

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية
المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٨

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

صفحة

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز
٤	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٥	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز
٨ - ٢٥	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

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 ٢٠١٨ 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 نبدى رأي تدقيق بشأنها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



موقع من قبل:

محمد خميس التاج

رقم القيد ٧١٧

١٢ أغسطس ٢٠١٨

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
٨٢٠,٠٤٢	٧٨٨,٨٨٠		ممتلكات ومعدات
٨١,٦٠٠,٠٠٠	٨١,٦٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
١,٣٦٩,١٩٣	١,٣١٠,٧٣٨		موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	٦	وديعة قانونية
٢١,٦٠٨,٤٨٩	١٩,٦٢٨,٩٤٨		تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩	٧	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٧٤,٥٨٣,٢١٣	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٥,٧٣٥,١٩٢	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٩,٥١١,٩٢٣	٨٥,٩٨٤,١٥٦	٨	ذم التأمين المدينة
		٩	حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١١٩,٦٠٩,٨٥٥		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١١٥,٥١٤,٩٢٠		مخصص مطالبات تحت التسوية
٥٥,٢٣٧,١٨٧	٤١,٠٤٤,١٩٣		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٦,٨٠٣,٢٧٠	١١,٠١٢,٣٦٨		ذم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
٢٣٩,٥٧٥,٨٨٦	٢١٦,٣٩١,٩٤٣	١٠	ودائع لأجل
١٣,٩٩٢,٧١٢	١٦,٧٤٨,٦١٩	١٠	النقد ومرافقات النقد
١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	٩٨٧,٩٣٥,٧٦٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	إحتياطي عام
(١٤,٧٤٩,٤١٧)	(١٨,٤٩٧,١٤٣)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
٦١,٦٣١,٤٦٩	٥٦,٠٥٢,٧٣٩		أرباح مستبقة
٣٤١,٨٨٢,٠٥٢	٣٣٢,٥٥٥,٥٩٦		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
٧,١٠١,٨٤٠	٧,٢٩٢,٣٥٠		مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٢,٢٩٧,٥٣٢	١٤,٥٦٦,٤٤٧	١٤	ذم دائنة أخرى
١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	١٨١,٣٠٨,٨٤٢	١٥	مطلوبات التأمين
٢٨,٨٦٩,٦٨٨	٣١,٣١٠,١٢٢		ذم تأمين دائنة إيرادات عمولات غير مكتسبة
		٩	إجمالي مخصصات فنية
١٧٩,٨٦٧,١١٦	١٧٨,٥٧٣,٣٧٨		مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	١٦٧,٥٦٢,٥٠١		مخصص مطالبات تحت التسوية
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٧٠,٢٩٧,٧٥٩		مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤٦٨,٧٦٩		مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٥٣,٨٦٤	-		مخصص المخاطر غير المنتهية
٧٢٣,٢٠٥,٧٦١	٦٥٥,٣٨٠,١٦٨		مجموع المطلوبات
١,٠٦٥,٠٨٧,٨١٣	٩٨٧,٩٣٥,٧٦٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس إدارة



المدير العام

مساعد المدير العام - المالي

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
٢٤٥,١٢٤,٩٢٢ (١٧٠,٦٣٩,٧٦٤) (١,٦٨٧,١٢٥)	١٨٣,٠٣٠,٧٠٦ (١٢٧,٨٩٦,٤٢٣) ٦٤,٤٠٥	١٠٤,٠٤٩,٠٢٥ (٧١,١٣٩,٠٨٧) (٢١٦,٨٩٥)	٨٤,٢٥٨,٦٢٤ (٥٨,٥٠٥,٦١٧) ٧٢٣,٩٢٥	إجمالي أقساط مكتتبه حصة معيدي التأمين في أقساط مكتتبه حصة معيدي التأمين من أقساط معاد تأمينها
٧٢,٧٩٨,٠٣٣ (٣,١٥٣,٤٨٣)	٥٥,١٩٨,٦٨٨ (٢,٨٣٤,٨٢٤)	٣٢,٦٩٣,٠٤٣ ٤٥٩,٢٦٨	٢٦,٤٧٦,٩٣٢ ٩٥٨,٨١٧	صافي الأقساط صافي المحول إلى مخصص أقساط غير مكتتبه
٦٩,٦٤٤,٥٥٠ ٤١,٩٠٤,١٠٣ (٢٦,٢٥٥,٠٦٨) (١٦,٩٨٢,٠٢٨) ١٢,٣٣٢,٥٢٦	٥٢,٣٦٣,٨٦٤ ٣٣,٣٥٥,٤١١ (٢٠,٠٣٢,٩٥٦) (٢,٤٤٠,٤٣٣) (١,٩٧٩,٥٤١)	٣٣,١٥٢,٣١١ ١٨,٦٢٤,٦٤٢ (١٣,٠٣٣,٨١٢) (٣,٥٩٢,٠٨٧) ٥,١٣٨,٤٥١	٢٧,٤٣٥,٧٤٩ ١٥,٨٣٦,٤٤٨ (١٠,١٨٣,٨٥٤) ٥٨١,٥٢٤ (٥٩٢,٢٤١)	صافي أقساط التأمين المكتسبة إجمالي العمولات المكتسبة ينزل: عمولات مكتتبه التغير في إيرادات عمولات غير مكتسبة التغير في تكاليف إستحواذ مؤجلة
٨٠,٦٤٤,٠٨٣ (١٣٨,٧٧٦,٥٤١) ٦٩,٠٢٣,٥٢٤ ٢,٨٩٥,٩٩١	٦١,٢٦٦,٣٤٥ (١٠٣,٢٨٥,٥٠٨) ٧٢,٠٢٢,٤٩٦ ٥,٧٩١,٦٢٢	٤٠,٢٨٩,٥٠٥ (٤٧,٩٠١,٢٣١) ٢٣,٧١٤,٣٩٩ ١,١٤٤,٨٨١	٣٣,٠٧٧,٦٢٦ (٤٤,٧٩٤,٧٣٢) ٣٢,٦٧٤,٩٤٧ ١,٥١٨,٩٥٤	إجمالي إيرادات أقساط التأمين إجمالي المطالبات المتكبدة حصة معيدي التأمين من المطالبات المستلمة حصة معيدي التأمين من المطالبات المعاد تأمينها
(٦٦,٨٥٧,٠٢٦) ٢٥,٢٩٧,١٠٢	(٢٥,٤٧١,٣٩٠) ٣١,١٠٦,٧١٦	(٢٣,٠٤١,٩٥١) (٨,٦٦٦,٠٢٩)	(١٠,٦٠٠,٨٣١) ١٠,٨٠١,٠٣٥	صافي المطالبات المدفوعة التغير في مخصص مطالبات موقوفة التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات الموقوفة
(٩,٨١٣,٤٧٢) (٥,٨١١,٠٤٨) (٤٠,٣٢٠) (١٣١,٠٠٥)	(١٧,١٩١,٣٩٨) (٨٠٠,٤٠٩) ٨٢٣,١١٦ ٥٣,٨٦٤	١٢,٥٨٠,٦٧١ (٥,٣٣٣,٠٥٣) (٣٦٥,٧٤٨) (١٣١,٠٠٥)	(٤,٤٨٠,٤١٩) (٢,٧٥٣,١٩٣) ١٨١,٤٧٦ -	التغير في مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها التغير في مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
(٥٧,٣٥٥,٧٦٩)	(١١,٤٧٩,٥٠١)	(٢٤,٩٥٧,١١٥)	(٦,٨٥١,٩٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٢٣,٢٨٨,٣١٤	٤٩,٧٨٦,٨٤٤	١٥,٣٣٢,٣٩٠	٢٧,٢٢٥,٦٩٤	صافي إيرادات التأمين
١١,٤٤٣,٧٥٥ ١,٥٢٤,٩٢٤ ٤١١,٢٨٠	٩,٥١٠,٠٥٤ ١,٥٦٤,٦٣٧ ١,٢٥٤,٢٣٣	٢,٧٦٩,٢١٥ ٨٤٠,٠٧٦ ٣٠٢,١٢٠	٤٥٤,٥٧٤ ٧٥٨,٧٥٠ ١٢٣,٧٨٢	١٦ إيرادات من إستثمارات، صافي إيرادات من إستثمارات عقارية، صافي إيرادات أخرى
٣٦,٦٦٨,٢٧٣	٦٢,١١٥,٧٦٨	١٩,٢٤٣,٨٠١	٢٦,٥٦٢,٨٠٠	مجموع الدخل
(١٤,٢٩٢,٤٤٤) (٢,٦٣٤,٣٢٥)	(١٧,٥٥٠,٩٣٢) (١٠,٣٧٧,٦٨٠)	(٧,١٩٤,٤٠٥) (١,٢٠٧,٥٦٥)	(٨,٥١٣,٢٨٨) (١,٠٦٣,٣٧٨)	مصاريف عمومية وإدارية مصاريف تشغيلية أخرى
١٩,٧٤١,٥٠٤	٣٤,١٨٧,١٥٦	١٠,٨٤١,٨٣١	١٧,٩٨٦,١٣٤	١٧ ربح الفترة
٠,٢٠	٠,٣٤	٠,١١	٠,١٨	١٨ العائد الأساسي والمخفض للسهم

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
١٩,٧٤١,٥٠٤	٣٤,١٨٧,١٥٦	١٠,٨٤١,٨٣١	١٧,٩٨٦,١٣٤	ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				<i>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</i>
(٣,٠٣٣,٠٣٣)	(٣,٧٤٧,٧٢٦)	(١,٦٠٢,٢٣٠)	(١,١٠٧,١٠٨)	صافي خسائر القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢/٧)
(٣,٠٣٣,٠٣٣)	(٣,٧٤٧,٧٢٦)	(١,٦٠٢,٢٣٠)	(١,١٠٧,١٠٨)	مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٦,٧٠٨,٤٧١	٣٠,٤٣٩,٤٣٠	٩,٢٣٩,٦٠١	١٦,٨٧٩,٠٢٦	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المجموع درهم	أرباح مستقاة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٣١,٠٩٦,٠٤٧٨	٢٥,٠٨٢,٠٠٣	(٩,١٢١,٥٢٥)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٧٤١,٥٠٤ (٣,٠٣٣,٠٣٣)	١٩,٧٤١,٥٠٤ -	- (٣,٠٣٣,٠٣٣)	- -	- -	- -
١٦,٧٠٨,٤٧١	١٩,٧٤١,٥٠٤	(٣,٠٣٣,٠٣٣)	-	-	-
(١٥,٠٠٠,١٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣١٢,٦٦٨,٩٤٩	٢٩,٨٢٣,٥٠٧	(١٢,١٥٤,٥٥٨)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤١,٨٨٢,٠٥٢ (٤,٧٦٥,٨٨٦)	٦١,٦٣١,٤٦٩ (٤,٧٦٥,٨٨٦)	(١٤,٧٤٩,٤١٧) -	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٥٠,٠٠٠,٠٠٠ -	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ -
٣٣٧,١١٦,١٦٦	٥٦,٨٦٥,٥٨٣	(١٤,٧٤٩,٤١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,١٨٧,١٥٦ (٣,٧٤٧,٧٢٦)	٣٤,١٨٧,١٥٦ -	- (٣,٧٤٧,٧٢٦)	- -	- -	- -
٣٠,٤٣٩,٤٣٠	٣٤,١٨٧,١٥٦	(٣,٧٤٧,٧٢٦)	-	-	-
(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٣٢,٥٥٥,٥٩٦	٥٦,٠٥٢,٧٣٩	(١٨,٤٩٧,١٤٣)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مدقق)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتأثير المالية رقم ٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معاد بيانه)

ربح الفترة
الخسارة الشاملة الأخرى

مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيصاح ٢٣)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	
١٩,٧٤١,٥٠٤	٣٤,١٨٧,١٥٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
		تعديلات لـ:
٢٨٤,٧٦٨	٢٤٠,٦٦٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢١,٢٢٤	٤٠٧,٩٩٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٧,٨٣٧)	(٩٥٩,٦٣٣)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٩,٧٦٦,٦٨٢	مخصص إنخفاض القيمة على ذمم التأمين المدينة
(١٢,٩٦٨,٦٧٩)	(١١,٠٧٤,٦٩١)	إيرادات من إستثمارات
(١,١٤٦,٢٨٥)	١٩٠,٥١٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة، صافي
٦,٥٢٤,٦٩٥	٣٢,٧٥٨,٦٨٦	التدفقات النقدية التشغيلية
		قبل الحركة في رأس المال العامل
(٦٠,٣٦٠,٤٢٦)	٣٥,٥١٢,٩٥٣	الزيادة/ (النقص) في حصة معيدي التأمين في المخصصات الفنية
٥٤,٠١٢,٦٥٢	(٤٦,٦٧٠,٠٢٠)	(النقص)/ الزيادة في إجمالي المخصصات الفنية
(١٢,٣٣٢,٥٢٦)	١,٩٧٩,٥٤١	النقص/ (الزيادة) في تكاليف إستحواذ مؤجلة
(٥,٨٩٣,٨٠٩)	٣٦٧,٠٥٢	النقص/ (الزيادة) في ذمم تأمين مدينة
(٨٠٢,٠٨١)	(٤,٧٩٩,١٤١)	الزيادة في ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدما
١٦,٩٨٢,٠٢٨	٢,٤٤٠,٤٣٤	الزيادة في إيرادات عملات غير مكتسبة
٣٣,٦٠١,٦٧٨	(٢٣,٧٨٦,٥١٧)	(النقص)/ الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٣١,٧٣٢,٢١١	(٢,١٩٧,٠١٢)	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
(١٧,٣٣٦,٩٧٢)	٢٢,٧٩١,٧٢٣	أنصبة أرباح مستلمة
٣,٦٧٦,٩٨٤	٤,٤١٤,٤٣٣	صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية
٨,٦٨١,١٨٩	١٠,٧٧٩,٧٢٤	دفعات لممتلكات ومعدات
١,٥٢٤,٩٢٤	١,٥٦٤,٦٣٧	دفعات لموجودات غير ملموسة
(١٣٣,٦٠٨)	(٢٠٩,٥٠٧)	دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٤٣,٠٩١)	(٣٤٩,٥٣٨)	دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٩,٨٦٠,١٤٤)	(١٨,٥٠٩,٠٢٣)	عائدات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٦٧٨,٦٠٨)	دفعات لمصاريف إستثمارات
٢٩,٨٥٢,٧٧٨	٢٠,٣٩٩,١٠٩	
(٢٥٣,٥٨٧)	(٢٥٠,٠٣١)	
(٣,٩٩١,٥٢٧)	٣٩,٩٥٢,٩١٩	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أنصبة أرباح
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٠,٠٠٠)	٢٣
١٢,٧٤٠,٦٨٤	٢,٧٥٥,٩٠٧	الزيادة في النقد ومرادفات النقد
٣٠,١٤٠,٢١٨	١٣,٩٩٢,٧١٢	النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
٤٢,٨٨٠,٩٠٢	١٦,٧٤٨,٦١٩	١٠
		النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١ معلومات عامة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لعام ١٩٧٩.

إن المقر الثابت للشركة هو في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣١٩، أبوظبي. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين فيما عدا التأمينات الوقفية والمعاشات السنوية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، في هذه البيانات المالية.

قامت الشركة للمرة الأولى، بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية الذي يتطلب تطبيقه بأثر رجعي مع إجراء التعديلات في الرصيد الإفتتاحي لحقوق الملكية. وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، تم الإفصاح عن طبيعة وأثر هذه التغييرات في إيضاح ١/٢ حول البيانات المالية الموجزة.

في الفترة الحالية، قامت الشركة أيضاً بتطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية والتي سوف تصبح فعالة بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨. إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة للفترة الحالية والفترة السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

- الإطار المفاهيمي للتقارير المالية ٢٠١٨
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى، مع حذف الإعفاءات قصيرة الأجل لمعدي التقارير للمرة الأولى
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ معاملات الدفعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين التي تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
- تعديلات للسماح للمنشأة بأن تختار الإستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ للتحوط للقيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة لجزء من محفظة الأصول المالية أو الالتزامات المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتوسيع خيار القيمة العادلة لبعض العقود التي تستوفي استثناء نطاق "الاستخدام الخاص"
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ / إستثمارات عقارية توضح تحويلات عقار إلى أو من إستثمار عقاري
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ لإزالة الإعفاءات قصيرة الأجل وتوضيح بعض قياسات القيمة العادلة
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ / إستثمارات في شركات زميلة ومشروع مشتركة التي تقدم توضيح بخصوص قياس القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على أساس خيار كل إستثمار على حدة.

باستثناء مما ذكر أعلاه، لا توجد أية معايير هامة أخرى من المعايير الدولية للتقارير المالية أو تعديلات كانت سارية للمرة الأولى للسنة المالية التي بدأت في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

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

١/٢ التغيير في السياسة المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الصادر من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية في يوليو ٢٠١٤ بتاريخ الإنتقال في ١ يناير ٢٠١٨ والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في المعلومات المالية الموجزة المرحلية. وفقاً لما تسمح به الأحكام الإنتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، فقد اختارت الشركة عدم إعادة بيان أرقام المقارنة. تم إدراج جميع التعديلات على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ التحويلات في الأرصدة الإفتتاحية للأرباح المستتابة للفترة الحالية. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) نتج عنه تغييرات في السياسات المحاسبية لإنخفاض قيمة الموجودات المالية.

إنخفاض القيمة

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة. تقوم الشركة بالإعتراف بمخصصات الخسارة لخسائر الإئتمان المتوقعة على الأدوات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، أي النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع وذمم التأمين المدينة. لا يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة في الاستثمارات في حقوق الملكية.

يتم الإعتراف بمخصصات الخسارة لخسائر الإئتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم الإعتراف بخسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة لذمم التأمين المدينة باستخدام النهج المبسط. ويستند ذلك على معدلات الخسارة التي تم إحتسابها من البيانات التاريخية، مع الأخذ في الاعتبار نموذج الأعمال، العملاء المعنيين والبيئة الاقتصادية. يتم أيضاً أخذ المعلومات المستقبلية بعين الاعتبار إذا كانت هذه المؤشرات، وفقاً للخبرة السابقة، تظهر ارتباطاً جوهرياً مع خسائر الإئتمان الفعلية. يتم إختبار الذمم المدينة التي تأخر موعد سدادها بمقدار كبير من الوقت - في بعض الحالات التي تجاوزت ٩٠ يوماً نتيجة هيكل العمل - الذمم المدينة من المدينون الذين يواجهون صعوبات مالية بشكل فردي لانخفاض القيمة. يتم تحديد خسائر الإئتمان المتوقعة للموجودات المالية الأخرى عند الإعتراف الأولي بها بشكل رئيسي على أساس الوضع الإئتماني للطرف المقابل. في حالة حدوث زيادة هامة في مخاطر التخلف عن السداد، يتم الأخذ بالإعتبار خسائر الإئتمان المتوقعة على مدى الحياة.

فيما يلي الأثر الناتج عند اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الأرباح المستتابة كما في ١ يناير ٢٠١٨:

درهم	
٦١,٦٣١,٤٦٩	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق)
(٤١٢,٢٢٠)	ناقص: تأثير الإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤,٣٥٣,٦٦٦)	نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع
٥٦,٨٦٥,٥٨٣	ذمم التأمين المدينة
<u>٥٦,٨٦٥,٥٨٣</u>	الرصيد الإفتتاحي وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - ١ يناير ٢٠١٨ (غير مدقق)

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

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

١/٢ التغيير في السياسة المحاسبية الهامة (يتبع)

إنخفاض القيمة (يتبع)

يوضح الجدول التالي مقارنة بين مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وما يقابلها من مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة الإفتتاحية المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨.

درهم	
٧,٦٣٤,١٣٩	الرصيد الختامي وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤١٢,٢٢٠	يضاف: تأثير الإعراف بالخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤,٣٥٣,٦٦٦	نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع
١٢,٤٠٠,٠٢٥	نم التأمين المدينة
١٢,٤٠٠,٠٢٥	المخصصات الإفتتاحية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - ١ يناير ٢٠١٨

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 ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. بالإضافة لذلك، فإن نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ لا تشير بالضرورة إلى النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية والإستثمارات العقارية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير.

إن السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨.

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.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٢/٣ إستثمارات عقارية

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

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

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

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية

١/٣/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة

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

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

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

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يجب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً جميع المقبوضات للتدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو (عندما يكون ذلك مناسباً) خلال فترة أقصر وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

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

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ١/٣/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديددها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإقرار 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 للإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٣/٣/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإقرار بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم إدراج صافي المكسب أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى" في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

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

عند الإقرار 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 محفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتائه 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 المتركمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستبقة.

يتم الإقرار بأنصبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنصبة الأرباح، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الإستثمار. يتم إدراج إيرادات أنصبة الأرباح في بند "صافي إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى" في الربح والخسارة.

٤ أحكام محاسبية حساسة ومصادر رئيسية للتقدير غير المؤكد

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

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة كما في إيضاح ١/٢.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (بتبع)

٥ استثمارات عقارية

المجموع درهم	أرض ومبنى العين درهم	أرض ومبنى أبوظبي درهم	القيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة)
٨١,٦٠٠,٠٠٠	١٣,٨٥٠,٠٠٠	٦٧,٧٥٠,٠٠٠	

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

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للتقييم الذي قام به مقيمين مستقلين، الذين ليست لهم صلة بالشركة. إن المقيمين هم أعضاء في المعهد الملكي للمساحين، ولهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات العلاقة. تعتقد الإدارة أنه لا يوجد تغيير هام بالافتراضات الرئيسية المستخدمة في التقييمات التي تم القيام بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وبالتالي، لم يكن هناك أي تغيير جوهري في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تم تحديد القيم العادلة على أساس طريقة رسمة صافي الدخل، حيث يتم تقييم القيمة السوقية للإيجارات لجميع وحدات التأجير للعقارات بالرجوع إلى الإيجارات المحققة في وحدات التأجير، بالإضافة إلى إيجارات أخرى لعقارات ماثلة في المنطقة.

إن معدل الرسمة المطبق يتم بالرجوع إلى معدلات العائد التي يمكن ملاحظتها من قبل مقيم عقارات ماثلة في المكان وتعديله إستناداً على معرفة المقيم للعوامل المحددة لعقارات ماثلة. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، يتم إعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الإستخدام الأعلى والأفضل.

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.

تم تصنيف كافة الإستثمارات العقارية ضمن المستوى ٣.

٦ وديعة قانونية

بموجب متطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين، تحتفظ الشركة بالوديعة المدرجة أدناه والتي لا يمكن استخدامها بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	وديعة قانونية الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح ٢)
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٢٠,٠٠٠)	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٨٠,٠٠٠	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

٧ إستثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٧٤,٥٨٣,٢١٣
٢٦,٧٨٤,٣٦٩ ٦٥,٦٨٤,٩٣٨	٢٣,٦٧٦,٧٨٢ ٦٢,٠٥٨,٤١٠
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٥,٧٣٥,١٩٢
٨,٠٠٢,٧٣٩	٨,٠٠٢,٧٣٩

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

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

إستثمارات بالتكلفة المطفأة

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم
١٨٣,٢٨٠,٢٢٣ — (٥,٦٢٧,٨٩٢)	١٧٧,٦٥٢,٣٣١ ٦٧٨,٦٠٨ (٣,٧٤٧,٧٢٦)
١٧٧,٦٥٢,٣٣١	١٧٤,٥٨٣,٢١٣

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

القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٩٣,٣٨٢,٨٣٢	٩٢,٤٦٩,٣٠٧	إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨,٨٨٨,٢٦٣	١٨,٥٠٩,٠٢٣	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(٣٨,٩٠٥,٣٣١)	(٢٠,٣٩٩,١٠٩)	إضافات خلال الفترة/ السنة
(٢٥٣,٨١١)	(٣٦,٥٧٦)	عائدات من إستبعادات خلال الفترة/ السنة
(٦٤٢,٦٤٦)	(٤,٨٠٧,٤٥٣)	خسارة من إستبعاد خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
		النقص في القيمة العادلة (إيضاح ١٦)
٩٢,٤٦٩,٣٠٧	٨٥,٧٣٥,١٩٢	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة

٨ ذمم تأمين مدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٨٤,٤٧٣,٨٥٤	٧٠,٣٩٥,٩٥٤	مستحق من حاملي وثائق التأمين
٤٧٩,٩٨٤	١,٠٩٣,٨٣٩	مطلوب من حاملي وثائق تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)
١٧,٨٨٢,٣٩١	٢٣,٤٩٤,٧٤١	مطلوب من شركات التأمين
٤,٣٠٩,٨٣٣	٨,١٢٠,٩٧٤	مطلوب من شركات إعادة التأمين
(٧,٦٣٤,١٣٩)	(١٧,١٢١,٣٥٢)	ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٩٩,٥١١,٩٢٣	٨٥,٩٨٤,١٥٦	

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

٨ نتم تأمين مدينة (يتبع)

الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	
٧,٦٣٤,١٣٩	٧,٦٣٩,١٣٩	الرصيد في بداية السنة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
-	٤,٣٥٣,٦٦٦	تأثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
٧,٦٣٤,١٣٩	١١,٩٨٧,٨٠٥	الرصيد في بداية السنة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
-	٩,٧٦٦,٦٨٢	محمل للفترة/ السنة
-	(٣,٦٧٣,٥٠٢)	مبالغ مشطوبة
-	(٩٥٩,٦٣٣)	مبالغ معكوسة
٧,٦٣٤,١٣٩	١٧,١٢١,٣٥٢	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٩ مخصصات فنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
١٧٩,٨٦٧,١١٦	١٧٨,٥٧٣,٣٧٨	المخصصات الفنية - إجمالي
١٩٨,٦٦٩,٢١٧	١٦٧,٥٦٢,٥٠١	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٨٣,٦٩٠,٣٤٤	٧٠,٢٩٧,٧٥٩	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤٦٨,٧٦٩	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٣,٨٦٤	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
٤٦٧,٥٧٢,٤٢٧	٤٢٠,٩٠٢,٤٠٧	مخصص المخاطر غير المنتهية
١٢٣,٧٣٨,٤١٦	١١٩,٦٠٩,٨٥٥	حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية
١٣٢,٧٠٦,٣١٨	١١٥,٥١٤,٩٢٠	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٥,٢٣٧,١٨٧	٤١,٠٤٤,١٩٣	مخصص مطالبات تحت التسوية
٣١١,٦٨١,٩٢١	٢٧٦,١٦٨,٩٦٨	مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٦,١٢٨,٧٠٠	٥٨,٩٦٣,٥٢٣	المخصصات الفنية - صافي
٦٥,٩٦٢,٨٩٩	٥٢,٠٤٧,٥٨١	مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨,٤٥٣,١٥٧	٢٩,٢٥٣,٥٦٦	مخصص مطالبات تحت التسوية
٥,٢٩١,٨٨٦	٤,٤٦٨,٧٦٩	إحتياطي مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٥٣,٨٦٤	-	مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١٥٥,٨٩٠,٥٠٦	١٤٤,٧٣٣,٤٣٩	مخصص المخاطر غير المنتهية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

١٠ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
١٦,٦٧٤	١٩,٦٤٧	نقد في الصندوق
٤٢,٨٦٤,٢٢٨	١٦,٧٢٨,٩٧٢	حسابات تحت الطلب
٢١٣,٠٣٠,٨٠٤	٢١٦,٣٩١,٩٤٣	ودائع لأجل (أ)
٢٥٥,٩١١,٧٠٦ (٢١٣,٠٣٠,٨٠٤)	٢٣٣,١٤٠,٥٦٢ (٢١٦,٣٩١,٩٤٣)	أرصدة لدى البنوك ونقد ينزل: ودائع بنكية بتاريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
٤٢,٨٨٠,٩٠٢	١٦,٧٤٨,٦١٩	النقد ومرادفات النقد

(أ) ودائع لأجل:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ درهم (غير مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
٢١٣,٠٣٠,٨٠٤	٢١٦,٧٨٤,١٦٣	ودائع لأجل
-	(٣٩٢,٢٢٠)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة (إيضاح ٢)
٢١٣,٠٣٠,٨٠٤	٢١٦,٣٩١,٩٤٣	مجموع ودائع لأجل

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة تتراوح بين ٠,٥٥% و ٣,١٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٠,٥٥% و ٢,٧٥%) سنوياً. إن كافة أرصدة النقد ومرادفات النقد محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات والتي تنشأ من معاملات تجارية:

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً لشروط تعادل تلك السائدة في معاملات تجارية بحتة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

١١ جهات ذات علاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة المستحقة في نهاية فترة التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	طبيعة العلاقة
٤٧٩,٩٨٤	١,٠٩٣,٨٣٩	شركة تابعة (إيضاح ٨)

فيما يلي المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم		
١,١٨٢,٤٦٥	١,٠٠٥,٢٨٣	٥٨٣,٩٥٠	٣١٤,٧٣٥	أقساط مكتتبة
١٠٢,٤٩١	٣٥٦,٢٠٥	٤٦,١٨٧	١٢٠,٠٦٠	مطالبات مدفوعة

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

مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم		الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم		
١,٠٧٣,٢٩٨	١,١٧٤,٨٦٠	٥٤,٣٤٠	٥٤,٣٤٠	مزايا قصيرة الأجل
١,١٢٧,٦٣٨	١,٢٢٩,٢٠٠			مزايا ما بعد التوظيف

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

١٢ رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ درهم (مدقق)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ درهم (غير مدقق)	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به الصادر والمدفوع بالكامل: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

١٣ احتياطات

إحتياطي قانوني

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

إحتياطي عام

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

١٤ ذمم دائنة أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	
٥,٤٧٦,٤٦٠	٦,٠٥٠,٣٤٤	أنصبة أرباح مستحقة
٨٠٩,٤٩١	١,٨٦٧,١٥٥	رسوم مستحقة إلى هيئة التأمين
١,٣٦٢,٩٦٠	١,٦٤٦,١٩٤	إيرادات مؤجلة
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٦,٩١٧,٥٣٦	٩,٧٣٣,٨٣٩	دائنون آخرون
١٤,٥٦٦,٤٤٧	٢٢,٢٩٧,٥٣٢	

١٥ ذمم تأمين دائنة

٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدقق) درهم	
٤٢,٣٢٢,٤٢٧	٤٩,٤١١,٠٩١	مطلوب لحاملي الوثائق
٤٨,٤٧٦,٧٩٢	٤٤,٦٠٥,٣٠٦	مطلوب لشركات التأمين
١٨,١٧٢,٧٢٢	٢٠,٠٩٢,٠٧٥	مطلوب لشركات إعادة التأمين
٧٢,٣٣٦,٩٠١	٨٣,٢٥٥,٨٠٢	مخصص أقساط محتجرة
١٨١,٣٠٨,٨٤٢	١٩٧,٣٦٤,٢٧٤	

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 ٢٠١٨ (يتبع)

١٦ إيرادات من استثمارات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو			
٢٠١٧	٢٠١٨		
(غير مدقق)	(غير مدقق)		
درهم	درهم		
٧,٧٠٩,٩٣٧	٩,٣٨٤,٢٩٥	إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة	
٣,١١٢,٩٣٣	٣,٨٢٤,٣٩٠	من خلال الدخل الشامل الآخر	
٧٩,٩٧٦	(٤,٨٠٧,٤٥٣)	صافي إيرادات فوائد	
٩٧١,٢٥٢	١,٣٩٥,٤٢٩	(نقص)/زيادة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة	
(١٧٦,٧٥٦)	(٣٦,٥٧٦)	من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)	
(٢٥٣,٥٨٧)	(٢٥٠,٠٣١)	إيرادات أنصبة أرباح على إستثمارات بالقيمة العادلة	
		من خلال الربح أو الخسارة	
		خسارة من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال	
		الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)	
		مصاريف إستثمارات	
١١,٤٤٣,٧٥٥	٩,٥١٠,٠٥٤		

١٧ ربح الفترة

تم تحديد ربح الفترة بعد تحميل:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١١,٢٢٢,٩١٣	١٣,٣١٢,٤٩٢	٥,٦٦٩,٠٤٠	٦,٦٥٨,٥٣٥	تكاليف الموظفين
٢٨٤,٧٦٨	٢٤٠,٦٦٩	١٣١,٤٢٠	١٢١,٥٣٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢١,٢٢٤	٤٠٧,٩٩٣	٢٨٧,٨٥٥	٢٠٧,٩٠١	إطفاء موجودات غير ملموسة
٢٦٦	١٤,٣٥٠	(١٣,٩٠٤)	١٥,٧٩٠	(مكسب)/خسارة عملات أجنبية

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

١٨ العائد للسهم

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

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٩,٧٤١,٥٠٤	٣٤,١٨٧,١٥٦	١٠,٨٤١,٨٣١	١٧,٩٨٦,١٣٤	ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٢٠	٠,٣٤	٠,١١	٠,١٨	العائد الأساسي والمخفض للسهم (درهم)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

١٩ معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا 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 والمنتوع.
- إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم متداولة وصناديق إستثمارية، سندات تنمية، ودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (بتبع)

١٩ معلومات قطاعية (بتبع)

١/١٩ إيرادات ونتائج القطاع

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)				الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقق)			
المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات	التأمين	المجموع	الإستثمارات
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٣٠,١١٥,٥٥٥	١٤,١٢١,٥٣٠	٢٨٧,٠٢٩,٠٢٥	٢٣٣,٢٥١,٣٣٠	١٦,٨٦٥,٢١٣	٢١٦,٣٨٦,١١٧	٢١٦,٣٨٦,١١٧	٢١٦,٣٨٦,١١٧
(٢٦٤,٩٧٣,٢٧٢)	(١,٣٣٢,٥٦١)	(٢٦٣,٧٤٥,٧١١)	(١٦٧,٥٨٢,٣٤٢)	(٩٨٣,٠٦٩)	(١٦٦,٥٩٩,٢٧٣)	(١٦٦,٥٩٩,٢٧٣)	(١٦٦,٥٩٩,٢٧٣)
(١٤,٢٩٢,٤٤٤)	-	(١٤,٢٩٢,٤٤٤)	(١٧,٥٥٠,٩٣٢)	-	(١٧,٥٥٠,٩٣٢)	(١٧,٥٥٠,٩٣٢)	(١٧,٥٥٠,٩٣٢)
(٢٨٤,٧٦٨)	-	(٢٨٤,٧٦٨)	(٢٤٠,٦٦٩)	-	(٢٤٠,٦٦٩)	(٢٤٠,٦٦٩)	(٢٤٠,٦٦٩)
(١٢١,٢٢٤)	-	(١٢١,٢٢٤)	(٤٠٧,٩٩٣)	-	(٤٠٧,٩٩٣)	(٤٠٧,٩٩٣)	(٤٠٧,٩٩٣)
(١,٧٢٨,٣٣٣)	-	(١,٧٢٨,٣٣٣)	(٩,٧٢٩,٠١٨)	-	(٩,٧٢٩,٠١٨)	(٩,٧٢٩,٠١٨)	(٩,٧٢٩,٠١٨)
٧٩,٩٧٦	٧٩,٩٧٦	-	(٤,٨٠٧,٤٥٣)	(٤,٨٠٧,٤٥٣)	-	-	-
١٩,٣٣٠,٤٩٠	١٢,٩٦٨,٩٤٥	٦,٣٦١,٥٤٥	٣٢,٩٣٢,٩٢٣	١١,٠٧٤,٦٩١	٢١,٨٥٨,٢٣٢	٢١,٨٥٨,٢٣٢	٢١,٨٥٨,٢٣٢
٤١١,٠١٤	-	-	١,٧٥٤,٢٣٣	-	-	-	-
١٩,٧٤١,٥٠٤	١٢,٩٦٨,٩٤٥	٦,٣٦١,٥٤٥	٣٤,١٨٧,١٥٦	١١,٠٧٤,٦٩١	٢١,٨٥٨,٢٣٢	٢١,٨٥٨,٢٣٢	٢١,٨٥٨,٢٣٢

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

٢٠ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

تم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة بنهاية كل فترة تقرير. يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها لأصل أو الالتزام، إما مباشرة (مثلاً الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبنية على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة).

أساليب التقييم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر		الموجودات المالية
		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	١٧٤,٥٨٣,٢١٣	١٧٧,٦٥٢,٣٣١	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٢٣,٦٧٦,٧٨٢	٢٦,٧٨٤,٣٦٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في أسهم مدرجة
أسعار العرض في الأسواق النشطة	المستوى الأول	٦٢,٠٥٨,٤١٠	٦٥,٦٨٤,٩٣٨	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - إستثمارات في سندات دين مدرجة

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

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (يتبع)

٢٢ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدققة) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدققة) درهم	ضمانات بنكية
١٦,٣٤١,٩٢٢	١٨,٢٨٣,٦٠٦	

تم إصدار الضمانات البنكية المذكورة أعلاه خلال الأعمال الإعتيادية للشركة.

٢٣ توزيع أنصبة أرباح

في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في ١٣ فبراير ٢٠١٨، وافق المساهمون على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢٤ أمور أخرى

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم يكن لدى الشركة أي تعرض لأبراج القابضة أو أي من مشاريعها أو صناديقها.

٢٥ إعتناء البيانات المالية الموجزة

تم إعتناء وإجازة إصدار هذه البيانات المالية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨.