

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة
والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 الدخل الشامل الموجز
٧	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
٨	بيان التدفقات النقدية الموجز
٣٠ - ٩	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦.

كما هو مبين أدناه، فقد إنخفض صافي أرباح التأمين بنسبة ٢٩,٣١% وإنخفضت الأرباح بنسبة ٢٠,٥٢% بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التغير %	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		التفاصيل
	٢٠١٥	٢٠١٦	
	(غير مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	
			<u>بيان الربح أو الخسارة الموجز</u>
			إجمالي الأقساط المكتتبة
(%٢٩,٤١)	١٤٦,٦٩٧,٦٤٩	١٠٣,٥٤٩,٦٩٨	صافي إيرادات التأمين
(%٢٩,٣١)	٣٠,٠٥٨,٧٨٣	٢١,٢٤٨,٦٤٨	المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى
(%٢,٨٤)	٨,٣٠٤,٥٢٦	٨,٠٦٨,٥٧٠	صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
%٤١,٤٣	٦,٦٣٥,٩٢٩	٩,٣٨٤,٩٧٨	ربح الفترة
(%٢٠,٥٢)	٢٨,٣٩٠,١٨٦	٢٢,٥٦٥,٠٥٦	
	٠,٢٨	٠,٢٣	العائد الأساسي والمخفض على السهم (بالدرهم)
	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
	(مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	
			<u>بيان المركز المالي الموجز</u>
١٢,٢٩	٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣٠٢,٨٤١,٧٤٣	حقوق المساهمين
%٩,٥٣	٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٩٤٨,١٠٥,٤٢٦	مجموع الموجودات



رئيس مجلس الإدارة
١١ مايو ٢٠١٦

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

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

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية*. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، واتباع 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 التاجر
سجل رقم ٧١٧
١١ مايو ٢٠١٦



بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم (معاد بيانه)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٦٨٣,٨٢٣	١,٤٧٩,٠٤٠		ممتلكات ومعدات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
٢,٩٢٩,٢٩١	٢,٧٠٧,٤٨٢	٦	موجودات غير ملموسة
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٧٣,٩٨٢,٦٢٤	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٦,٥٨٠,٢٧٨	٦,٥٨٠,٢٧٨	٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
			وديعة قانونية
<u>٢٦٦,٥٩٦,٠٠٢</u>	<u>٢٧٦,٧٤٩,٤٢٤</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	١٠٣,٩٦٤,٣٨٠	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٨٦,١١١,٤١٨	٩	من خلال الربح أو الخسارة
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	١١٩,٥٢٢,٥٦٦		حصة معيبي التأمين في المخصصات الفنية:
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٢٨,٣٨٦,٩٧٦		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٤٩٩,٠٦٦	١١٣,٧٢٠,٩٣٥	١١	مخصص مطالبات تحت التسوية
٢,١٣٣,٠٢٦	٢,٠٧٦,٥٦١		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٣,٥٨٧,٧٤٠	٦,٤١٣,٣٨٦		نم تأمين مدينة وأخرى
٢٠٧,٢٣١,١٤٤	٢١١,١٥٩,٧٨٠	١٩	مصاريف مدفوعة مقدما
			تكاليف إستحواذ مؤجلة
			أرصدة لدى بنوك ونقد
<u>٥٩٨,٩٩٠,٦٧٤</u>	<u>٦٧١,٣٥٦,٠٠٢</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦</u>	<u>٩٤٨,١٠٥,٤٢٦</u>		مجموع الموجودات

بيان المركز المالي الموجز (يتبع)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم (معاد بيانه)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	حقوق الملكية والمطلوبات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي قانوني
(٢٨,٥٨٠,١٩١)	(١٨,٠٠٠,١٧٧)		احتياطي عام
٣,٢٧٦,٨٦٤	٢٥,٨٤١,٩٢٠		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
			أرباح مستتقة
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣٠٢,٨٤١,٧٤٣		مجموع حقوق الملكية
٧,٥٤٧,٢٤٠	٧,٦٨٣,١٣٢		المطلوبات غير المتداولة
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	١٥٠,٢٣٤,٠٨٩	٩	المطلوبات المتداولة
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٢٤٥,٥٣٣,١٤٩		إجمالي مخصصات فنية
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٤٧,٦٦٦,٥٦٤		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,١٩٩,٥٤١	٤,٦٣٨,٤٨٢		مخصص مطالبات تحت التسوية
٨,٣٣٣,٠٠٠	٦,٦٥٠,٢١٤		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١٦١,٤٢٤,٦٦٢	١٦١,٥٦٠,١٣٨	١٥	مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١٣,٩٧١,٨٠٩	٢١,٢٩٧,٩١٥		مخصص المخاطر غير المنتهية
			نم تأمين دائنة وأخرى
			إيرادات عمولات غير محققة
٥٨٨,٣٤٢,٧٦٣	٦٣٧,٥٨٠,٥٥١		مجموع المطلوبات المتداولة
٥٩٥,٨٩٠,٠٠٣	٦٤٥,٢٦٣,٦٨٣		مجموع المطلوبات
٨٦٥,٥٨٦,٦٧٦	٩٤٨,١٠٥,٤٢٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

.....
عضو مجلس إدارة

.....
المدير العام
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
FAD 1 - الوطني - ٢٠١٦

.....
مساعد المدير العام - المالي

بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(معاد بيانه)		
١٤٦,٦٩٧,٦٤٩	١٠٣,٥٤٩,٦٩٨	إجمالي أقساط مكتتبه
(٤٠,١١٨,٩٩٤)	(٦٧,٦٠٢,٨٩٤)	حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبه
(١,٨٨٤,٢٠١)	(٣,٢٦٣,٤٢٥)	حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
١٠٤,٦٩٤,٤٥٤	٣٢,٦٨٣,٣٧٩	صافي أقساط مكتتبه
(٢٠,٢٩٧,١٦٠)	٢٢,٣٩٣,٢٢٨	صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبه
٨٤,٣٩٧,٢٩٤	٥٥,٠٧٦,٦٠٧	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٩,٧٤٧,٨١٨	١٥,٣٩٦,٨٥١	إجمالي العمولات المكتتبه
(٥,١٠٣,٠١٩)	(٦,١٥٣,١٠٥)	ينزل: عمولات متكبده
-	(٧,٣٢٦,١٠٦)	التغير في إيرادات عمولات غير مكتتبه
-	٢,٨٢٥,٦٤٦	التغير في تكاليف إستحواذ متكبده
٨٩,٠٤٢,٠٩٣	٥٩,٨١٩,٨٩٣	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٥٥,٦٠٥,٠٦٠)	(٦٢,٢٦٧,٤٩٣)	إجمالي المطالبات المتكبده
٦,٥٣٦,٧٨٧	١٢,٠٧٤,١٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة
(٢٧٨,٢٩٠)	٣,٨٣١,٩٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(٤٩,٣٤٦,٥٦٣)	(٤٦,٣٦١,٤١٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٣,٥٥٦,٧٧٠)	(٢٥,٤٦٥,٦٣٩)	التغير في مخصص مطالبات موقوفة
٣,٩٢٠,٠٢٣	٣٠,٦٢٩,٩٢٧	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
-	١,٣٨٢,٠٣٤	التغير في مخصص مطالبات متكبده لم يُبلغ عنها
-	(٤٣٨,٩٤١)	التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
-	١,٦٨٢,٧٨٦	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٥٨,٩٨٣,٣١٠)	(٣٨,٥٧١,٢٤٥)	صافي المطالبات المتكبده
٣٠,٠٥٨,٧٨٣	٢١,٢٤٨,٦٤٨	صافي إيرادات التأمين
٥,٤١٣,٢٠١	٨,١٩٧,٤٩١	١٦ إيرادات من إستثمارات
١,٠٩٨,٥١٦	١,١٠٨,٦٦٧	إيرادات من إستثمارات عقارية
١٢٤,٢١٢	٧٨,٨٢٠	مكاسب/ (خسائر) أخرى، صافي
٣٦,٦٩٤,٧١٢	٣٠,٦٣٣,٦٢٦	مجموع الدخل
(٦,٢٨٢,٥٦٤)	(٦,٥٩٤,٥٣٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٠٢١,٩٦٢)	(١,٤٧٤,٠٣٦)	مصاريف تشغيلية أخرى
٢٨,٣٩٠,١٨٦	٢٢,٥٦٥,٠٥٦	١٧ ربح الفترة
٠,٢٨	٠,٢٣	١٨ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم (معاد بيانه)	درهم	
٢٨,٣٩٠,١٨٦	٢٢,٥٦٥,٠٥٦	ربح الفترة
		(الخسارة) // الدخل الشامل الآخر: البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: صافي مكاسب/ (خسائر) القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٥٦٤,٧٣٠)	١٠,٥٨٠,٠١٤	٧
(٨,٥٦٤,٧٣٠)	١٠,٥٨٠,٠١٤	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
١٩,٨٢٥,٤٥٦	٣٣,١٤٥,٠٧٠	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

المجموع درهم	أرباح مستقاة 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)
٧٨,٣٩٠,١٨٦	٢٨,٣٩٠,١٨٦	-	-	-	-	ربح الفترة كما تم بيانها سابقاً
(٨,٥٦٤,٧٣٠)	-	(٨,٥٦٤,٧٣٠)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١٩,٨٢٥,٤٥٦	٢٨,٣٩٠,١٨٦	(٨,٥٦٤,٧٣٠)	-	-	-	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	أنصبه أرباح (إيضاح ١٢) (غير مدقق)
٣٨٥,٦٢٩,٥٢٩	١١٣,٣٤٥,٣٠٥	(٢٢,٧١٥,٧٧٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢٨٩,٩٤٠,٠٧٨	٢٣,٥٢٠,٢٦٩	(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 (إيضاح ٢٤)
٢٦٩,٦٩٦,٦٧٣	٣,٣٧٦,٨٦٤	(٢٨,٥٨٠,١٩١)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق) - كما تم إعادة بيانه
٢٢,٥٦٥,٠٥٦	٢٢,٥٦٥,٠٥٦	-	-	-	-	ربح الفترة
١٠,٥٨٠,٠١٤	-	١٠,٥٨٠,٠١٤	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٣٣,١٤٥,٠٧٠	٢٢,٥٦٥,٠٥٧	١٠,٥٨٠,٠١٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٠٢,٨٤١,٧٤٣	٢٥,٨٤١,٩٢٠	(١٨,٠٠٠,١٧٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
(معاد بيانه)		
٢٨,٣٩٠,١٨٦	٢٢,٥٦٥,٠٥٦	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
١٨٣,٧٤٢	٢١٥,١٠٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٨١,٤٠٤	٣١٧,٩٦٠	إطفاءات موجودات غير ملموسة
(٦,٥١١,٧١٧)	(٩,٣٠٦,١٥٨)	إيرادات إستثمارات
(٢٣,٥٨٩)	-	(مكاسب) / خسائر من بيع ممتلكات ومعدات
(١٧٢,٠٨٩)	١٣٥,٨٩٢	صافي المحول إلى مخصص مكافآت نهاية الخدمة
		١٦
٢٢,٢٤٧,٩٣٧	١٣,٩٢٧,٨٥٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٧٨٣,٤٥١)	(٧١,٩٥٩,٦٠١)	قبل الحركة في رأس المال العامل
-	(٢,٨٢٥,٦٤٦)	الزيادة في حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
(٥٧,٥٢٥,١٣٥)	٨,٨٤٦,٥٠٦	الزيادة في تكاليف إستحواذ مؤجلة
(١٠٩,٠٤٥)	٥٦,٤٦٥	النقص / (الزيادة) في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣١,٧١٧,٣٥٨	٤١,٧٧٦,٢٠٦	النقص / (الزيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما
-	٧,٣٢٦,١٠٦	الزيادة في إجمالي المخصصات الفنية
٥١٩,٥٧١	١٣٥,٤٧٦	الزيادة في إيرادات عملات غير مكتسبة
		الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٤,٩٣٢,٧٦٥)	(٢,٧١٦,٦٣١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٨٥,١٠٣,٠٦٤)	(١٧,٤٤٧,٠٩٥)	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية
٦٠٧,٨٢٧	١,١٣٢,٤٩٥	لأكثر من ثلاثة أشهر
٣,٣٤٠,٠٠١	٤,٤٨٧,٧٢١	فوائد مستلمة
١,٠٩٨,٥١٦	١,١٠٨,٦٦٧	أنصبة أرباح مستلمة
٢٣,٩٥٠	-	صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
(١٧٤,٧١١)	(١٠,٣٢٤)	عائدات من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٤١,٤٧٧)	(٩٦,١٥١)	دفعات لممتلكات ومعدات
(٤٤,٩٥٠,٣٢٠)	(١٥,٥٦٠,٣٤٨)	دفعات لموجودات غير ملموسة
٤٥,٠٥٥,٦٢٤	١٥,٦٠٧,٠٤٧	دفعات لمشتريات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١١٢,٥٢٥)	(٢٣,٨٤٠)	عائدات من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		دفعات لمصاريف إستثمارات
		١٦
(٨٠,٤٥٦,١٧٩)	(١٠,٨٠١,٨٢٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
(٨٥,٣٨٨,٩٤٤)	(١٣,٥١٨,٤٥٩)	النقص في النقد ومرادفات النقد
١٥٩,٧٠٤,٦٤٦	٤٥,٣٠٧,١٨٨	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٧٤,٣١٥,٧٠٢	٣١,٧٨٨,٧٢٩	النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة
		١٩

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 والمعدّلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة التي تم تطبيقها وليس لها تأثير هام على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في هذه البيانات المالية الموجزة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدّلة 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 العقبات 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
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

٢/٢ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بشكل مبكر بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة المصدرة التالية والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفترات
السبوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠١٧	تعديلات ٢٠١٥ على المعيار الدولي للتقارير المالية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلقة بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة.
١ يناير ٢٠١٧	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية - تقديم الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية لتقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن أنشطة التمويل.
١ يناير ٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ <i>إيرادات من عقود مع العملاء</i>

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للإعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ *الإيرادات*؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ *عقود المقاولات*.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهاج من خمس خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء؛
- الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛
- الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبى المنشأة أداء الإلتزام

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلبية أداء الإلتزام، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الإلتزام إلى العميل. تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيضاحات شاملة.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ *إيرادات من عقود مع العملاء* لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد التزامات الأداء، إعتبرات المدير مقابل الوكيل والترخيص)، ولتقديم بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخ المعدلة في السنوات ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١٣، و ٢٠١٤)

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠٠٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ ليشتمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليشتمل متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة. تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليشتمل بشكل أساسي (أ) متطلبات إنخفاض القيمة للموجودات المالية و (ب) تعديلات محدودة لمتطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" على أدوات دين معينة بسيطة.

النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعتراض والقياس. يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- **التصنيف والقياس:** يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نموذج الأعمال المحتفظ بها من خلاله وخصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها. يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في سنة ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف المطلوبات المالية بطريقة مماثلة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (يتبع)

٢/٢ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات
السوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

- انخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "خسارة إئتمان متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، لذلك لم يعد ضرورياً حصول حدث إئتماني قبل الاعتراف بخسارة الإئتمان.
- محاسبة التحوط: يقدم نموذج محاسبة تحوط جديد الذي تم تصميمه ليكون متماشياً مع أنشطة إدارة المخاطر لدى المنشآت عند التحوط للمخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الاعتراف: تم إدراج متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات أساسية) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ كيفية الاعتراف، القياس، العرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة. يستمر المؤجرين بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية، ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ المتعلق بالمحاسبة للمؤجر دون تغيير جوهرى عن المعيار المحاسبي الدولي السابق رقم ١٧.

تأجيل سريان التطبيق إلى أجل غير مسمى

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨/استثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (بتبع)

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (بتبع)

٢/٢ المعايير المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (بتبع)

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية كما في أو عندما يتم تطبيقها، وان تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولي.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) سيتم تطبيقهما في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) قد يكون لهما تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

٣/٢ المعايير المعتمدة مبكراً من تاريخ تطبيقها

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

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

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

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

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 بالإستثمارات المالية والإستثمارات 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
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 للإستثمارات 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 الاحتفاظ بالأصل في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأداة ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة (إلا إذا كان قد تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أنظر الإيضاح ٢/٤/٣ 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 بتحديدتها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تحدد الشركة أية أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

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

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت الشركة بتحديد الإستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإعتراف المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٣/٤/٣ 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 استثمارات وإيرادات أخرى" في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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 الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق المحفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعد الأصل المالي محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

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

٤ التقديرات

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

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، فيما عدا التغير في السياسة المحاسبية كما هو مذكور في إيضاح ٢/٣.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٥ استثمارات عقارية

المجموع درهم	مبنى العين درهم	مبنى أبوظبي درهم	أرض درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) و ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٥,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٩٣٥,٠٠٠	

أخذت الإدارة بالإعتبار الأسعار الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مشابهة، وكذلك الحالة السائدة للعقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتبار تقرير التقييم من قبل السادة/ تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. مقيم مستقل ليست له علاقة بالشركة والذي قام بتحديد القيم العادلة للأراضي والمباني بمبلغ ٨٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة استناداً 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 ٣١ مارس ٢٠١٦. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم اعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الاستخدام الأعلى والأفضل. لقد تم تصنيف الإستثمارات العقارية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ كقياس القيمة العادلة ضمن المستوى ٣.

إن مباني الشركة مشيدة 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 كل من أبوظبي والعين كما في ٣١ مارس 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 إضافة إلى تكاليف أخرى متكبدة لتحديث برامج الحاسب الآلي الحالي. يتم إطفائها على مدى الأعمار الإنتاجية خلال ٦ سنوات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٧ إستثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٧٣,٩٨٢,٦٢٤	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	١٠٣,٩٦٤,٣٨٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محافظ استثمارية
٦,٥٨٠,٢٧٨	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 ١١,٧٧٩,٧٢٢ درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١١,٧٧٩,٧٢٢ درهم).

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
٢٧١,٤٦١,٢٢٧	٢٨٤,٥٢٧,٢٨٢	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس 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)	١٠,٥٨٠,٠١٤	إضافات خلال الفترة/ السنة
		صافي الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة
١٦٣,٤٠٢,٦١٠	١٧٣,٩٨٢,٦٢٤	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
١١٦,٠٦٦,١١٦	١٠١,٤٧٨,٣٣٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٦,٩١٢,٨١٣	١٥,٥٦٠,٣٤٨	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(٩٧,٣٣٩,١٤٥)	(١٥,٦٠٧,٠٤٧)	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٢,٩٢٢,٦٤٢)	(٧٢٠,٢٢٢)	عائدات من إستبعادات خلال الفترة/ السنة
(١,٢٣٨,٨٠٣)	٣,٢٥٢,٩٦٢	خسارة من إستبعاد خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
		الزيادة/ (النقص) في القيمة العادلة (إيضاح ١٦)
١٠١,٤٧٨,٣٣٩	١٠٣,٩٦٤,٣٨٠	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٣,٦١٠,٠٠٠	٦,٥٨٠,٢٧٨	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
٢,٩٧٠,٢٧٨	-	التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
		عكس إنخفاض القيمة (إيضاح ١٦)
٦,٥٨٠,٢٧٨	٦,٥٨٠,٢٧٨	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
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدققة) (معاد بيانه)	٣١ مارس ٢٠١٦ درهم (غير مدققة)	
١٣٥,٠٧٨,٢٩٣	١٥٠,٢٣٤,٠٨٩	إجمالي المخصصات الفنية
٢٢٠,٠٦٧,٥١٠	٢٤٥,٥٣٣,١٤٩	- احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥,٢٦٧,٩٤٨	٤٧,٦٦٦,٥٦٤	- احتياطي مطالبات تحت التسوية
٤,١٩٩,٥٤١	٤,٦٣٨,٤٨٢	- احتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٨,٣٣٣,٠٠٠	٦,٦٥٠,٢١٤	- مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		- مخصص المخاطر غير المنتهية
٤١٢,٩٤٦,٢٩٢	٤٥٤,٧٢٢,٤٩٨	
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٨٦,١١١,٤١٨	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	١١٩,٥٢٢,٥٦٦	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٢٨,٣٨٦,٩٧٦	- مطالبات غير مسددة
		- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
١٦٢,٠٦١,٣٥٩	٢٣٤,٠٢٠,٩٦٠	
٨٦,٥١٥,٨٩٩	٦٤,١٢٢,٦٧١	صافي المخصصات الفنية
١٣١,١٧٤,٨٧١	١٢٦,٠١٠,٥٨٣	- احتياطي أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٠,٦٦١,٦٢٢	١٩,٢٧٩,٥٨٨	- احتياطي مطالبات تحت التسوية
٤,١٩٩,٥٤١	٤,٦٣٨,٤٨٢	- احتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٨,٣٣٣,٠٠٠	٦,٦٥٠,٢١٤	- مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
		- مخصص المخاطر غير المنتهية
٢٥٠,٨٨٤,٩٣٣	٢٢٠,٧٠١,٥٣٨	

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:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٤٧,٨٩٥,٢١٨	٥,٧٠٨,٣٨٠	أقساط مكتتبة
١,٧١٤,٨٧٥	٨,٢١٤,٤٣٨	مطالبات مدفوعة
٢,٠٧٤,١١٧	٢,٣٣٧,١٣٢	مكافآت المديرين الرئيسيين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

١٠ جهات ذات علاقة (يتبع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
٢٣,٩٥٨,٦٨٤	١٥,٣٣٣,٣٠٤	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.

١١ ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
٨٦,٥٨١,١٥٧	٨٩,٩١١,٦٨٩	مستحق من حاملي بوالص التأمين
٢٣,٩٥٨,٦٨٤	١٥,٣٣٣,٣٠٤	مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة (إيضاح ١٠)
(٦,٩٥٧,٤٧٩)	(٦,٩٥٧,٤٧٩)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٣,٥٨٢,٣٦٢	٩٨,٢٨٧,٥١٤	صافي ذمم تأمين حاملي بوالص التأمين
٥,٦٨٦,٦٦٦	٦,٩٥٨,١٣٠	مطلوب من شركات التأمين
٨,٢٤٩,٥٤٣	٥,٣٣٤,٨٩٤	مطلوب من شركات إعادة التأمين
١,٩١٧,٩٦٢	١,٩٨٦,٣٣٧	فوائد مدينة
٣,٠٦٢,٥٣٣	١,١٥٤,٠٦٠	مدينون آخرون
١٢٢,٤٩٩,٠٦٦	١١٣,٧٢٠,٩٣٥	

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

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

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.

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	٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
٧٥,٦٥٧,٩٣١	٤٠,٦٣٦,٧٠٥	مطلوب لحاملي البوالص
٢٩,٨٩٠,٠١٦	٤٥,٣٣٦,٥٩١	مطلوب لشركات التأمين
١٧,٦٩٢,٥٧٦	٢٣,٣٦٨,٥٦٦	مطلوب لشركات إعادة التأمين
٢٤,٠٥٤,٥٦٠	٣٥,١٥٩,٥١٩	إحتياطي أقساط مقطوعة
١,٤١٩,٣٣٢	٢,٠٤٩,٩٤٣	إيرادات مؤجلة
١٢,٧١٠,٢٤٧	١٥,٠٠٨,٨١٤	دائنون آخرون
<u>١٦١,٤٢٤,٦٦٢</u>	<u>١٦١,٥٦٠,١٣٨</u>	

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

١٦ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٦٠٧,٨٢٧	١,٢٠٠,٨٧٠
٣,١٢٢,٢٠٧	٤,٠٧٠,٨١٨
٢١٧,٧٩٤	٤١٦,٩٠٣
٢,٩٧٠,٢٧٨	-
(١,٩٥٤,٩٣٥)	(٧٢٠,٢٢٢)
٥٦٢,٥٥٥	٣,٢٥٢,٩٦٢
(١١٢,٥٢٥)	(٢٣,٨٤٠)
٥,٤١٣,٢٠١	٨,١٩٧,٤٩١

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

١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
٥,٦٥٧,٢٤٤	٥,١٨١,٨٧٩
١٨٣,٧٤٢	٢١٥,١٠٧
٣٨١,٤٠٤	٣١٧,٩٦٠
١,٨١٦	(٢,٧٩٤)

تكاليف العاملين

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

(مكسب) // خسارة عملات أجنبية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

١٨ العائد للسهم العادي

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٨,٣٩٠,١٨٦	٢٢,٥٦٥,٠٥٦	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٢٨	٠,٢٣	العائد الأساسي للسهم (درهم)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

١٩ النقد ومرادفات النقد

٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٣,٣١٥	١٦,٥١٥	نقد في الصندوق
٧٤,٣٠٢,٣٨٧	٣١,٧٧٢,٢١٤	حسابات تحت الطلب
١٤٦,٢٦٢,٣٢١	١٧٩,٣٧١,٠٥١	ودائع لأجل
٢٢٠,٥٧٨,٠٢٣	٢١١,١٥٩,٧٨٠	أرصدة لدى البنوك ونقد
(١٤٦,٢٦٢,٣٢١)	(١٧٩,٣٧١,٠٥١)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٧٤,٣١٥,٧٠٢	٣١,٧٨٨,٧٢٩	

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ١,٠١% و ٢,٧٥% (٢٠١٥: ٠,٥٥% و ٢,٧٥%) إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٢٠ معلومات قطاعية

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

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة 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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (بتبع)

٢٠ معلومات قطاعية (بتبع)

١/٢٠ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

المجموع	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	
	الإستثمارات	التأمين	الإستثمارات	التأمين
١٦٢,٦٢٣,١٩٧	٦,١٧٧,٧٣٠	١٥٦,٤٤٥,٤٦٧	٦,٤٧٣,٠٠٦	١١٨,٩٤٦,٥٤٩
(١٢٦,٦١٥,٢٥٢)	(٢٢٨,٥٦٨)	(١٢٦,٣٨٦,٦٨٤)	(٤١٩,٨١٠)	(٩٧,٦٩٧,٩٠١)
(٦,٢٨٢,٥٦٤)	-	(٦,٢٨٢,٥٦٤)	-	(٦,٥٩٤,٥٣٤)
(١٨٣,٧٤٢)	-	(١٨٣,٧٤٢)	-	(٢١٥,١٠٧)
(٣٨١,٤٠٤)	-	(٣٨١,٤٠٤)	-	(٣١٧,٩٦٠)
(١,٤٥٦,٨١٦)	-	(١,٤٥٦,٨١٦)	-	(٩٤٠,٩٦٩)
٥٦٢,٥٥٥	٥٦٢,٥٥٥	-	٣,٢٥٢,٩٦٢	-
٢٨,٢٦٥,٩٧٤	٦,٥١١,٧١٧	٢١,٧٥٤,٢٥٧	٢٢,٤٨٦,٢٣٦	١٣,١٨٠,٠٧٨
١٢٤,٢١٢	-	-	٧٨,٨٢٠	-
٢٨,٣٩٠,١٨٦	٦,٥١١,٧١٧	٢١,٧٥٤,٢٥٧	٢٢,٥٦٥,٠٥٦	١٣,١٨٠,٠٧٨

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

٢٠ معلومات قطاعية (بتبع)

٢/٢٠ موجودات ومطلوبات القطاع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) - معاد بيانه			كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)		
المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	التأمين درهم
٧٨٦,٧٨٢,٣٨١	٥٢٥,٣٨٥,١٨٣	٢٦١,٣٩٧,١٩٨	٩١٦,٣١٦,٦٩٧	٥٥٥,٨٩٨,٣٣٣	٣٦٠,٤١٨,٣٦٤
٤٥٣,٣٠٧,١٨٨	-	-	٣١,٧٨٨,٧٢٩	-	-
٨٣٢,٠٨٩,٥٦٩	٥٢٥,٣٨٥,١٨٣	٢٦١,٣٩٧,١٩٨	٩٤٨,١٠٥,٤٢٦	٥٥٥,٨٩٨,٣٣٣	٣٦٠,٤١٨,٣٦٤
٥٣٥,٣٦٦,٥٦٤	١,٤٤٣١,٦٧٢	٥٣٣,٩٣٤,٨٩٢	٦٣٨,٨٨٣,٠٩١	٢,٠٦٤,٢٨٣	٦٣٦,٨١٨,٨٠٨
٦,٧٨٢,٩٢٧	-	-	٢,٣٨٠,٥٩٢	-	-
٥٤٢,١٤٩,٤٩١	١,٤٤٣١,٦٧٢	٥٣٣,٩٣٤,٨٩٢	٦٤٥,٢٦٣,٦٨٣	٢,٠٦٤,٢٨٣	٦٣٦,٨١٨,٨٠٨
١,٥٩٠,٠٠٥	-	١,٥٩٠,٠٠٥	١٠٦,٤٧٥	-	١٠٦,٤٧٥

موجودات القطاع
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات القطاع
مطلوبات غير موزعة

مجموع المطلوبات

تكاليف رأسمالية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل 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).

٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٣,٩٨٢,٦٢٤	-	-	١٧٣,٩٨٢,٦٢٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٥,٢٩٦,١٧٢	-	٧٨,٦٦٨,٢٠٨	١٠٣,٩٦٤,٣٨٠
	١٩٩,٢٧٨,٧٩٦	-	٧٨,٦٦٨,٢٠٨	٢٧٧,٩٤٧,٠٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)				
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٣,٤٠٢,٦١٠	-	-	١٦٣,٤٠٢,٦١٠
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٥,٠٠٩,٥٦١	-	٧٦,٤٦٨,٧٨٠	١٠١,٤٧٨,٣٤١
	١٨٨,٤١٢,١٧١	-	٧٦,٤٦٨,٧٨٠	٢٦٤,٨٨٠,٩٥١

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يظهر الجدول التالي التسوية لجميع حركات القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ بين بداية ونهاية الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٦ درهم (غير مدقق)	
٨٨,١٣٣,٣١٠	٧٦,٤٦٨,٧٨٠	الرصيد الإفتتاحي
٧١,٠٦٦,١٣٤	١١,٠٠٩,٥٣٧	إستثمارات مشتراة خلال الفترة/ السنة
(٨٣,٩٤٧,٩٥٩)	(١٠,٦٠٣,٨٤٨)	استثمارات مستبعدة خلال الفترة/ السنة
١,٢١٧,٢٩٥	١,٧٩٣,٧٣٩	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٧٦,٤٦٨,٧٨٠</u>	<u>٧٨,٦٦٨,٢٠٨</u>	الرصيد الختامي

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 ويتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ للتسلسل الهرمي.

٢٣ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة) درهم	
١٦,٩٩٤,٠٢٤	١٤,٦٤٤,٤٥٣	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية أعلاه خلال الأعمال الاعتيادية للشركة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

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 إعادة تصحيح البنود أدناه بأثر رجعي، وبناءً على ذلك تم إعادة بيان أرصدة البيانات المالية لسنة ٢٠١٥ كما يلي:

(أ) خلال الفترة، قامت الشركة بتغيير سياساتها المحاسبية في إحتساب 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 إحتساب أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة ٢٥% من أقساط التأمين المكتسبة للسنة؛

٢. بالنسبة لباقى بنود التأمين، يفترض بأن يتم إكتساب الأقساط يشمل متساوي مع مرور الوقت ويتم إحتساب 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 الإعتراف 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 نفس التاريخ بمبلغ ٣,١٤٦,٠٨٢ درهم. إن التغييرات المذكورة أعلاه في السياسات المحاسبية كان لها تأثير متقابل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥، ولم يكن هناك أي تأثير جوهري على الربح والعائد للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

(ب) وفقاً لمتطلبات قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) لسنة ٢٠١٤ المتعلق بالأنظمة المالية لشركات التأمين الصادرة من قبل هيئة التأمين، يتطلب من الشركة إحتساب 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 إحتساب 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (يتبع)

٢٤ إعادة بيان معلومات المقارنة (يتبع)

معاد بيانه درهم	إعادة بيان درهم	كما تم بيانه سابقاً درهم		
-	(١٣٢٢,١٥١,٩٩٢)	١٣٢٢,١٥١,٩٩٢	(أ)، (ب)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بيان المركز المالي
٣,٥٨٧,٧٤٠	٣,٥٨٧,٧٤٠	-	(أ)	موجودات عقود معيدي التأمين
٤٨,٥٦٢,٣٩٤	٤٨,٥٦٢,٣٩٤	-	(أ)	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨٨,٨٩٢,٦٣٩	٨٨,٨٩٢,٦٣٩	-	(ب)	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية:
٢٤,٦٠٦,٣٢٦	٢٤,٦٠٦,٣٢٦	-	(ب)	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
(٣,٢٧٦,٨٦٤)	٢٠,٢٤٣,٤٠٥	(٢٣,٥٢٠,٢٦٩)	(أ)، (ب)	مخصص مطالبات تحت التسوية
(١٣,٩٧١,٨٠٩)	(١٣,٩٧١,٨٠٩)	-	(أ)	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
-	٣٧٣,١٧٧,٥٨٩	(٣٧٣,١٧٧,٥٨٩)	(أ)، (ب)	أرباح مستبقة
(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	(١٣٥,٠٧٨,٢٩٣)	-	(أ)	إيرادات عمولات غير مكتسبة
(٢٢٠,٠٦٧,٥١٠)	(٢٢٠,٠٦٧,٥١٠)	-	(ب)	مطلوبات عقود التأمين
(٤٥,٢٦٧,٩٤٨)	(٤٥,٢٦٧,٩٤٨)	-	(ب)	إجمالي مخصصات فنية:
(٤,١٩٩,٥٤١)	(٤,١٩٩,٥٤١)	-	(ب)	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
(٨,٣٣٣,٠٠٠)	(٨,٣٣٣,٠٠٠)	-	(ب)	مخصص مطالبات تحت التسوية
(٢١٩,٧٢٧)	٥,٢١٢,٢٣٧	(٥,٤٣١,٩٦٤)	(أ)	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٧,٦٢٨,٥٦٠	٨,٣١٧,٩١٥	(٦٨٩,٣٥٥)	(أ)	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(٧٦,٣٠٥,٨٩١)	٩,٦٩٧,٩٥٩	(٨٦,٠٠٣,٨٥٠)	(ب)	مخصص المخاطر غير المنتهية
١١,٥٦٠,٥٠٤	(٢,٤٩٤,١٩٣)	١٤,٠٥٤,٦٩٧	(ب)	التغير في مخصص أقساط غير مكتسبة
(١٨,٠٦٠,٧١٣)	(١٨,٠٦٠,٧١٣)	-	(ب)	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٤,١٩٩,٥٤١)	(٤,١٩٩,٥٤١)	-	(ب)	التغير في مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
(٨,٣٣٣,٠٠٠)	(٨,٣٣٣,٠٠٠)	-	(ب)	التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
(١٣,٩٧١,٨٠٩)	(١٣,٩٧١,٨٠٩)	-	(أ)	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
٣,٥٨٧,٧٤٠	٣,٥٨٧,٧٤٠	-	(أ)	التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة
				التغير في تكاليف إستحواذ مؤجلة

بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة ترتيب بنود البيانات المالية في بيان الربح أو الخسارة الموجز كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

٢٥ إعتامد البيانات المالية الموجزة

تم إعتامد وإجازة إصدار البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٦.