

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية  
المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٦

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

صفحة

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٤-٣	بيان المركز المالي الموجز
٥	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٦	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز
٢٧ - ٩	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

كما هو مبين أدناه، فقد إنخفض صافي أرباح التأمين بنسبة ٢,٧٨% وانخفضت الأرباح بنسبة ١,٩٩% بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

التفاصيل	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٥	٢٠١٦
	(غير مدقق)	(غير مدقق)
التغير %	درهم	درهم
<b>بيان الربح أو الخسارة الموجز</b>		
	٢٣٩,٨٠٠,١٢٢	١٩٨,٦٥٨,٢٧٤
(%١٧,١٦)	٣٣,٤٩٣,٢٥٥	٣٢,٥٦١,٢٨١
(%٢,٧٨)	(١٧,١٧٣,٠٧٢)	(١٦,١٣٠,٦٤١)
(%٦,٠٧)	١٩,١٦٢,٩٧٨	١٨,٣٤٧,٥٤٤
(%٤,٢٦)	٣٥,٤٨٣,١٦١	٣٤,٧٧٨,١٨٤
(%١,٩٩)	٠,٣٥	٠,٣٥
	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
	٢٠١٥	٢٠١٦
	(مدقق)	(غير مدقق)
التغير %	درهم	درهم
<b>بيان المركز المالي الموجز</b>		
	٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣١٢,٤٠٢,١٩٥
%١٥,٨٣	٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٩٦٩,٦٤٤,٠٦٠
%١٢,٠٢		

بالنيابة عن مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة  
١٤ أغسطس ٢٠١٦

٤٥

## 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 ٢٠١٦ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، 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 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)



محمد خميس النج  
سجل رقم ٧١٧  
١٤ أغسطس ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
١,٦٨٣,٨٢٣	١,٣٥٣,١٨٠		إستثمارات عقارية
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٥	موجودات غير ملموسة
٢,٩٢٩,٢٩١	٢,٤١٣,٩٤٨	٦	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
			من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٧١,٣٢٩,٩٤٨	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	٧	وديعة قانونية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٢٦٦,٥٩٦,٠٠٢	٢٧٥,٠٩٩,٨١٥		
			الموجودات المتداولة
			إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩١,٩٨٣,٦٣٨	٧	من خلال الربح أو الخسارة
		٩	حصة معيبي التأمين في المخصصات الفنية:
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٩٢,٦٢٨,٢٥٩		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	١١٣,٦٧٩,٤٦١		مخصص مطالبات تحت التسوية
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٤١,٤٢٥,٠٢٥		مخصص مطالبات منكوبة لم يُبلغ عنها
١٢٢,٤٩٩,٠٦٦	١١٨,٦٣٢,١٩٦	١١	نم تأمين مدينة وأخرى
٢,١٣٣,٠٢٦	٢,٤٧٠,٩٧٣		مصاريف مدفوعة مقدما
٣,٥٨٧,٧٤٠	٩,٤٥٦,٣٣٩		تكاليف إستحواذ مؤجلة
١٦١,٩٢٣,٩٥٦	١٩٥,٤٦٧,١٣٧	١٩	ودائع
٤٥,٣٠٧,١٨٨	٢٨,٨٠١,٢١٧	١٩	النقد ومرادفات النقد
			مجموع الموجودات المتداولة
٥٩٨,٩٩٠,٦٧٤	٦٩٤,٥٤٤,٢٤٥		
			مجموع الموجودات
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٩٦٩,٦٤٤,٠٦٠		

بيان المركز المالي الموجز (يتبع)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق المساهمين
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
(٢٨,٥٨٠,١٩١)	(٢٠,٦٥٢,٨٥٣)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٣,٢٧٦,٨٦٤	٣٨,٠٥٥,٠٤٨		أرباح مستفناة
<hr/>	<hr/>		مجموع حقوق الملكية
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣١٢,٤٠٢,١٩٥		
<hr/>	<hr/>		المطلوبات غير المتداولة
٧,٥٤٧,٢٤٠	٧,٧٩٥,٥٧٥		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
<hr/>	<hr/>		المطلوبات المتداولة
		٩	إجمالي مخصصات فنية
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	١٦٨,٥٥٨,٨٦٤		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٢٣٠,١٧٥,٥٨٠		مخصص مطالبات تحت التسوية
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٥٦,٦٠٩,٩٧١		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٤,١٩٩,٥٤١	٤,٧٦٥,٤٧٨		مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٨,٣٣٣,٠٠٠	٢,٣٧٣,٦٤٢		مخصص المخاطر غير المنتهية
١٦١,٤٢٤,٦٦٢	١٦٥,٠٣٦,٨٠٧	١٥	ذمم تأمين دانئة وأخرى
١٣,٩٧١,٨٠٩	٢١,٩٢٥,٩٤٨		إيرادات عملات غير محققة
<hr/>	<hr/>		مجموع المطلوبات المتداولة
٥٨٨,٣٤٢,٧٦٣	٦٤٩,٤٤٦,٢٩٠		
<hr/>	<hr/>		مجموع المطلوبات
٥٩٥,٨٩٠,٠٠٣	٦٥٧,٢٤١,٨٦٥		
<hr/>	<hr/>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٩٦٩,٦٤٤,٠٦٠		
<hr/>	<hr/>		

.....  
عضو مجلس إدارة

.....  
المدير العام

.....  
مساعد المدير العام - المالي

بيان الربح أو الخسارة الموجز  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٣٩,٨٠٠,١٢٢	١٩٨,٦٥٨,٢٧٤	٩٣,١٠٢,٤٧٣	٩٥,١٠٨,٥٧٦	إجمالي أقساط مكتتبة
(٧٢,٤٣٦,٥٥٩)	(١١٢,٧٥٢,٧٢٤)	(٣٢,٣١٧,٥٦٥)	(٤٥,١٤٩,٨٣٠)	حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبة
(٢,٢٤٣,٥١٠)	(٣,٥٣٥,٧٣٦)	(٣٥٩,٣٠٩)	(٢٧٢,٣١١)	حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
١٦٥,١٢٠,٠٥٣	٨٢,٣٦٩,٨١٤	٦٠,٤٢٥,٥٩٩	٤٩,٦٨٦,٤٣٥	صافي الأقساط
(١٧,٤٢٣,٧٨٠)	١٠,٥٨٥,٢٩٤	٢,٨٧٣,٣٨٠	(١١,٨٠٧,٩٣٤)	صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبة
١٤٧,٦٩٦,٢٧٣	٩٢,٩٥٥,١٠٨	٦٣,٢٩٨,٩٧٩	٣٧,٨٧٨,٥٠١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩,٩٣٤,٥٧٦	٢٨,٢٩٥,١٩٩	١٠,١٨٦,٧٥٨	١٢,٨٩٨,٣٤٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(١١,٤١٩,٢٦٨)	(١٣,٠٨٣,٦٦٤)	(٦,٣١٦,٢٤٩)	(٦,٩٣٠,٥٥٩)	ينزل: عمولات مكتسبة
-	(٧,٩٥٤,١٣٥)	-	(٦٢٨,٠٢٩)	التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة
-	٥,٨٦٨,٥٩٤	-	٣,٠٤٢,٩٤٨	التغير في تكاليف إستحواذ مكتسبة
١٥٦,٢١١,٥٨١	١٠٦,٠٨١,١٠٢	٦٧,١٦٩,٤٨٨	٤٦,٢٦١,٢٠٩	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(١٠٩,٢٥٢,٨٣٩)	(١٣٧,٤٦١,٨١٨)	(٥٣,٦٤٧,٧٧٩)	(٧٥,١٩٤,٣٢٥)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٣,٥٠٤,٤٩٩	٣٣,٩٥٩,٨٠١	٦,٩٦٧,٧١٢	٢١,٨٨٥,٦٧٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
٢٩٧,٤٩١	٤,٤٣٣,٣٤٧	٥٧٥,٧٨١	٦٠١,٣٨٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(٩٥,٤٥٠,٨٤٩)	(٩٩,٠٦٨,٦٧٠)	(٤٦,١٠٤,٢٨٦)	(٥٢,٧٠٧,٢٥٨)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٩,٣١٦,٧٦٠)	(١٠,١٠٨,٠٧٠)	(١٥,٧٥٩,٩٩٠)	١٥,٣٥٧,٥٦٩	التغير في مخصص مطالبات موقوفة
٧,٩٣٧,٧١٠	٢٤,٧٨٦,٨٢١	٤,٠١٧,٦٨٧	(٥,٨٤٣,١٠٦)	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٥,٨٨٨,٤٢٧)	٥,٤٧٦,٦٧٥	(٥,٨٨٨,٤٢٧)	٤,٠٩٤,٦٤١	التغير في مخصص مطالبات مكتسبة لم يُبلغ عنها
-	(٥٦٥,٩٣٥)	-	(١٢٦,٩٩٤)	التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
-	٥,٩٥٩,٣٥٨	-	٤,٢٧٦,٥٧٢	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(١٢٢,٧١٨,٣٢٦)	(٧٣,٥١٩,٨٢١)	(٦٣,٧٣٥,٠١٦)	(٣٤,٩٤٨,٥٧٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٣٣,٤٩٣,٢٥٥	٣٢,٥٦١,٢٨١	٣,٤٣٤,٤٧٢	١١,٣١٢,٦٣٣	صافي إيرادات التأمين
١٦,٨٦٦,٢٩٩	١٥,٨٨٧,١٢٠	١١,٤٥٣,٠٩٨	٧,٦٨٩,٦٢٩	١٦ إيرادات من إستثمارات
٢,٠٨٦,٠٢٣	٢,١٩٨,٥٢٤	٩٨٧,٥٠٧	١,٠٨٩,٨٥٧	إيرادات من إستثمارات عقارية
٢١٠,٦٥٦	٢٦١,٩٠٠	٨٦,٤٤٤	١٨٣,٠٨٠	إيرادات أخرى
٥٢,٦٥٦,٢٣٣	٥٠,٩٠٨,٨٢٥	١٥,٩٦١,٥٢١	٢٠,٢٧٥,١٩٩	مجموع الدخل
(١٣,٣٦٥,١٣٠)	(١٣,٤٣٩,١٩٨)	(٧,٠٨٢,٥٦٦)	(٦,٨٤٤,٦٦٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٨٠٧,٩٤٢)	(٢,٦٩١,٤٤٣)	(١,٧٨٥,٩٨٠)	(١,٢١٧,٤٠٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٥,٤٨٣,١٦١	٣٤,٧٧٨,١٨٤	٧,٠٩٢,٩٧٥	١٢,٢١٣,١٢٨	١٧ ربح الفترة
٠,٣٥	٠,٣٥	٠,٠٧	٠,١٢	١٨ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٣٥,٤٨٣,١٦١	٣٤,٧٧٨,١٨٤	٧,٠٩٢,٩٧٥	١٢,٢١٣,١٢٨	ربح الفترة
				الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى:
				البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
				صافي مكاسب / (خسائر) القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢/٧)
١١,٤٢٧,٧٩٥	٧,٩٢٧,٣٣٨	٢,٨٦٣,٠٦٥	(٢,٦٥٢,٦٧٦)	
١١,٤٢٧,٧٩٥	٧,٩٢٧,٣٣٨	٢,٨٦٣,٠٦٥	(٢,٦٥٢,٦٧٦)	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٤٦,٩١٠,٩٥٦	٤٢,٧٠٥,٥٢٢	٩,٩٥٦,٠٤٠	٩,٥٦٠,٤٥٢	مجموع الدخل الشامل للفترة



## شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

المجموع درهم	أرباح مستبقاة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم	
٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	١٢٤,٩٥٥,١١٩	(١٤,١٥١,٠٤٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٣٥,٤٨٣,١٦١	٣٥,٤٨٣,١٦١	-	-	-	-	ربح الفترة
١١,٤٢٧,٧٩٥	-	١١,٤٢٧,٧٩٥	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٤٦,٩١٠,٩٥٦	٣٥,٤٨٣,١٦١	١١,٤٢٧,٧٩٥	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٤٠,١٠٠,٠٠٠)	(٤٠,١٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أنصبة أرباح
٤١٢,٧١٥,٠٢٩	١٢٠,٤٣٨,٢٨٠	(٧,٧٢٣,٢٥١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢٨٩,٩٤٠,٠٧٨	٢٣,٥٢,٢٦٩	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق) - كما تم بيانه سابقاً
(٢٠,٢٤٣,٤٠٥)	(٢٠,٢٤٣,٤٠٥)	-	-	-	-	إعادة بيان (إيصاح ٢٤)
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣,٢٧٦,٨٦٤	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٣٤,٧٧٨,١٨٤	٣٤,٧٧٨,١٨٤	-	-	-	-	ربح الفترة
٧,٩٢٧,٣٣٨	-	٧,٩٢٧,٣٣٨	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٤٢,٧٠٥,٥٢٢	٣٤,٧٧٨,١٨٤	٧,٩٢٧,٣٣٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣١٢,٤٠٢,١٩٥	٣٨,٠٥٥,٠٤٨	(٢٠,٦٥٢,٨٥٣)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٣٥,٤٨٣,١٦١	٣٤,٧٧٨,١٨٤	
٣٨٥,٣٤١	٤٢٨,١٢٥	
٧٥٧,٢٦١	٦٣٤,٧٤٤	
(١٨,٩٥٢,٣٢٢)	(١٨,٠٨٥,٦٤٤)	
(٢٣,٥٨٩)	-	١٦
(١١٧,٦٦٣)	٢٤٨,٣٣٥	
١٧,٥٣٢,١٨٩	١٨,٠٠٣,٧٤٤	
(٩,٤٢٧,٨١٥)	(٨٥,٦٧١,٣٨٦)	
٥٤,١١٩,٠٧٢	٤٩,٥٣٧,٢٤٣	
(٦٢,٥٦٢,٧٦١)	٣,٥٢٢,٤٢٦	
١٧٠,٠٣١	(٣٣٧,٩٤٧)	
١٦,٠٧٠,٧٩٧	٣,٦١٢,١٤٥	
-	(٥,٨٦٨,٥٩٩)	
-	٧,٩٥٤,١٣٩	
١٥,٩٠١,٥١٣	(٩,٢٤٨,٢٣٥)	
(١٢٠,٤٥٤,٨٢٧)	(٣٣,٥٤٣,١٨١)	
١,٦٤٦,٨١٣	٣,٠٢٧,٩١١	
٨,٣٧٣,٠٨٠	٨,٩٨٥,٥٣١	١٦
٢,٠٨٦,٠٢٣	٢,١٩٨,٥٢٤	١٦
٢٣,٩٥٠	-	
(٥٨٠,٣٦٤)	(٩٧,٤٨٢)	
(٤٧٢,٢٨٧)	(١١٩,٤٠١)	
(٧٥,٠٠٧,١٦٧)	(٢٨,٤٦٠,٤٦٩)	٢/٧
٨٥,٦١٦,٤٠٦	٤١,٠٦٢,٥٨١	٢/٧
(٤٤٢,٧٣٧)	(٣١١,٧٥٠)	
(٩٩,٢١١,١١٠)	(٧,٢٥٧,٧٣٦)	
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	
(١٢٣,٣٠٩,٥٩٧)	(١٦,٥٠٥,٩٧١)	
١٥٩,٧٠٤,٦٤٧	٤٥,٣٠٧,١٨٨	
٣٦,٣٩٥,٠٥٠	٢٨,٨٠١,٢١٧	١٩

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
ربح الفترة  
تعديلات ل:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

إيرادات إستثمارات، صافي

مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات

صافي المحول إلى مخصص مكافآت نهاية الخدمة

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  
قبل الحركة في رأس المال العامل

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين

النقص / (الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى

(الزيادة) / (النقص) في مصاريف مدفوعة مقدما

الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى

الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة

الزيادة في إيرادات عمولات غير مكتسبة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية  
لأكثر من ثلاثة أشهر

فوائد مستلمة

أنصبة أرباح مستلمة

صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية

عائدات من بيع ممتلكات ومعدات

دفعات لشراء ممتلكات ومعدات

دفعات لشراء موجودات غير ملموسة

دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عائدات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

دفعات لمصاريف إستثمارات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

أنصبة أرباح مدفوعة

صافي النقص في النقد ومرادفات النقد

النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة

النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

## 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 وليس لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية الموجزة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 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.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الإستثمار.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمعالجة العقوبات التي تواجه المعدين عند ممارسة حكمهم في عرض التقارير المالية.

- 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 للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦.

- التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ لتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والإطفاء.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ لتوضيح محاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

### 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يتم عرض هذه البيانات المالية الموجزة ب درهم 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 أو إعادة تقييم المبالغ 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 ٢٠١٥، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٦ والتغير في السياسة المحاسبية المدرجة في الفقرة ٢/٣ أدناه.

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

#### ٢/٣ التغير في السياسة المحاسبية

خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية لإحتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة، تكاليف الإستحواذ المؤجلة وإيرادات العمولات غير المكتسبة.

كانت الشركة سابقاً تقوم بإحتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة باستخدام نسب مئوية ثابتة تبلغ ٢٥% و ٤٠% من إجمالي الأقساط المكتسبة للأعمال البحرية وغير البحرية على التوالي. تقوم الشركة حالياً بتأجيل الأقساط غير المكتسبة وتوزيعها على مدى فترة التغطية التأمينية. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بالإعتراف بتكاليف الإستحواذ المؤجلة والعمولات غير المكتسبة وتوزيعها على مدى فترة التغطية التأمينية بما يتماشى مع إجمالي الأقساط. كان يتم الإعتراف بها سابقاً في وقت الدفع أو الاستلام.

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ *السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء*، تم تطبيق هذه السياسات المحاسبية الجديدة بأثر رجعي في هذه البيانات المالية الموجزة كما لو كان قد تم تطبيق هذه السياسات باستمرار.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

### ٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

#### ٣/٣ إستثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للاستثمارات 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 الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

#### ٤/٣ إستثمارات في أوراق مالية

##### ١/٤/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة

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

- يتم الإحتفاظ بالأصل في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ 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 ٢/٤/٣ أدناه). 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 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.

##### ٢/٤/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ١/٤/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديددها 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 ٣/٤/٣ 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٣/٤/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعراف المبدي، 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 مبدي 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 المستتقة.

يتم الإعراف 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 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 ٢٠١٥، فيما عدا التغير في السياسة المحاسبية كما هو مذكور في إيضاح ٢/٣.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

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 ٢٠١٥ (مدققة) و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (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 آند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. مقيم مستقل ليست له علاقة بالشركة والذي قام بتحديد القيم العادلة للأراضي والمباني بمبلغ ٨٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن تيكنيكال آند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى منهج السوق القابل للمقارنة.

تعتقد الإدارة أن صافي التأثير نتيجة التغييرات في الافتراضات الرئيسية المستخدمة ليست جوهرية، وبناءً على ذلك لم يحدث أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم إعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الاستخدام الأعلى والأفضل. لقد تم تصنيف الاستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كقياس القيمة العادلة ضمن المستوى ٣.

إن مباني الشركة مشيئة على قطع الأراضي في أبوظبي والعين والتي هي في الأصل مخصصة مجاناً من قبل المجلس التنفيذي لحكومة أبوظبي بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ وبتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي. إن القيمة العادلة لقطع الأراضي في كلٍ من أبوظبي والعين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ بلغت ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم و ٧,٩٣٥,٠٠٠ درهم على التوالي.

تشغل الشركة ثلاثة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي في أبوظبي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة. تشغل الشركة الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لجهة ثالثة.

## ٦ موجودات غير ملموسة

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ٧ إستثمارات

## ١/٧ تكوين الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	
١٧١,٣٢٩,٩٤٨	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
٩١,٩٨٣,٦٣٨	١٠١,٤٧٨,٣٣٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محافظ استثمارية
٨,٠٠٢,٧٣٩	٦,٥٨٠,٢٧٨	إستثمارات بالتكلفة المطفأة 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 ١٠,٣٥٧,٢٦١ درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١,٧٧٩,٧٢٢ درهم).

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	
٢٧١,٣١٦,٣٢٥	٢٧١,٤٦١,٢٢٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة



إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ٧ استثمارات (يتبع)

## ٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣٨,٩٨٥	-	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(١٤,٤٢٩,١٤٥)	٧,٩٢٧,٣٣٨	إضافات خلال الفترة/ السنة
		صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٧١,٣٢٩,٩٤٨	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
١١٦,٠٦٦,١١٦	١٠١,٤٧٨,٣٣٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٦,٩١٢,٨١٣	٢٨,٤٦٠,٤٦٩	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(٩٧,٣٣٩,١٤٥)	(٤١,٠٦٢,٥٨١)	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٢,٩٢٢,٦٤٢)	(٤,١٢٣,٣٣٩)	عائدات من إستبعادات خلال الفترة/ السنة
(١,٢٣٨,٨٠٣)	٧,٢٣٠,٧٥٠	خسارة من إستبعاد خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
		الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة (إيضاح ١٦)
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	٩١,٩٨٣,٦٣٨	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٣,٦١٠,٠٠٠	٦,٥٨٠,٢٧٨	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢,٩٧٠,٢٧٨	١,٤٢٢,٤٦١	التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
		عكس إنخفاض القيمة (إيضاح ١٦)
٦,٥٨٠,٢٧٨	٨,٠٠٢,٧٣٩	التكلفة المطفأة في نهاية الفترة/ السنة

## ٨ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: 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  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدققة) (معاد بيانه)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	١٦٨,٥٥٨,٨٦٤
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٢٣٠,١٧٥,٥٨٠
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٥٦,٦٠٩,٩٧١
٤,١٩٩,٥٤١	٤,٧٦٥,٤٧٨
٨,٣٣٣,٠٠٠	٢,٣٧٣,٦٤٢
<u>٤١٢,٩٤٦,٢٩٢</u>	<u>٤٦٢,٤٨٣,٥٣٥</u>
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٩٢,٦٢٨,٢٥٩
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	١١٣,٦٧٩,٤٦١
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٤١,٤٢٥,٠٢٥
<u>١٦٢,٠٦١,٣٥٩</u>	<u>٢٤٧,٧٣٢,٧٤٥</u>
٨٦,٥١٥,٨٩٩	٧٥,٩٣٠,٦٠٥
١٣١,١٧٤,٨٧١	١١٦,٤٩٦,١١٩
٢٠,٦٦١,٦٢٢	١٥,١٨٤,٩٤٦
٤,١٩٩,٥٤١	٤,٧٦٥,٤٧٨
٨,٣٣٣,٠٠٠	٢,٣٧٣,٦٤٢
<u>٢٥٠,٨٨٤,٩٣٣</u>	<u>٢١٤,٧٥٠,٧٩٠</u>

## إجمالي المخصصات الفنية

- احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
- احتياطي مطالبات تحت التسوية
- احتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
- مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
- مخصص المخاطر غير المنتهية

## حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية

- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
- مطالبات غير مسددة
- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها

## صافي المخصصات الفنية

- احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
- احتياطي مطالبات تحت التسوية
- احتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
- مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
- مخصص المخاطر غير المنتهية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## 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		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٠,٩٩٧,٥٠٢	٦,٢٥٣,٢٣٣	٣,١٠٢,٢٨٤	٥٤٤,٨٥٣	أقساط مكتتبة
٢,٧٥١,٢٥٨	١٣,٤٦٧,٥٥٤	-	٥,٢٥٣,١١٦	مطالبات مدفوعة
٤,٣٧١,٧٢٣	٤,٥١١,٩٠٤	٢,٢٩٧,٦٠٦	٢,١٧٤,٧٧٢	مكافآت المديرين الرئيسيين

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

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٥	٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٣,٩٥٨,٦٨٤	١,٠٨٣,٦١٨	مطلوب من جهة ذات علاقة لحاملي بوالص التأمين (إيضاح ١١)

يتم تخصيص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من صافي ربح السنة 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ١١ ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	
١٠٧,٨٥٦,٥٢٥	٨٦,٥٨١,١٥٧	مستحق من حاملي بوالص التأمين
١,٠٨٣,٦١٨	٢٣,٩٥٨,٦٨٤	مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة (إيضاح ١٠)
(٦,٩٥٧,٤٧٩)	(٦,٩٥٧,٤٧٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠١,٩٨٢,٦٦٤	١٠٣,٥٨٢,٣٦٢	صافي ذمم تأمين حاملي بوالص التأمين
٧,١٩٩,١٨٦	٥,٦٨٦,٦٦٦	مطلوب من شركات التأمين
٦,٥٧٥,٣٤١	٨,٢٤٩,٥٤٣	مطلوب من شركات إعادة التأمين
١,٥٧٣,٥١٨	١,٩١٧,٩٦٢	فوائد مدينة
١,٣٠١,٤٨٧	٣,٠٦٢,٥٣٣	مدينون آخرون
١١٨,٦٣٢,١٩٦	١٢٢,٤٩٩,٠٦٦	

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 ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح، الصادر والمدفوع بالكامل:
		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

## ١٣ احتياطي 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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## 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 ذمم تأمين دائنة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
٧٥,٦٥٧,٩٣١	٣٦,٧٥٠,١٠٠	مطلوب لحاملي البوالص
٢٩,٨٩٠,٠١٦	٤٤,٧١٤,٤٥٠	مطلوب لشركات التأمين
١٧,٦٩٢,٥٧٦	٢٧,٦٢٧,١٣٨	مطلوب لشركات إعادة التأمين
٢٤,٠٥٤,٥٦٠	٣٩,٩٧٠,١٥٠	إحتياطي أقساط مقتطعة
١,٤١٩,٣٣٢	١,٨٦٢,١١٥	إيرادات مؤجلة
١٢,٧١٠,٢٤٧	١٤,١١٢,٨٥٤	دائنون آخرون
<u>١٦١,٤٢٤,٦٦٢</u>	<u>١٦٥,٠٣٦,٨٠٧</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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ١٦ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,٣٤٤,٩٦٠	٢,٥٠٥,٤١٠	١,١٣٠,٤٠١	١,٢٣١,٥٣٣	صافي إيرادات إيجار:
(٢٥٨,٩٣٧)	(٣٠٦,٨٨٦)	(١٤٢,٨٩٤)	(١٤١,٦٧٦)	إجمالي إيرادات الإيجار
				ينزل: مصاريف مباني
٢,٠٨٦,٠٢٣	٢,١٩٨,٥٢٤	٩٨٧,٥٠٧	١,٠٨٩,٨٥٧	صافي إيرادات إيجار
٢,٠٤٧,١٥٦	٢,٦٨٣,٤٦٨	١,٤٣٩,٣٢٩	١,٤٨٢,٥٩٨	صافي إيرادات فوائد على: ودائع بنكية
٧,٨٨١,٠٦٧	٧,٩٥٨,٠٠٣	٤,٧٥٨,٨٦٠	٣,٨٨٧,١٨٥	إيرادات أنصبة أرباح على: إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٩٢,٠١٣	١,٠٢٧,٥٢٨	٢٧٤,٢١٩	٦١٠,٦٢٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨,٣٧٣,٠٨٠	٨,٩٨٥,٥٣١	٥,٠٣٣,٠٧٩	٤,٤٩٧,٨١٠	إيرادات أنصبة أرباح
٢,٩٧٠,٢٧٨	١,٤٢٢,٤٦١	-	١,٤٢٢,٤٦١	عكس إنخفاض قيمة استثمار بالتكلفة المطفاة
(٢,٤٥٠,٦٨٥)	(٤,١٢٣,٣٣٩)	(٤٩٥,٧٥٠)	(٣,٤٠٣,١١٧)	خسارة من إستبعاد إستثمارات (إيضاح ٢/٧)
٦,٣٦٩,٢٠٧	٧,٢٣٠,٧٤٩	٥,٨٠٦,٦٥٢	٣,٩٧٧,٧٨٧	الزيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)
(٤٤٢,٧٣٧)	(٣١١,٧٥٠)	(٣٣٠,٢١٢)	(٢٨٧,٩١٠)	مصاريف إستثمارات
٢٣,٥٨٩	-	-	-	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
١٨٧,٠٦٧	٢٦١,٩٠٠	٨٦,٤٤٤	١٨٣,٠٨٠	إيرادات أخرى
١٩,١٦٢,٩٧٨	١٨,٣٤٧,٥٤٤	١٢,٥٢٧,٠٤٩	٨,٩٦٢,٥٦٦	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١١,٥٩٦,٢٦٦	١٠,٠٨٢,٧٧٨	٥,٩٣٩,٠٢٢	٤,٩٠٠,٨٩٩	تكاليف العاملين
٣٨٥,٣٤١	٤٢٨,١٢٥	٢٠١,٥٩٩	٢١٣,٠١٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٥٧,٢٦١	٦٣٤,٧٤٤	٣٧٥,٨٥٧	٣١٦,٧٨٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
٦,٩٩٨	٤,٩٩٠	٥,١٨٢	٧,٧٨٤	خسارة عملات أجنبية

## ١٨ العائد للسهم العادي

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٥,٤٨٣,١٦١	٣٤,٧٧٨,١٨٤	٧,٠٩٢,٩٧٥	١٢,٢١٣,١٢٨	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٣٥	٠,٣٥	٠,٠٧	٠,١٢	العائد الأساسي والمخفض للسهم

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ١٩ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
١٦,٤٥٩	١٩,٨٠٠	نقد في الصندوق
٣٦,٣٧٨,٥٩١	٢٨,٧٨١,٤١٧	حسابات تحت الطلب
١٨١,٦١٤,٠٨٢	١٩٥,٤٦٧,١٣٧	ودائع لأجل
٢١٨,٠٠٩,١٣٢	٢٢٤,٢٦٨,٣٥٤	أرصدة لدى البنوك ونقد
(١٨١,٦١٤,٠٨٢)	(١٩٥,٤٦٧,١٣٧)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٣٦,٣٩٥,٠٥٠	٢٨,٨٠١,٢١٧	النقد ومرادفات النقد

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٥٥% و ٢,٧٥% (٢٠١٥: ٠,٥٥% و ٢,٧٥%) سنوياً. إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" فقد تم إعادة بيان البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لإعادة تصنيف ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق لأكثر من ثلاثة أشهر من "النقد والأرصدة لدى البنوك" إلى "ودائع" في بيان المركز المالي لتتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن هناك أي تأثير على الربح أو الخسارة، أو التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، وعلى حقوق الملكية كما في ذلك التاريخ.

## ٢٠ 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 محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (بتتبع)

٢٠ معلومات قطاعية (بتتبع)

١/٢٠ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المختلفة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)				الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين		المجموع	الإستثمارات	التأمين	
درهم	درهم	درهم		درهم	درهم	درهم	
٢٦٩,٩٠٣,٢٤٢	١٠,١٦٨,٥٤٤	٢٥٩,٧٣٤,٦٩٨	٢٣٧,٤٢٦,٤٠٢	١٠,٤٧٢,٩٢٩	٢٢٦,٩٥٣,٤٧٣	إيرادات مباشرة	
(٢٢٧,٠٨١,٣١٠)	(٨٣٩,٨٦٧)	(٢٢٦,٢٤١,٤٤٣)	(١٩٥,٤٣٢,٥٦٩)	(١,٠٤٠,٣٧٨)	(١٩٤,٣٩٢,١٩١)	تكاليف مباشرة	
(١٣,٣٦٥,١٣٠)	-	(١٣,٣٦٥,١٣٠)	(١٣,٤٣٩,١٩٨)	-	(١٣,٤٣٩,١٩٨)	مصاريف إدارية	
(٣٨٥,٣٤١)	-	(٣٨٥,٣٤١)	(٤٢٨,١٢٥)	-	(٤٢٨,١٢٥)	مصاريف استهلاك	
(٧٥٧,٢٦١)	-	(٧٥٧,٢٦١)	(٦٣٤,٧٤٤)	-	(٦٣٤,٧٤٤)	مصاريف إطفاء	
(٢,٦٦٥,٣٤٠)	-	(٢,٦٦٥,٣٤٠)	(١,٦٢٨,٥٧٤)	-	(١,٦٢٨,٥٧٤)	مصاريف أخرى	
٩,٦٢٣,٦٤٥	٩,٦٢٣,٦٤٥	-	٨,٦٥٣,٢١٠	٨,٦٥٣,٢١٠	-	مكاسب إستثمارات غير تقنية	
٣٥,٢٧٢,٥٠٥	١٨,٩٥٢,٣٢٢	١٦,٣٢٠,١٨٣	٣٤,٥١٦,٤٠٢	١٨,٠٨٥,٧٦١	١٦,٤٣٠,٦٤١	أرباح القطاع	
٢١٠,٦٥٦	-	-	٢٦١,٧٨٢	-	-	إيرادات أخرى	
٣٥,٤٨٣,١٦١	١٨,٩٥٢,٣٢٢	١٦,٣٢٠,١٨٣	٣٤,٧٧٨,١٨٤	١٨,٠٨٥,٧٦١	١٦,٤٣٠,٦٤١	ربح الفترة	

تشمل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

٢٠ معلومات قطاعية (يتبع)

٢/٢٠ موجودات ومطلوبات القطاع

المجموع درهم	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - معاد بيانته		المجموع درهم	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)		المجموع درهم	التأمين درهم	موجودات القطاع موجودات غير موزعة
	الإستثمارات درهم	التأمين درهم		الإستثمارات درهم	التأمين درهم			
٨٢٠,٢٧٩,٤٨٨	٥٢٥,٣٨٥,١٨٣	٢٩٤,٨٩٤,٣٠٥	٩٤٠,٨٤٢,٨٤٢	٥٥٨,٧٨٣,٤٦٢	٣٨٢,٠٥٩,٣٨٠	٣٨٢,٠٥٩,٣٨٠	موجودات القطاع	
٤٥٣,٣٠٧,١٨٨	-	-	٢٨,٨٠١,٢١٨	-	-	-	موجودات غير موزعة	
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٥٢٥,٣٨٥,١٨٣	٢٩٤,٨٩٤,٣٠٥	٩٦٩,٦٤٤,٠٦٠	٥٥٨,٧٨٣,٤٦٢	٣٨٢,٠٥٩,٣٨٠	٣٨٢,٠٥٩,٣٨٠	مجموع الموجودات	
٥٨٩,١٠٧,٠٧٦	١,٤٣١,٦٧٢	٥٨٧,٦٧٥,٤٠٤	٦٥٠,٨٦١,٢٧٤	١,٩٢٩,٤٥٠	٦٤٨,٩٣١,٨٢٤	٦٤٨,٩٣١,٨٢٤	مطلوبات القطاع مطلوبات غير موزعة	
٦,٧٨٢,٩٢٧	-	-	٦,٣٨٠,٥٩١	-	-	-		
٥٩٥,٨٩٠,٠٠٣	١,٤٣١,٦٧٢	٥٨٧,٦٧٥,٤٠٤	٦٥٧,٢٤١,٨٦٥	١,٩٢٩,٤٥٠	٦٤٨,٩٣١,٨٢٤	٦٤٨,٩٣١,٨٢٤	مجموع المطلوبات	
١,٥٩٠,٠٥١	-	١,٥٩٠,٠٥١	٢١٦,٨٨٣	-	٢١٦,٨٣٣	٢١٦,٨٣٣	تكاليف رأسمالية	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

## ٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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).

٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧١,٣٢٩,٩٤٧	-	-	١٧١,٣٢٩,٩٤٧
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٩١,٩٨٣,٦٣٨	-	-	٩١,٩٨٣,٦٣٨
	<u>٢٦٣,٣١٣,٥٨٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٣,٣١٣,٥٨٥</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	-	-	١٦٣,٤٠٢,٦١٠
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٠١,٤٧٨,٣٤١	-	-	١٠١,٤٧٨,٣٤١
	<u>٢٦٤,٨٨٠,٩٥١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٢٦٤,٨٨٠,٩٥١</u>

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 البيانات المالية الموجزة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

## ٢٣ مطلوبات طارئة

٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر
٢٠١٦	٢٠١٥
(غير مدققة)	(مدققة)
درهم	درهم
١٤,٢٣٢,٩٢٢	١٦,٩٩٤,٠٢٤

ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية أعلاه خلال الأعمال الإعتيادية للشركة.

## ٢٤ إعادة بيان معلومات المقارنة

وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ "عرض البيانات المالية" والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، فقد تم تعديل البنود أدناه بأثر رجعي، وبناءً على ذلك تم إعادة بيان أرصدة البيانات المالية لسنة ٢٠١٥ كما يلي:

(أ) خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية في احتساب مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة من استخدام نسبة مئوية ثابتة تبلغ ٢٥% و ٤٠% للأعمال البحرية وغير البحرية على التوالي إلى ما يلي، وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة كما يلي:

١. بالنسبة لبند أعمال الشحن البحري، يتم احتساب أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة ٢٥% من أقساط التأمين المكتسبة للسنة؛
٢. بالنسبة لباقى بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط بشمل متساوي مع مرور الوقت ويتم احتساب مخصص الأقساط غير المكتسبة باستخدام طريقة ٣٦٥.

خلال الفترة، قامت الشركة أيضاً بتغيير السياسة المحاسبية المتعلقة بمصاريف العمولات/ تكاليف الإستحواذ المؤجلة على إصدار الوثائق وإيرادات العمولات عند التنازل عن الأقساط إلى معيدي التأمين لتتوافق مع متطلبات هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة. في السنوات السابقة، كان يتم الاعتراف بمصاريف العمولات وإيرادات العمولات في وقت الدفع أو الاستلام، والتي يتم تأجيلها حالياً وإطفاؤها في بيان الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد التأمين.

نتج عن الطريقة الجديدة زيادة في الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والأرباح المستبقاة في ذلك التاريخ بمبلغ ٣,١٤٦,٠٨٢ درهم. إن التغييرات المذكورة أعلاه في السياسات المحاسبية كان لها تأثير متقابل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥، ولم يكن هناك أي تأثير جوهري على الربح والعائد للسهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

(ب) وفقاً لمتطلبات قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالأنظمة المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يتطلب من الشركة احتساب مخصص المطالبات تحت التسوية (المطالبات القائمة)، مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها ومخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة ومخصص المخاطر غير المنتهية بناءً على تقديرات الخبير الإكتواري. تم احتساب هذه المخصصات سابقاً بناءً على التقديرات الداخلية للشركة.

نتج عن هذه الإحتسابات الجديدة انخفاض بمبلغ ٢٣,٣٨٩,٤٨٧ درهم في الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، وزيادة بنفس المبلغ في المخصصات الفنية والأرباح المستبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. تعتقد الإدارة أن هذه المخصصات الإضافية قد نشأت في الربع الرابع من السنة وبالتالي، لم يكن هناك تأثير جوهري على الربح والعائد على السهم للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (يتبع)

٢٤ إعادة بيان معلومات المقارنة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، إنه من غير العملي تطبيق التغيرات في السياسة المحاسبية بأثر رجعي حيث أن تأثير التطبيق بأثر رجعي لا يمكن تحديده من قبل الإدارة. وبالتالي، قامت الشركة بتعديل معلومات المقارنة في أقرب فترة يكون التطبيق بأثر رجعي عملياً (وهي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥) لتطبيق السياسات المحاسبية الجديدة.

معاد بيانه درهم	إعادة بيان درهم	كما تم بيانه سابقاً درهم		٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بيان المركز المالي
=	(١٣٢,١٥١,٩٩٢)	١٣٢,١٥١,٩٩٢	(أ)، (ب)	موجودات عقود معيدي التأمين
٣,٥٨٧,٧٤٠	٣,٥٨٧,٧٤٠	-	(أ)	تكاليف إستحواذ موجلة
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	-	(أ)	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية:
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	٨٨,٨٩٢,٦٣٩	-	(ب)	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٢٤,٦٠٦,٣٢٦	-	(ب)	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٣,٢٧٦,٨٦٤)	٢٠,٢٤٣,٤٠٥	(٢٣,٥٢٠,٢٦٩)	(أ)، (ب)	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
(١٣,٩٧١,٨٠٩)	(١٣,٩٧١,٨٠٩)	-	(أ)	أرباح مستبقة
-	٣٧٣,١٧٧,٥٨٩	(٣٧٣,١٧٧,٥٨٩)	(أ)، (ب)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	-	(أ)	مطلوبات عقود التأمين
(٢٢٠,٠٦٧,٥١٠)	(٢٢٠,٠٦٧,٥١٠)	-	(ب)	إجمالي مخصصات فنية:
(٤٥,٢٦٧,٩٤٨)	(٤٥,٢٦٧,٩٤٨)	-	(ب)	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
(٤,١٩٩,٥٤١)	(٤,١٩٩,٥٤١)	-	(ب)	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٨,٣٣٣,٠٠٠)	(٨,٣٣٣,٠٠٠)	-	(ب)	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
				مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
				مخصص المخاطر غير المنتهية

بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة ترتيب بنود البيانات المالية في بيان الربح أو الخسارة الموجز كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وإعادة تصنيفها لتتوافق مع متطلبات الإفصاح للملحق رقم (١) من المادة رقم ٧ من قرار مجلس هيئة التأمين رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالأنظمة المالية لشركات التأمين. لم يكن لإعادة الترتيب وإعادة التصنيف هذه أي تأثير على الربح أو الخسارة والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥.

٢٥ إعتاد البيانات المالية الموجزة

تم إعتاد وإجازة إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٦.