

شركة الوثبة الوطنية للتأمين
شركة مساهمة عامة
تقرير مجلس الإدارة
والبيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٧

شركة الوثبة الوطنية للتأمين
شركة مساهمة عامة
تقرير مجلس الإدارة
٣١ مارس ٢٠١٧



تقرير مجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين للفترة المنتهية (٢٠١٧/٠٣/٣١)

يطيب لمجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين أن يقدم التقرير الربع السنوي للعام ٢٠١٧ عن أعمال ونشاطات الشركة مصحوباً بالبيانات المالية للسنة المنتهية بتاريخ (٢٠١٧/٠٣/٣١).

لقد تواصل تسجيل معدلات نمو ايجابية في مختلف القطاعات الاقتصادية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة خلال الربع الأول من العام ٢٠١٧ ليعكس بذلك التنوع والمرونة في الاقتصاد الوطني والذي عكسته نتائج الشركات والمؤسسات التي قامت بالإعلان عن نتائجها للفترة.

هذا الجو الإيجابي للاقتصاد بشكل عام عكسته أيضاً نتائج شركة الوثبة الوطنية للتأمين والتي حققت صافي أرباح للربع بلغت ١٤ مليون درهم. وقد كانت حصة أعمال ونشاطات التأمين فيها هو صافي أرباح ٩,٢ مليون درهم للفترة مقارنة بصافي أرباح وقدره ٢,٥ مليون درهم للعام ٢٠١٦ وللفترة نفسها.

إن هذا الأداء الإيجابي لأعمال التأمين يعكس الاستراتيجية التي أقرها مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية في التركيز على الأعمال المسعرة فنياً من جهة ومن جهة أخرى التركيز على خدمة العملاء وتقديم ما هو الأفضل لهم، وقد لعب قسم تطوير الأعمال وخدمة العملاء دوراً مهماً في ذلك.

كذلك حققت الشركة نتائج طيبة في الاستثمارات، فقد أعلنت صافي أرباح ٤,٨ مليون درهم وهذا الأمر يعكس السياسة الاستثمارية الحكيمة والمنتقاة خصوصاً فيما يتعلق بتنويع الاستثمارات.



ختاماً يغتنم مجلس الإدارة هذه المناسبة للتوجه بأسمى آيات الشكر والعرفان إلى حضرة صاحب السمو الشيخ / خليفة بن زايد بن سلطان آل نهيان - رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة حاكم أبوظبي - وصاحب السمو الشيخ / محمد بن راشد آل مكتوم نائب رئيس الدولة رئيس مجلس الوزراء حاكم دبي - وإلى ولي العهد صاحب السمو الشيخ / محمد بن زايد بن سلطان آل نهيان وإلى جميع حكام الإمارات على رعايتهم ودعمهم لمسيرة هذا البلد وكافة مؤسساته الاقتصادية بما فيها شركة الوثبة. كما يود المجلس التعبير عن خالص التقدير والامتنان لجميع مساهمي الشركة وعمالها على ثقتهم ودعمهم المستمر وإلى جميع موظفي الشركة لتفانيهم ومساهماتهم في أداء الشركة خلال الفترة الماضية.

عضو مجلس الإدارة



شركة الوثبة الوطنية للتأمين
شركة مساهمة عامة
البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)
٣١ مارس ٢٠١٧

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة إلى مجلس إدارة شركة الوثبة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة عامة

المقدمة

لقد راجعنا البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لشركة الوثبة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة عامة وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والتي تتضمن بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والبيانات المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ إعداد التقارير المالية المرحلية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"). إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". تتضمن المراجعة بصفة رئيسية الاستفسار من موظفي الشركة خاصة المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وإجراء مراجعة تحليلية للمعلومات المالية وإجراءات أخرى. إن نطاق المراجعة يقل كثيراً عن نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا نستطيع الحصول على التأكيد الذي يمكن أن نحصل عليه عن كافة الأمور الهامة خلال أعمال التدقيق. ونظراً لذلك، فإننا لا نبدي رأي مدققي الحسابات حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي المادية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).



بتوقيع:

محمد مبین خان

شريك

إرنست و يونغ

رقم القيد ٥٣٢

١٥ مايو ٢٠١٧

أبوظبي

بيان المركز المالي المرحلي الموحد
كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
١٠٥,٤٨٢	١٠٧,٤٨٠	١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
٢٤٣,٦٨٦	١٨٧,٥٠٤	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٣,٠٤١	٣٨٨,٨١٩	٦	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٤	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٨٩,٦١١	٦٨,١١٥	٧	ذمم التأمين المدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً
١٩٨,١٥٩	١٩٢,٦١٨	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٣٣٨,٢٩٨	٣٣٩,٠٩١		استثمارات في ممتلكات
١٣٢,١٩٨	١٣٣,٣٩٩		استثمار في شركات زميلة
٦,١٤٥	٥,١٥٤		ممتلكات ومعدات
٢,٣١١	٢,٢١٧		أصل غير ملموس
١,٤٥٣,٩٣١	١,٤٢٩,٣٩٧		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والاحتياطيات
			رأس المال
٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠	١١	احتياطي قانوني
١٠٣,٥٠٠	١٠٣,٥٠٠		احتياطي نظامي
٥١,٧٥٠	٥١,٧٥٠		احتياطي عام
٢٣,٣٢٣	٢٣,٣٢٣		احتياطي رأسمالي
٩,٩٥٩	٩,٩٥٩		احتياطي إعادة تقييم الاستثمار
١٩,٢٦٧	٢,٤٩٧		أرباح محتجزة
٤٠٦,٢٦٣	٤٣٩,٧٢٣		
٨٢١,٠٦٢	٨٣٧,٧٥٢		حقوق المساهمين العائدة إلى حملة أسهم الشركة الأم
١١٩	١٠٣		الحقوق غير المسيطرة
٨٢١,١٨١	٨٣٧,٨٥٥		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٩,٠٥٦	٧,٩٦٠		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٢٩,١٣٣	٣٢٩,٣٧٤	٨	مطلوبات عقود التأمين
١٩١,٥٠٦	١٦٥,٣٤٠	١٠	سحوبات على المكشوف من البنك
١٠٣,٠٥٥	٨٨,٨٦٨		ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٦٣٢,٧٥٠	٥٩١,٥٤٢		إجمالي المطلوبات
١,٤٥٣,٩٣١	١,٤٢٩,٣٩٧		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات
			
أبهيلاش شيريان الرئيس المالي	بسام أديب جلميران الرئيس التنفيذي		عضو مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل المرحلي الموحد
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		إيضاحات
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
١٤٢,٧٥٣	٨٦,١٣٠	١٤٢,٧٥٣	٨٦,١٣٠	إجمالي الأقساط المكتسبة
(٦٨,٣٢٩)	(٢٧,٠٠٣)	(٦٨,٣٢٩)	(٢٧,٠٠٣)	التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧٤,٤٢٤	٥٩,١٢٧	٧٤,٤٢٤	٥٩,١٢٧	إيرادات الأقساط المكتسبة
(٨٣,٤٧٢)	(٤٣,٠١٤)	(٨٣,٤٧٢)	(٤٣,٠١٤)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٣٨,٧٠١	١٣,٦١٦	٣٨,٧٠١	١٣,٦١٦	التغير في حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤٤,٧٧١)	(٢٩,٣٩٨)	(٤٤,٧٧١)	(٢٩,٣٩٨)	إعادة التأمين المتنازل عنها
٢٩,٦٥٣	٢٩,٧٢٩	٢٩,٦٥٣	٢٩,٧٢٩	صافي الأقساط المكتسبة
(٥٤,٣٦٤)	(٥٢,٧٦٢)	(٥٤,٣٦٤)	(٥٢,٧٦٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥,٨٥٦)	١٦,٤٥٨	(٥,٨٥٦)	١٦,٤٥٨	التغير في المطالبات القائمة
(١,٧٦٠)	١٠,٣٠٤	(١,٧٦٠)	١٠,٣٠٤	التغير في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٦١,٩٨٠)	(٢٦,٠٠٠)	(٦١,٩٨٠)	(٢٦,٠٠٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٢٠,١١٤	٢٧,٢٨٠	٢٠,١١٤	٢٧,٢٨٠	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠,٤٩٠	(١٢,١٨٩)	١٠,٤٩٠	(١٢,١٨٩)	التغير في حصة إعادة التأمين من المطالبات القائمة
٦,٣٧٣	(٦,٩٦٨)	٦,٣٧٣	(٦,٩٦٨)	التغير في حصة إعادة التأمين من مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها
٣٦,٩٧٧	٨,١٢٣	٣٦,٩٧٧	٨,١٢٣	حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة
(٢٥,٠٠٣)	(١٧,٨٧٧)	(٢٥,٠٠٣)	(١٧,٨٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
١٨,٨١٥	١٤,٢١٨	١٨,٨١٥	١٤,٢١٨	إجمالي العمولات المكتسبة
(١١,٠١٠)	(٦,١٩٤)	(١١,٠١٠)	(٦,١٩٤)	ناقصا: العمولات المتكبدة
٧,٨٠٥	٨,٠٢٤	٧,٨٠٥	٨,٠٢٤	صافي العمولات المكتسبة
١٢,٤٥٥	١٩,٨٧٦	١٢,٤٥٥	١٩,٨٧٦	إيرادات الإكتتاب
(٩,٩٠٤)	(١٠,٦٦٩)	(٩,٩٠٤)	(١٠,٦٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بالإكتتاب
٢,٥٥١	٩,٢٠٧	٢,٥٥١	٩,٢٠٧	صافي إيرادات الإكتتاب
(١,١٤٩)	(٢,٨٨٦)	(١,١٤٩)	(٢,٨٨٦)	مصاريف أخرى
٣٣,٧١٥	٨,٠١٧	٣٣,٧١٥	٨,٠١٧	صافي الدخل من الاستثمارات
-	١٨٠	-	١٨٠	صافي الدخل الناشئ عن خدمات الوساطة
٧٧	١,١٤٨	٧٧	١,١٤٨	حصة من ربح شركات زميلة
(١,٠١٢)	(١,٦٢٩)	(١,٠١٢)	(١,٦٢٩)	تكاليف التمويل
٣٤,١٨٢	١٤,٠٣٧	٣٤,١٨٢	١٤,٠٣٧	الربح للفترة
٣٤,١٨٢	١٤,٠٥٣	٣٤,١٨٢	١٤,٠٥٣	العائد إلى:
-	(١٦)	-	(١٦)	حملة أسهم الشركة الأم
٣٤,١٨٢	١٤,٠٣٧	٣٤,١٨٢	١٤,٠٣٧	الحقوق غير المسيطرة
٠,١٧	٠,٠٧	٠,١٧	٠,٠٧	العائد الأساسي والمخفض على السهم الواحد

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان الدخل الشامل المرحلي الموحد
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

الربح للفترة	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم
	٣٤,١٨٢	١٤,٠٣٧
الدخل الشامل الآخر البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل:		
الحصة من الدخل (الخسارة) الشامل الآخر لشركات زميلة ربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٠٩	(٦٠٥)
التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة باستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٨	-
	١,٩٣٠	٦,٩٥٣
الدخل الشامل الآخر للفترة	٢,٦٣٧	٦,٣٤٨
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٦,٦٧٤	٤٠,٥٣٠
العائد إلى: حملة أسهم الشركة الأم الحقوق غير المسيطرة		
	١٦,٦٩٠	٤٠,٥٣٠
	(١٦)	-
	١٦,٦٧٤	٤٠,٥٣٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

شركة الوثبة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي الموحد
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

إجمالي حقوق المساهمين ألف درهم	الحقوق غير المسيطرة ألف درهم	العائد إلى حملة أسهم الشركة الأم ألف درهم	أرباح محتجزة ألف درهم	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ألف درهم	احتياطي رأسمالي ألف درهم	احتياطي عام ألف درهم	احتياطي نظامي ألف درهم	احتياطي قانوني ألف درهم	رأس المال ألف درهم	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٧٧٤,٨٢٤	-	٧٧٤,٨٣٤	٤٠,٤٤٠	٢,٢٣٦	٩,٩٥٩	٢٣,٣٢٣	٥١,٧٥٠	٧٦,١٤٦	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
٣٤,١٨٢	-	٣٤,١٨٢	٣٤,١٨٢	-	-	-	-	-	-	-
٦,٣٤٨	-	٦,٣٤٨	-	٦,٣٤٨	-	-	-	-	-	-
٤٠,٥٣٠	-	٤٠,٥٣٠	٣٤,١٨٢	٦,٣٤٨	-	-	-	-	-	-
٨١٥,٣٦٤	-	٨١٥,٣٦٤	٤٣٨,٦٠٢	٨,٥٨٤	٩,٩٥٩	٢٣,٣٢٣	٥١,٧٥٠	٧٦,١٤٦	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
٨٢١,١٨١	١١٩	٨٢١,٠٦٢	٤٠٦,٢٦٣	١٩,٢٦٧	٩,٩٥٩	٢٣,٣٢٣	٥١,٧٥٠	١٠٣,٥٠٠	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
١٤,٠٣٧	(١٦)	١٤,٠٥٣	١٤,٠٥٣	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٣٧	-	٢,٢٣٧	٩٨	٢,٥٣٩	-	-	-	-	-	-
١٦,٦٧٤	(١٦)	١٦,٦٩٠	١٤,١٥١	٢,٥٣٩	-	-	-	-	-	-
-	-	-	١٩,٣٠٩	(١٩,٣٠٩)	-	-	-	-	-	-
٨٣٧,٨٥٥	١٠٣	٨٣٧,٧٥٢	٤٣٩,٧٢٣	٢,٤٩٧	٩,٩٥٩	٢٣,٣٢٣	٥١,٧٥٠	١٠٣,٥٠٠	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
الربح للفترة
الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل
تحويل إلى الأرباح المحتجزة عند استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد
الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	إيضاحات
٣٤,١٨٢	١٤,٠٣٧	
٢٩,٦٢٨	١٣,٣٨٧	
٧,٦١٧	(٢٦,٧٦٢)	
(١٦,٨٦٤)	١٩,١٥٧	
١٨٦	١,٥٢٥	
(١٧,٢٣٤)	١١,٧٥١	٦
(٦,٩٦٧)	(٣,٧٤٦)	
٢٦٩	٢١٩	
-	٩٤	
٤٣١	١,٠٠٩	
(١)	-	
(٧٧)	(١,١٤٨)	
١,٠١٢	١,٦٢٩	
(٦,٣٠٥)	(١٢,٦٠٦)	١٢
(٢١٧)	(٣٥٣)	١٢
٢٥,٦٦٠	١٨,١٩٣	
(٦٢,٣٨١)	١٩,٩٧١	
٤٥,٨٩٣	(١٤,١٨٧)	
٩,١٧٢	٢٣,٩٧٧	
(١,٠١٢)	(١,٦٢٩)	
(١٩١)	(١,٣١٥)	
٧,٩٦٩	٢١,٠٣٣	
(١٠٤)	(١٨)	
١٢	-	
-	(٧٩٣)	
(٩٣,٨٤١)	(١٤٥,٣٥٤)	٦
١٠٣,٥٢٩	٨١,٥٧١	
-	٥٨,٢١٠	
(٣,٤٩٥)	(٣٥٩)	
٢١٧	٣٥٣	
٦,٣٠٥	١٢,٦٠٦	
٧٩٨	٥٥٦	
١٣,٤٢١	٦,٧٧٢	
٢١,٣٩٠	٢٧,٨٠٥	
(٧٨,٩٦٦)	(١٣٠,٥٢١)	
(٥٧,٥٧٦)	(١٠٢,٧١٦)	١٠

الأنشطة التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات للبنود التالية:

صافي الحركة في إحتياطي الأقساط غير المكتسبة
التغير في إحتياطيات المطالبات القائمة والمطالبات المتكبدة ولكن
غير المبلغ عنها

التغير في حصة إعادة التأمين من إحتياطيات المطالبات القائمة
والمطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها

مخصص ذمم التأمين المدينة، صافي

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة
من خلال الأرباح والخسائر

الربح من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الأرباح والخسائر

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

إطفاء أصل غير ملموس

استهلاك الممتلكات والمعدات

ربح من إستبعاد الممتلكات والمعدات

حصة من ربح شركات زميلة

تكاليف التمويل

دخل توزيعات الأرباح

دخل الفوائد

تغيرات في رأس المال العامل:

ذمم تأمين مدينة ومبالغ مدفوعة مقدما

ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى

النقد من العمليات

تكاليف التمويل المدفوعة

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

إضافات إلى استثمارات في ممتلكات

شراء إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال

الأرباح والخسائر

متحصلات من استبعاد استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر

ودائع لأجل

فوائد مستلمة

توزيعات أرباح مستلمة

توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة

صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

صافي الزيادة في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

١ معلومات حول الشركة

تأسست شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") في أبوظبي كشركة مساهمة عامة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ (وتعدلاته).

تم تسجيل الشركة وفقاً للقانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعمالها، وقرار هيئة التأمين رقم ٢٥ لسنة ٢٠١٤، والمتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين، وتم تسجيلها في سجل شركات التأمين تحت سجل رقم ١٠.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة لكافة القطاعات. تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في كل من دبي والعين والشارقة. تقع الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٤٥١٥٤ أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

تتضمن هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة الأداء والمركز المالي للشركة وشركتها التابعة (يُشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

تم اعتماد إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٧.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية

أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة للشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، إعداد التقارير المالية المرحلية.

لا تحتوي البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة لإعداد بيانات مالية كاملة بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ويجب قراءتها مع البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، فإن النتائج لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة تتوافق مع تلك السياسات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء تطبيق التفسيرات والتعديلات الجديدة التالية على المعايير الفعالة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل: إدراج موجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المدرجة
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤ - ٢٠١٦:
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ الإفصاح عن الحصص في الشركات الأخرى
- توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢

لم يكن للتعديلات على المعايير المدرجة أعلاه تأثير جوهري على المركز أو الأداء المالي الموحد أو إفصاحات المجموعة.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أساس التوحيد

تتضمن البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة النتائج المالية للشركة وتلك المتعلقة بشركتها التابعة التالية:

الشركة التابعة	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة الروية كابيتال للوساطة المالية ذ.م.م	خدمات الوساطة	الإمارات العربية المتحدة	٩٩%

يتم تحقيق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو يكون لديها الحق في العوائد المتغيرة الناتجة من علاقتها مع الجهة المستثمر فيها، ويكون لها المقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الجهة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الجهة المستثمر فيها في حال، و فقط في حال أن للمجموعة:

- سيطرة على الجهة المستثمر فيها (أي، حقوق قائمة تعطيتها المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للجهة المستثمر فيها)؛
- التعرض، أو الحقوق في العوائد المتغيرة الناجمة عن تعاملها مع الجهة المستثمر فيها؛ و
- المقدرة على استخدام سيطرتها على الجهة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

عندما يكون للمجموعة أقل من غالبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الجهة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بالأخذ بالاعتبار كافة الحقائق والظروف عند تقييم ما إذا كان لديها سيطرة على الجهة المستثمر فيها أم لا، ويشمل ذلك:

- الاتفاقيات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت الآخرين في الجهة المستثمر فيها
- الحقوق الناتجة عن الاتفاقيات التعاقدية الأخرى
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على جهة مستثمر فيها في حال أن الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في أحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد شركة تابعة عندما تحصل المجموعة على سيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في بيان الدخل الشامل منذ التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة إلى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

ينسب الربح أو الخسارة وكافة مكونات الدخل الشامل الآخر إلى حملة أسهم الشركة الأم للمجموعة وإلى الحقوق غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى تعرض الحقوق غير المسيطرة إلى عجز في الرصيد. عند اللزوم، يتم إجراء تعديلات على البيانات المالية للشركات التابعة بهدف توافق سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد.

٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أساس التوحيد (تتمة)

يتم احتساب التغيير في نسبة الملكية لشركة تابعة، بدون فقدان السيطرة، على أنها معاملة ضمن حقوق مساهمين. في حال فقدت المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأي من الحقوق غير المسيطرة؛
- تستبعد فروقات تحويل العملة المتراكمة، المدرجة في حقوق الملكية؛
- تدرج القيمة العادلة للاعتبارات المستلمة؛
- تدرج القيمة العادلة لأي استثمارات تم الاحتفاظ بها؛
- تدرج أي فائض أو عجز في الأرباح والخسائر؛ و
- تعيد تصنيف حصص الشركة الأم للمكونات المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح والخسائر أو الأرباح المحتجزة كما هو مناسب، وكما هو مطلوب فيما لو استبعدت المجموعة الموجودات والمطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر.

يتم إعداد البيانات المالية للشركات التابعة لنفس سنة التقارير المالية للمجموعة، باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

٣ الالتزامات والمطلوبات الطارئة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها الشركة في سياق أعمالها العادية خطابات ضمان لصالح أطراف ثالثة بقيمة ٧,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧,٥ مليون درهم).

٤ الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

تتضمن الاستثمارات بالتكلفة المطفأة استثمار صكوك لخمس سنوات بقيمة ٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥ مليون درهم)، والتي تحمل فائدة بمعدل ٦ أشهر ايبور + ٣٠٠ نقطة أساس أو ٧,٥%، أيهما أعلى.

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

٥ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	
٢١٧,٧٥١	١٦٠,٨٧٧	أوراق مالية متداولة
٢٥,٩٣٥	٢٦,٦٢٧	أوراق مالية غير متداولة
<u>٢٤٣,٦٨٦</u>	<u>١٨٧,٥٠٤</u>	

كانت الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما يلي:

١٩٠,٥٤٤	٢٤٣,٦٨٦	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٣٠,٠٨٣	-	إضافات
-	(٥٨,١١٢)	استبعادات
٢٣,٠٥٩	١,٩٣٠	التغير في القيمة العادلة
<u>٢٤٣,٦٨٦</u>	<u>١٨٧,٥٠٤</u>	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

كان التوزيع الجغرافي للاستثمارات كما يلي:

٢٣٦,١١٩	١٧٩,٦٠٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٧,٥٦٧	٧,٩٠٢	خارج داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٢٤٣,٦٨٦</u>	<u>١٨٧,٥٠٤</u>	

٦ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر من استثمارات متداولة في الأوراق المالية لدولة الإمارات العربية المتحدة.

كانت الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة) ألف درهم	٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	
٢٩٥,١٠٥	٣٣٣,٠٤١	القيمة العادلة في بداية الفترة / السنة
٢٦٣,٧١٩	١٤٥,٣٥٤	إضافات
(٢٣٧,٠٠٩)	(٧٧,٨٢٥)	استيعادات
١١,٢٢٦	(١١,٧٥١)	التغير في القيمة العادلة (إيضاح ١٢)
٣٣٣,٠٤١	٣٨٨,٨١٩	القيمة العادلة في نهاية الفترة / السنة

كان التوزيع الجغرافي للاستثمارات كما يلي:

٣٣٣,٠٤١	٣٨٨,٨١٩	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
---------	---------	------------------------------------

٧ ذمم تأمين مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	
٤٩,٠٧٤	٢,٧٠٧	٥١,٧٨١	٦٣,٩٧٢	٣,٧٩٥	٦٧,٧٦٧	ذمم التأمين المدينة:
(١٧,٩٠٥)	-	(١٧,٩٠٥)	(١٩,٤٣٠)	-	(١٩,٤٣٠)	مبالغ مستحقة من حملة الوثائق والوسطاء
٣١,١٦٩	٢,٧٠٧	٣٣,٨٧٦	٤٤,٥٤٢	٣,٧٩٥	٤٨,٣٣٧	ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٧,٥٣٣	٤,٦٨٣	٣٢,٢١٦	١١,٨٤٦	٢,١٢٧	١٣,٩٧٣	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين
١٥,٩١٩	-	١٥,٩١٩	٣٤٥	-	٣٤٥	ذمم التداول بالهامش المدينة
٦,٢٦٥	-	٦,٢٦٥	-	-	-	مبالغ مستحقة من أسواق الأوراق المالية
١,٧٢٧	-	١,٧٢٧	٣,٦٥١	-	٣,٦٥١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٩١٨	-	٢,٩١٨	١,١٣٢	-	١,١٣٢	إيرادات مستحقة
٤,٠٨٠	٥٠٧	٤,٥٨٧	٦,٥٩٩	٤٠٦	٧,٠٠٥	ذمم مدينة أخرى
٨٩,٦١١	٧,٨٩٧	٩٧,٥٠٨	٦٨,١١٥	٦,٣٢٨	٧٤,٤٤٣	

٧ ذمم تأمين مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً (تتمة)

وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ بموجب التعليمات المالية لشركات التأمين، قامت الشركة بتصنيف ذمم التأمين المدينة كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
٣٥,٠٧٣ (٩,٩٢٩)	٤٧,٥٤٦ (١١,٣١٨)	المبالغ المستحقة من حملة الوثائق ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٥,١٤٤	٣٦,٢٢٨	
٢٧,٥٣٣ ٨	١١,٨٤٦ ٤٠٨	المبالغ المستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين مبالغ مستحقة من مسؤولين إداريين لدى الأطراف الثالثة مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء
١٣,٩٩٣ (٧,٩٧٦)	١٦,٠١٨ (٨,١١٢)	ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٥٨,٧٠٢	٥٦,٣٨٨	ذمم التأمين المدينة - صافي
٣٥,٠٧٣ (٩,٩٢٩)	٤٧,٥٤٦ (١١,٣١٨)	داخل دولة الامارات العربية المتحدة: المبالغ المستحقة من حملة الوثائق ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٢٥,١٤٤	٣٦,٢٢٨	
٥١٤ ٨	٩٦٤ ٤٠٨	مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين مبالغ مستحقة من مسؤولين إداريين لدى الأطراف الثالثة مبالغ مستحقة من الوسطاء / الوكلاء
١٣,٩٩٣ (٧,٩٧٦)	١٦,٠١٨ (٨,١١٢)	ناقصاً: مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
٣١,٦٨٣	٤٥,٥٠٦	ذمم التأمين المدينة - صافي
٢٧,٠١٩	١٠,٨٨٢	خارج دولة الامارات العربية المتحدة مبالغ مستحقة من شركات التأمين وإعادة التأمين

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

٧ ذمم تأمين مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً (تتمة)

تفاصيل أعمار الذمم المدينة:

غير مستحقة ألف درهم	أقل من ٩٠ يوم ألف درهم	٩١-١٨٠ يوم ألف درهم	١٨١-٣٦٥ يوم ألف درهم	أكثر من ٣٦٦ يوم ألف درهم	الإجمالي ألف درهم
٣١ مارس ٢٠١٧					
٥,٠٨٥	٢٢,٥٨٠	٤,٨٥٣	٣,٥٢٩	١٨١	٣٦,٢٢٨
-	٧٤٧	-	-	٢١٧	٩٦٤
٢	٤١٣	٢١٢	٢٤١	-	٨٦٨
٢,١٣٨	٣,٧٣٠	١,٠٠٦	١٦٤	-	٧,٠٣٨
٤٥	-	٣٦٣	-	-	٤٠٨
٧,٢٧٠	٢٧,٤٧٠	٦,٤٣٤	٣,٩٣٤	٣٩٨	٤٥,٥٠٦
٣١ مارس ٢٠١٧					
٥,٢٠٧	(٦,٢٤٤)	٥,٦٧٥	-	-	١٠,٨٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
٥,٢٠٦	٥,٩١٩	٦,٦٧٦	٥,٢٤٩	٢,٠٩٤	٢٥,١٤٤
٥	٢٢٤	٤٥	١٤١	٩٩	٥١٤
١٣	١٩٩	٢٠٩	١٦٨	-	٥٨٩
١,٤٧٦	٢,٣٣١	٩٨٩	٥٦٨	٦٣	٥,٤٢٧
٣	٦	-	-	-	٩
٦,٧٠٣	٨,٦٧٩	٧,٩١٩	٦,١٢٦	٢,٢٥٦	٣١,٦٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
١٣,٠٦٩	١١,٢٨٦	٢٧٥	٢١٠	٢,١٧٩	٢٧,٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

٨ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
١٨٩,٩٤٧	٣٧,٩٣٢	١٥٢,٠١٥	١٧٣,٤٨٩	٣٤,٦٠٥	١٣٨,٨٨٤	مطلوبات عقود التأمين
٤١,٨٤٠	١,٣٥٠	٤٠,٤٩٠	٣١,٥٣٦	١,١٨٠	٣٠,٣٥٦	مطالبات قائمة (i)
٩٧,٣٤٦	٢٠٣	٩٧,١٤٣	١٢٤,٣٤٩	٥	١٢٤,٣٤٤	مطالبات متكيدة ولكن غير مبلغ عنها احتياطي الأقساط غير المكتسبة (ii)
٣٢٩,١٣٣	٣٩,٤٨٥	٢٨٩,٦٤٨	٣٢٩,٣٧٤	٣٥,٧٩٠	٢٩٣,٥٨٤	
١٤٥,٢٩٨	٣٣,٦٦٣	١١١,٦٣٥	١٣٣,١٠٩	٣٠,٧٥٣	١٠٢,٣٥٦	موجودات عقود إعادة التأمين
٢١,٥٠٩	١,١٤٨	٢٠,٣٦١	١٤,٥٤١	١,٠٠٤	١٣,٥٣٧	مطالبات قائمة
٣١,٣٥٢	١١٧	٣١,٢٣٥	٤٤,٩٦٨	٣	٤٤,٩٦٥	مطالبات متكيدة ولكن غير مبلغ عنها احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١٩٨,١٥٩	٣٤,٩٢٨	١٦٣,٢٣١	١٩٢,٦١٨	٣١,٧٦٠	١٦٠,٨٥٨	
٤٤,٦٤٩	٤,٢٦٩	٤٠,٣٨٠	٤٠,٣٨٠	٣,٨٥٢	٣٦,٥٢٨	مطلوبات التأمين - صافي
٢٠,٣٣١	٢٠٢	٢٠,١٢٩	١٦,٩٩٥	١٧٦	١٦,٨١٩	مطالبات قائمة (i)
٦٥,٩٩٤	٨٦	٦٥,٩٠٨	٧٩,٣٨١	٢	٧٩,٣٧٩	مطالبات متكيدة ولكن غير مبلغ عنها احتياطي الأقساط غير المكتسبة (ii)
١٣٠,٩٧٤	٤,٥٥٧	١٢٦,٤١٧	١٣٦,٧٥٦	٤,٠٣٠	١٣٢,٧٢٦	

- (i) تشمل المطالبات القائمة احتياطي مصاريف تسوية الخسارة الموزعة وغير الموزعة بقيمة ٣,٢٩٤ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٤٩٤ ألف درهم).
- (ii) يشمل احتياطي الأقساط غير المكتسبة إجمالي احتياطي المخاطر غير المنتهية بقيمة ١,٢١٤ ألف درهم (٢٠١٦: ١,٦٧١ ألف درهم) ومبلغ بقيمة ١٢١ ألف درهم (٢٠١٦: ٣٠٨ ألف درهم) صافي إعادة التأمين.

٩ الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	الإجمالي ألف درهم	التأمين على الحياة ألف درهم	التأمين العام ألف درهم	
٢٥,٨٣٥	٥,٠٩٠	٢٠,٧٤٥	٢٤,٩٨٣	٤,١٦٧	٢٠,٨١٦	ذمم تجارية دائنة
٣,٨٧٧	-	٣,٨٧٧	٣,٥٧٧	-	٣,٥٧٧	مبالغ مستحقة لأطراف ذات علاقة
٣١,٢٢٤	-	٣١,٢٢٤	٣٤,٦٠٠	-	٣٤,٦٠٠	أرصدة التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٢١,٣٣٩	-	٢١,٣٣٩	١٤,١٦٥	-	١٤,١٦٥	مصاريف مستحقة
٦,٦٠٤	-	٦,٦٠٤	٦,٦٠٣	-	٦,٦٠٣	توزيعات أرباح دائنة
١٤,١٧٦	-	١٤,١٧٦	٤,٩٤٠	-	٤,٩٤٠	ذمم دائنة أخرى
١٠٣,٠٥٥	٥,٠٩٠	٩٧,٩٦٥	٨٨,٨٦٨	٤,١٦٧	٨٤,٧٠١	

لا تحمل الذمم الدائنة أية فوائد ويتم تسويتها عادة خلال فترة ٦٠ - ٩٠ يوم.

وفقاً لقرار أعضاء مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالتعليمات المالية لشركات التأمين، قامت المجموعة بتصنيف الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى كما يلي:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
٩٨,٨٢٧	٨١,٤٣٥	ذمم دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٢٢٨	٧,٤٣٣	ذمم دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
١٠٣,٠٥٥	٨٨,٨٦٨	الإجمالي
٢٦,٩٩٦	٢٧,١٦٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة:
١٢,٣٥٨	٢٠,٧١٨	ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة
٧,٨٤١	١,٩٣٥	الذمم الدائنة لحملة الوثائق
٤٧٠	٩٩١	الذمم الدائنة لمسؤولين إداريين لدى الأطراف الثالثة
٥١,١٦٢	٣٠,٦٢٤	الذمم الدائنة للوسطاء
٩٨,٨٢٧	٨١,٤٣٥	الذمم الدائنة الأخرى
٤,٢٢٨	٧,٤٣٣	الإجمالي
		خارج دولة الإمارات العربية المتحدة:
		ذمم شركات التأمين وإعادة التأمين الدائنة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٠ النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
٤٧,٨٥٠	-	٤٧,٨٥٠	٦٢,٦٢٤	-	٦٢,٦٢٤	البنك والنقد
٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٧,٩٤٤	٢٦,٧٧٢	١١,٢٢٢	٣٨,٨٥٦	٢٦,٩٩٨	١١,٨٥٨	ودائع لأجل
٩١,٧٩٤	٢٦,٧٧٢	٦٥,٠٢٢	١٠٧,٤٨٠	٢٦,٩٩٨	٨٠,٤٨٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
(١٠٥,٤٢٦)	-	(١٠٥,٤٢٦)	(١٦٥,٣٤٠)	-	(١٦٥,٣٤٠)	ناقصا: سحوبات على المكشوف من البنك
(٣٧,٩٤٤)	(٢٦,٧٧٢)	(١١,٢٢٢)	(٣٨,٨٥٦)	(٢٦,٩٩٨)	(١١,٨٥٨)	ناقصا: ودائع لأجل ذات استحقاقات أصلية
(٦,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	-	(٦,٠٠٠)	لأكثر من ٣ أشهر
(٥٧,٥٧٦)	-	(٥٧,٥٧٦)	(١٠٢,٧١٦)	-	(١٠٢,٧١٦)	ناقصا: ودائع نظامية
						النقد وما يعادله

إن التوزيع الجغرافي للنقد والأرصدة البنكية بما في ذلك السحوبات على المكشوف من البنوك هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)			
التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي	التأمين العام	التأمين على الحياة	الإجمالي	
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	
(١٣,٦٣٢)	٢٦,٧٧٢	(٤٠,٣٥٤)	(٥٧,٨٦٠)	٢٦,٩٩٨	(٨٤,٨٥٨)	داخل الإمارات العربية المتحدة

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى مؤسسات مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة. يتراوح الاستحقاق الأصلي لهذه الودائع بين شهر إلى ١٢ شهرا. تكون الفائدة مستحقة بمعدلات سنوية تتراوح بين ٠,٨٥% و ٣% سنويا (٣١ مارس ٢٠١٦: ٠,٤% إلى ٢,٦% سنويا).

بموجب متطلبات القانون الاتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، المتعلق بإنشاء هيئة التأمين وتنظيم عملياتها، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية بقيمة ٦ ملايين درهم (٣١ مارس ٢٠١٦: ٦ ملايين درهم) والتي لا تستطيع الشركة التصرف بها دون إذن مسبق من هيئة التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
(مدققة)	(غير مدققة)
ألف درهم	ألف درهم

٢٠٧,٠٠٠

٢٠٧,٠٠٠

رأس المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل

٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠) سهم
عادي بقيمة درهم واحد لكل سهم

تم تخصيص مبلغ من إجمالي رأس المال المدفوع بقيمة ٢٥ مليون درهم من قبل المجموعة للتأمين على الحياة بناءً على تقدير الإدارة. يتم تخصيص الرصيد المتبقي بقيمة ١٨٢ مليون درهم إلى التأمين العام.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٢٠ إبريل ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٠,١٥ درهم لكل سهم بقيمة إجمالية بلغت ٣١,٠٥٠ ألف درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,١٠ درهم لكل سهم بمبلغ ٢٠,٧٠٠ ألف درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
 ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٢ صافي الدخل من الاستثمارات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف درهم	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف درهم	
٢,٩٨٤	٢,٤٢٠	دخل الإيجارات، صافي
٦,٩٦٧	٣,٧٤٦	الربح من استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٢٣٤	(١١,٧٥١)	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (إيضاح ٦)
٢١٧	٣٥٣	دخل الفوائد
٦,٣٠٥	١٢,٦٠٦	دخل توزيعات الأرباح
٨	٦٤٣	دخل آخر
<u>٣٣,٧١٥</u>	<u>٨,٠١٧</u>	

١٣ العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

تم احتساب العائد الأساسي للسهم بتقسيم الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

تم احتساب العائد المخفض للسهم بقسمة الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة العادية خلال الفترة، معدلة لآثار الأدوات المالية المخفضة.

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	
٣٤,١٨٢	١٤,٠٣٧	الربح للفترة (ألف درهم)
<u>٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>٠,١٧</u>	<u>٠,٠٧</u>	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد (درهم)

١٤ التحليل القطاعي

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة إلى أقسام بناءً على تصنيف المخاطر المؤمن عليها. إن القطاعات التشغيلية للشركة التي تقوم بإعداد تقارير مالية هي الحرائق والحوادث العامة والتأمين الطبي والنقل البحري والنقل الجوي.

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج الاكتتاب للقطاعات التشغيلية بشكل مستقل لأهداف اتخاذ القرارات حول تخصيص المصادر وتقييم الأداء. يتم تقييم قطاع الأداء بناءً على أرباح الاكتتاب. يعرض الجدول التالي الإفصاح حول إيرادات القطاع وقياس أرباح القطاع للفترة وتسويتها لإيرادات وأرباح الشركة للفترة.

شركة الوثبة الوطنية للتأمين - شركة مساهمة عامة

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٤ التحليل القطاعي (تتمة)

١٤,١ إيرادات ونتائج القطاع

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)

٢٠١٦		٢٠١٧		الحوادث والحوادث العامة		البحري والجوي		الإجمالي	
الإجمالي	الاستثمارات	تأمين طبي	الحوادث العامة	البحري والجوي	البحري والجوي	الاستثمارات	تأمين طبي	الإجمالي	البحري والجوي
ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم	ألف درهم
١٤٢,٧٥٣	-	٦١,٧٦١	٧٦,٠٦٣	٤,٩٢٩	٨٦,١٣٠	-	١,٨٢٢	٨٦,١٣٠	١,٧٨٧
(٨٣,٤٧٢)	-	(٤١,٧٣٠)	(٣٨,٠١٣)	(٤,٢٢٩)	(٤٣,٠١٤)	-	(١,٠٠٨)	(٤٣,٠١٤)	(١,٢٦١)
(٢٩,٦٢٨)	-	(١٦,٤٣٥)	(١٣,٢٢٥)	٣٢	(١٣,٣٨٧)	-	٦٢٥	(١٤,٠٤٠)	٢٨
(٢٥,٠٠٣)	-	(٩,٠٨٥)	(١٥,٦٨٩)	(٢٢٩)	(١٧,٨٧٧)	-	١,١٦٩	(١٨,٩٤٧)	(٩٩)
٧,٨٠٥	-	١,١٧٢	٥,٨٧٣	٧٦٠	٨,٠٢٤	-	(٣٥)	٧,٦٢٥	٧٩٤
-	-	-	-	-	١٨٠	-	-	-	-
٢,٩٨٤	٢,٩٨٤	-	-	-	٢,٤٢٠	-	-	-	-
٧٧	٧٧	-	-	-	١,١٤٨	-	-	-	-
٢٩,٧١٩	٢٩,٧١٩	-	-	-	٣,٩٦٨	-	-	-	-
٤٥,٢٢٥	٣٢,٧٨٠	(٣,٨١٧)	١٥,٠٠٩	١,٢٦٣	٢٧,٥٩٢	٧,٧١٦	٢,٥٧٣	١٦,٠٥٤	١,٢٤٩
(٩,٩٠٤)	-	(٢,٣٦٣)	(٧,٠٩٩)	(٤٤٢)	(١٠,٦٦٩)	-	(٥٩٠)	(٩,٧٤٦)	(٣٣٣)
٣٥,٣٢١	٣٢,٧٨٠	(٦,١٨٠)	٧,٩١٠	٨٢١	١٦,٩٢٣	٧,٧١٦	١,٩٨٣	٦,٣٠٨	٩١٦
(١,١٤٩)	-	-	-	-	(٢,٨٨٦)	-	-	-	-
٣٤,١٨٢	٣٢,٧٨٠	(٦,١٨٠)	٧,٩١٠	٨٢١	١٤,٠٣٧	-	-	-	-

إيضاح ١: لم تكن نتائج الشركة الزميلة، فودكو، لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ متاحة كما في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر. سوف يتم إدراج هذه النتائج في البيانات المالية الموحدة للشركة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦: نفس الأمر).

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)

١٤ التحليل القطاعي (تتمة)

١٤,٢ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	
الإجمالي	ألف درهم	الإجمالي	ألف درهم
الإجمالي	١,٤٤٧,٤٩٢	١,١٣٢,٣١٤	٣١٥,١٧٨
	٦,٤٣٩		
	١,٤٥٣,٩٣١		
الإجمالي	٦٠٥,٦٠٧	٢١٤,٦١٦	٣٩٠,٩٩١
	٢٧,١٤٣		
	٦٣٢,٧٥٠		
الإجمالي	١,١٤٣	-	١,١٤٣
مطلوبات غير مخصصة	٣١٧,٨١١	١,٤٢٠,٧٠٣	١,٤٢٩,٣٩٧
مطلوبات غير مخصصة	٨,٦٩٤	٥٧١,١٣٣	٢٠,٤٠٩
مطلوبات غير مخصصة	١,٤٢٩,٣٩٧	١,٤٢٩,٣٩٧	١,٤٢٩,٣٩٧
مطلوبات القطاع	٣٨٩,٢٦٨	١٨١,٨٦٥	٣٩٠,٩٩١
مطلوبات غير مخصصة	١٨	١٨	١٨

١٥ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة

وفقاً لمتطلبات التعليمات المالية لهيئة التأمين، دولة الإمارات العربية المتحدة، قامت الشركة بعرض بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل للتأمين للعام (بشار إليه كـ "تأمين الممتلكات والمطلوبات") والتأمين على الحياة ("بشار إليه كـ" تأمين الأشخاص وعمليات تكوين الأموال") كما يلي:

١٥ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

بيان الدخل الموحد لتأمين الممتلكات والمطلوبات:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
١٤٢,٢٧٣	٨٥,٩٨٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦٨,٣٠١)	(٢٧,٢٠١)	التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٧٣,٩٧٢	٥٨,٧٨١	إيرادات الأقساط المكتسبة
(٨٣,٠٥٣)	(٤٢,٨٨٢)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٣٨,٧١١	١٣,٧٣٠	التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٤٤,٣٤٢)	(٢٩,١٥٢)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٢٩,٦٣٠	٢٩,٦٢٩	صافي الأقساط المكتسبة
(٥٣,٤٨٣)	(٥٠,١٥٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩,٧٦٥)	١٣,١٣١	التغير في المطالبات القائمة
(٢,٢٧٦)	١٠,١٣٤	التغير في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٦٥,٥٢٤)	(٢٦,٨٨٩)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٩,٣٦٥	٢٥,٠٦٣	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
١٣,٨١٣	(٩,٨٨٠)	صافي الحركة في مخصص المطالبات القائمة
٦,٨٦٤	(٦,٨٢٤)	صافي الحركة في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٤٠,٠٤٢	٨,٩٥٩	حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة
(٢٥,٤٨٢)	(١٧,٩٣٠)	صافي المطالبات المتكبدة
١٧,٦٤٢	١٤,١٢٨	العمولة المكتسبة
(١٠,٩٨٤)	(٦,١٧٧)	ناقصاً: مصاريف العمولات
٦,٦٥٨	٧,٩٥١	صافي العمولات المكتسبة
١٠,٨٠٦	١٩,٦٥٠	إيرادات الاكتتاب
(٩,٥٧٩)	(١٠,٥٨٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بالاكتتاب
١,٢٢٧	٩,٠٦٧	صافي إيرادات الاكتتاب
(١,١٤٩)	(٢,٨٨٦)	مصاريف أخرى
٣٣,٧١٥	٨,٠١٧	صافي إيرادات الاستثمار
٧٧	١,١٤٨	الحصة من ربح شركات زميلة
-	١٨٠	صافي الدخل الناشئ عن خدمات الوساطة
(١,٠١٢)	(١,٦٢٩)	تكاليف التمويل
٣٢,٨٥٨	١٣,٨٩٧	الربح للفترة
٣٢,٨٥٨	١٣,٨٩٧	بيان الدخل لتأمين الممتلكات والمطلوبات:
(٦٠٥)	٦٠٩	الربح للفترة
-	٩٨	حصة من الخسارة الشاملة الأخرى لشركات زميلة
٦,٩٥٣	١,٩٣٠	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٣٤٨	٢,٦٣٧	التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي
٣٩,٢٠٦	١٦,٥٣٤	الدخل الشامل للفترة
		إجمالي الدخل الشامل للفترة

١٥ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

بيان الدخل الموحد لتأمين الأفراد وعمليات تكوين الأموال:

(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	
٤٨٠	١٤٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٨)	١٩٨	التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤٥٢	٣٤٦	إيرادات الأقساط المكتسبة
(٤١٩)	(١٣٢)	أقساط إعادة تأمين المتنازل عنها
(١٠)	(١١٤)	التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٤٢٩)	(٢٤٦)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٢٣	١٠٠	صافي الأقساط المكتسبة
(٨٨١)	(٢,٦٠٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٩٠٩	٣,٣٢٧	التغير في المطالبات القائمة
٥١٦	١٧٠	التغير في مخصص المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
٣,٥٤٤	٨٨٩	عكس إجمالي المطالبات
٧٤٩	٢,٢١٧	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣,٣٢٣)	(٢,٩١٠)	صافي الحركة في مخصص المطالبات القائمة
(٤٩١)	(١٤٤)	صافي الحركة في المطالبات المتكبدة ولكن غير مبلغ عنها
(٣,٠٦٥)	(٨٣٧)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة
٤٧٩	٥٣	صافي المطالبات المتكبدة
١,١٧٣	٩٠	العمولة المكتسبة
(٢٦)	(١٧)	ناقصاً: مصاريف العمولة
١,١٤٧	٧٣	صافي العمولة المكتسبة
١,٦٤٩	٢٢٦	إيرادات الاكتتاب
(٣٢٥)	(٨٦)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بالاكتتاب
١,٣٢٤	١٤٠	صافي إيرادات الاكتتاب
١,٣٢٤	١٤٠	الربح وإجمالي الدخل الشامل للفترة

١٥ الإفصاح وفقاً للقرار رقم ٣٣ لسنة ٢٠١٦ لهيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة (تتمة)

بيان المركز المالي الموحد لتأمين الأفراد وعمليات تكوين الأموال:

(مدققة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف درهم	(غير مدققة) ٣١ مارس ٢٠١٧ ألف درهم	إيضاحات	
			الموجودات
٢٦,٧٢٢	٢٦,٩٩٨	١٠	النقد والأرصدة لدى البنوك
٧,٨٩٧	٦,٣٢٨	٧	ذمم التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً
٣٤,٩٢٨	٣١,٧٦٠	٨	موجودات عقود إعادة التأمين
٦٩,٥٤٧	٦٥,٠٨٦		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والاحتياطيات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١١	رأس المال
١٢,٥٠٠	١٢,٥٠٠		احتياطي قانوني
٦,٢٥٠	٦,٢٥٠		احتياطي نظامي
(١٨,٨١٢)	(١٨,٦٧١)		خسائر مترجمة
٢٤,٩٣٨	٢٥,٠٧٩		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣٤	٥٠		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٣٩,٤٨٥	٣٥,٧٩٠	٨	مطلوبات عقود التأمين
٥,٠٩٠	٤,١٦٧	٩	ذمم تجارية دائنة وذمم دائنة أخرى
٤٤,٦٠٩	٤٠,٠٠٧		إجمالي المطلوبات
٦٩,٥٤٧	٦٥,٠٨٦		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات