القطاع
			مطلوبات غير موزعة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

٢٠ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 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 المبنية على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة).

أساليب التقييم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		
		٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
		درهم (غير مدقق)	درهم (مدقق)	
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٨٠,٢٤٧,١٩٠	١٨٣,٢٨٠,٢٢٣	الموجودات المالية إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٧,٥٩٨,٤٦٦	٢٧,٥٥٨,٤٠٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٥,٦٩٤,٩٥١	٦٥,٨٢٤,٤٢٤	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

٢٢ مطلوبات طارئة

(أ) ضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
١٦,٢٣٢,٩٢٢	١٦,٣١٨,٩٢٢	

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 ٢١ مارس ٢٠١٧، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢٤ إعتماد البيانات المالية الموجزة

تم إعتماد وإجازة إصدار هذه البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠١٧.