

شركة الخزينة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

التقارير والمعلومات المالية المرحلية  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صفحة	
١	تقرير مجلس الإدارة
٣-٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٥-٤	بيان المركز المالي الموجز الموحد
٦	بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد
٧	بيان مجموع الدخل الشامل الموجز الموحد
٨	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز الموحد
٩	بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد
٣٥ - ١٠	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة

تقرير مجلس الإدارة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

يسر مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. أن يقدم تقريره النصف سنوي لسنة ٢٠١٧ مصحوبا بالمعلومات المالية المرحلية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

إن أبرز النتائج المالية للمجموعة ملخصة كما يلي:

- إنخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من ١٣٨,٣ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ إلى ٣٣,٤ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- بلغت خسارة التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٤٣,٩٩ مليون درهم بالمقارنة مع ٢٣ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.
- سجل صافي نتائج الاستثمار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ خسارة بمبلغ ٣٨,٦ مليون درهم مقابل ربح بمبلغ ١٠,٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.
- إن خسارة فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بلغت ٨٥,١ مليون درهم مقابل صافي خسارة قدرها ٢٦,٥ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.
- بلغ إجمالي أصول المجموعة ٧١٩,٧ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مقابل ٨٧١ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- بلغ إجمالي رأس المال والاحتياطيات العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة ١٦٩,٦ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مقابل ٢٦٠,٩ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- يبين الإيضاح رقم ٣/٣ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة أن المجموعة تواجه تحديات كبيرة فيما يتعلق بالوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية في المستقبل المنظور، مما يشير إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوك هامة حول قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. كما يبين الإيضاح رقم ٣/٣ التدابير التي قامت الإدارة ومجلس الإدارة بالتخطيط لها، والتي على أساسها، نعتقد أن المجموعة سوف تتغلب على هذه التحديات وتتمكن من الإستمرار في القيام بالأعمال في المستقبل المنظور. وبناءً على ذلك، تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بإعتماد أساس الاستمرارية المحاسبي.



عضو مجلس الإدارة  
٢٣ أغسطس ٢٠١٧

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة مجلس الإدارة المحترمين  
شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.  
أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة

### مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز الموحد المرفق لشركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكل من البيانات الموجزة الموحدة للربح أو الخسارة، مجموع الدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية ومعلومات تفسيرية أخرى لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ (يشار إليها معاً بـ "المعلومات المالية المرحلية"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراء الإستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

### أساس الإستنتاج المتحفظ

كما هو مبين في إيضاح رقم ٣، تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ٨٥,١ مليون درهم، وبلغت تدفقاتها النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية مبلغ ٤٥,٦ مليون درهم، كما تجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال. كان من المتوقع أن تقوم الإدارة بتقديم خطة تصحيحية مفصلة لهيئة التأمين وإستبعاد موجودات إستثمارية بمبلغ ٢٥ مليون درهم مع نهاية يونيو ٢٠١٧. لم تكتمل هذه الإجراءات حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية، وتم إعتماد خطة معدلة مع تواريخ معدلة لإستبعاد الموجودات وتقديم الخطة التصحيحية من قبل الإدارة. تشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهرية قد يثير شكوك هامة حول قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. إن وجود عدم اليقين الجوهرية هو أساسي لفهم البيانات المالية الموجزة الموحدة للمجموعة.

لم يتم تزويدنا بمستندات تدعم خطة الإدارة لبيع هذه الموجودات وذلك لتقييم ما إذا كانت هذه الخطة عملية وواقعية من ناحية المبلغ. وبناءً على ذلك، لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة حول قدرة المجموعة على تحقيق هذه التدفقات النقدية لتقييم ما إذا كانت خطة الإدارة ممكنة في ظل هذه الظروف.

## تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية (يتبع)

أساس الإस्तنتاج المتحفظ (يتبع)

كما تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم ٥ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة:

- تم إدراج إستثمار المجموعة في شركه سند للتأمين التعاوني ("سند")، الذي تم تصنيفه كإستثمار "بالقيمه العادلة من خلال الربح أو الخسارة" بمبلغ ٤,١ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وتم إدراج خسارة المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لأسهم "سند" البالغة ٤٠,٤ مليون درهم ضمن بيان الربح أو الخسارة للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نتمكن من الحصول على أدلة كافية ومناسبة حول القيمة العادلة لإستثمار المجموعة في "سند" كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ومكاسب/ خسارة المجموعة الناتجة من التغيير في القيمة العادلة لفترة حيث أن تقييم الأسهم تم بناءً على البيانات المالية لـ "سند" في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي امتنع مدقق الحسابات الخارجي عن إبداء الرأي حولها. ونتيجةً لذلك، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.
- تتضمن إستثمارات المجموعة المصنفة "كمشاحة للبيع" إستثمارات في أوراق مالية غير مدرجة بمبلغ ٤٣,٦٤ مليون درهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، وتم إدراج خسارة المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بمبلغ ٦,٢ مليون درهم في بيان مجموع الدخل الشامل للمجموعة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة العادلة لإستثمارات المجموعة في هذه الأسهم كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ومكاسب/ خسائر المجموعة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة لفترة حيث أن تقييم الأسهم هو بناءً على المعلومات المالية للشركات المستثمر بها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وذلك لعدم توفر معلومات حديثة. ونتيجةً لذلك، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

الإستنتاج المتحفظ

استناداً إلى مراجعتنا، بإستثناء ما يتعلق بالتأثيرات المحتملة للأمور المبينة في فقرة أساس الإستنتاج المتحفظ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة للمجموعة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ التقارير المالية المرحلية.

التأكيد على أمر

نلفت الإنتباه إلى إيضاح رقم ٤ حول البيانات المالية الموجزة الموحدة، الذي يبين أن الإستثمارات العقارية للمجموعة تتضمن قطعتي أرض مدرجة بقيمة بلغت ٨٧,٣ مليون درهم والتي لم يتم المطور الرئيسي بتحويل ملكيتها إلى إسم الشركة، بانتظار تسوية الدفعة الأخيرة التي ترتبط بإنجاز أعمال التطوير للمجموعة. إن إستنتاجنا المتحفظ غير معدل بصورة إضافية فيما يتعلق بهذا الأمر.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

موقع من قبل:

جورج نجم

رقم القيد ٨٠٩

٢٣ أغسطس ٢٠١٧

أبوظبي

الإمارات العربية المتحدة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز الموحد  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١,٧٣٨,٣٠٧	١,٥٨١,٨٤٩		ممتلكات ومعدات
٣٢٢,٧٩٩,٠٠٠	٣١٤,٤٨٥,٠٠٠	٤	استثمارات عقارية
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٥٨,٧٥٩,٥٨٥	٥	إستثمارات في أوراق مالية
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	١٢٧,٠٢٨,٢٧٦	٥	- استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦	- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			وديعة قانونية
١٩,٧٧٤,٤٨٩	٧,٨٤٢,٨٧٧	٧	حصة معيبي التأمين في المخصصات الفنية:
٨٥,٤٤٣,٠٧٩	٦٧,٦٦٥,٢٢٧	٧	- مخصص أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢,٣٨٢,٩٣٠	١١,٥٧١,٣٤٧	٧	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٣,٨٤٢,٩٧٥	٤٦٠,٥٠٧	٧	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٩٩,٥٤٦,٠٥٤	٩٠,٤٠٠,٥٤٩	٨	- مخصص المخاطر غير المنتهية
١٥,٦٩١,٣٨٤	١٣,٥٣٨,٢٨٤	٩	نم التأمين المدينة
٨,٩٠٧,٨٧٩	٣,٢٣٣,١٤٨		نم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً
١,٨٢٩,٨٠٧	١,٨٥٨,٦٣٣	١٠	تكاليف إستحواذ مؤجلة
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	١١,٢٣٠,٦٧٦	١٠	ودائع لأجل
			النقد ومرادفات النقد
٨٧١,٠٠٧,٦٨٢	٧١٩,٦٥٥,٩٥٨		مجموع الموجودات

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

بيان المركز المالي الموجز الموحد (يتبع)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>رأس المال والإحتياطيات</b>
		١١	رأس المال
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار أسهم
١,٧٨٨,٤٢٢	١,٧٨٨,٤٢٢		إحتياطي قانوني
٦٢,١٤٥,٣٤٩	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١٢	إحتياطي نظامي
-	-	١٣	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٩,٨٩٠,٢٤٢	١٣,٧١٣,٧٩٤		إحتياطي إعادة تقييم
١١,٧٣٦,٨٤١	١١,٧٣٦,٨٤١		خسائر متراكمة
(٢٥٤,٧٠٨,٨٩٧)	(٣٣٩,٨٠٣,٤٥١)		
<b>٢٦٠,٨٥١,٩٥٧</b>	<b>١٦٩,٥٨٠,٩٥٥</b>		<b>مجموع رأس المال والإحتياطيات</b>
			<b>المطلوبات</b>
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥,٨٤٥,٦٧٨	٦,١٩٥,٦٣١		إجمالي مخصصات فنية:
١٠١,٢٤٠,٣٤٤	٤٨,٠٤٠,٧٧٤	٧	- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢٢,٠٧٦,٦١٢	٩٧,١٢٨,٦٤٩	٧	- مخصص مطالبات تحت التسوية
٣٣,٦٦٤,٦٧٣	٣٣,٥٥٦,٤٣٣	٧	- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤٦٣,٦٢٢	٧	- مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١١,٨٧٣,٧٧٣	٩,٦٢٨,٥٢٤	٧	- مخصص المخاطر غير المنتهية
٨٣,٨١٢,٦٥٩	١١٧,٠٤٥,٩٦٠	١٤	ذمم التأمين الدائنة
٣٢,٤٥٤,١٩٣	٣٢,٤٥٥,٠٥٣	١٥	ذمم دائنة أخرى
٢,٠٥١,٣٧١	١,٨٦٥,٢٧٥		إيداعات معيدي التأمين المحتجرة
١,٥٢٣,٢٦٣	٩٨٠,٩٣٠		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧,٦٨٧,٦٩٣	٥,٦٥٩,٢٩٢		إيرادات مؤجلة
٢٠٥,٠٩٥,٤٠٥	١٩٥,٠٥٤,٨٦٠	١٦	قروض بنكية
<b>٦١٠,١٥٥,٧٢٥</b>	<b>٥٥٠,٠٧٥,٠٠٣</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٨٧١,٠٠٧,٦٨٢</b>	<b>٧١٩,٦٥٥,٩٥٨</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

رئيس الدائرة المالية

العضو المنتدب

عضو مجلس الإدارة

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

بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٣٨,٢٥٠,١٣٨	٣٣,٤١١,٠٩٤	٦٧,٣٠٨,١٩١	١٥,٠٦٦,٤٦٥	إجمالي أقساط مكتتبة
(١١,٩٨٦,٦٨١)	(٨,٣٦٧,٠٣١)	(٥,٥٠٥,١٤١)	(٢,٨٤٠,٠٩٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط المباشرة
١٢٦,٢٦٣,٤٥٧	٢٥,٠٤٤,٠٦٣	٦١,٨٠٣,٠٥٠	١٢,٢٢٦,٣٦٦	صافي الأقساط
(٤٢,٨٢٧,٠٠٠)	٤١,٢٦٧,٩٥٨	(١٤,١٩٩,٠٠٠)	١٦,٠٣٤,٦٤٨	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٨٣,٤٣٦,٤٥٧	٦٦,٣١٢,٠٢١	٤٧,٦٠٤,٠٥٠	٢٨,٢٦١,٠١٤	صافي الأقساط المكتسبة
(٥,٨١٦,٤٧٢)	(٧,٤٩٥,٦٦٩)	(٣,٨١٢,٣٢٣)	(٣,٨٧٨,٩٩١)	مصاريف عمولات - صافي
١,٥٧٣,٣٦١	١,٣٩٩,١٤٤	٧٦٣,٦٧٣	٦٩٣,٨٦١	إيرادات عمولات
٧٩,١٩٣,٣٤٦	٦٠,٢١٥,٤٩٦	٤٤,٥٥٥,٤٠٠	٢٥,٠٧٥,٨٨٤	إجمالي إيرادات أقساط التأمين
(٨٥,٤٤٢,٨٣٣)	(١٢٢,١٥٥,٨٥٧)	(٤٥,٣٥٥,٢١٠)	(٤٩,٦٠٨,١٦٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,٩٠٧,٧٦٤	٣٠,٧٧٥,٣٤٥	٧,٢٠١,١٧٩	٧,٨٠٧,٤٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات
(٦٣,٥٣٥,٠٦٩)	(٩١,٣٨٠,٥١٢)	(٣٨,١٥٤,٠٣١)	(٤١,٨٠٠,٧٤٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢١,٩٨٦,٠٠٠)	٢٤,٩٤٧,٩٦٣	(٨,٤٤٦,٠٠٠)	٩,٩٢٧,٦٠٣	التغير في مخصص مطالبات تحت التسوية
٧,٣٣٠,٠٠٠	(١٧,٧٧٧,٨٥٢)	١,١٤٩,٠٠٠	(٥,٩١٧,١٤٤)	التغير في حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
(٥,٧٥٥,٠٠٠)	١٠٨,٢٤٠	(٣,٩٤٧,٠٠٠)	(٦,٥٦٤,٠٨٤)	التغير في مخصص مطالبات مكتوبة لم يبلغ عنها
(١,٣٦٢,٠٠٠)	(٨١١,٥٨٣)	(٥,٦٤٦,٠٠٠)	١,٥٧٩,٩٣١	التغير في حصة معيدي التأمين لمطالبات مكتوبة لم يبلغ عنها
١٣٣,٠٠٠	٣٦٦,٤٣٩	(٢٤٦,٠٠٠)	(٥١,٨٢٣)	التغير في مخصص مصاريف تسوية المطالبات غير الموزعة
١,١٣٥,٠٠٠	٢,٢٤٥,٢٤٩	٢,٣٨٦,٠٠٠	(١٨٤,٨٦٩)	التغير في مخصص المخاطر غير المنتهية
-	(٣,٣٨٢,٤٦٨)	-	(٢٩٦,٠٧٠)	التغير في مخصص حصة معيدي التأمين للمخاطر غير المنتهية
(٨٤,٠٤٠,٠٦٩)	(٨٥,٦٨٤,٥٢٤)	(٥٢,٩٠٤,٠٣١)	(٤٣,٣٠٧,١٩٨)	صافي المطالبات المكتوبة
(١٨,١٥٢,٥٩٢)	(١٨,٥٢٤,٣٢٤)	(١٠,٢٦٤,٤٧٩)	(١٠,٣٦٧,٢٥٧)	مصاريف التشغيل
(٢٢,٩٩٩,٣١٥)	(٤٣,٩٩٣,٣٥٢)	(١٨,٦١٣,١١٠)	(٢٨,٥٩٨,٥٧١)	صافي خسارة التأمين
٩,٨٠٢,٣٥١	(٣٥,٤٤٥,٦٢٥)	١٢,٣٥٧,٨٨٢	(٣٨,٨٨٤,٨٥١)	١٧ صافي (خسائر) // مكاسب من إستثمارات
٧٦٥,٩٨٦	(٣,١٩٣,٧٦٩)	(١,٨٤٧,٠٤٨)	(٥,٥١٠,٦٣٢)	١٨ (خسائر) // إيرادات من إستثمارات عقارية
(٢,٣٦٠,٢٦٥)	-	(١,١٨٠,٠٥٢)	-	مصاريف التشغيل
(١٢,٦٨٦,٠١٢)	(٥,٠١٦,١٢٠)	(٦,٥٠٧,٨٨١)	(٢,٤٨٤,٠٤٣)	تكاليف التمويل
١,٠٠٣,٩٧٧	٢,٥٥٤,٣١٢	٣٨٢,٩٤٢	١,٥٠١,٠٢٥	إيرادات أخرى
(٢٦,٤٧٣,٢٧٨)	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	(١٥,٤٠٧,٢٦٧)	(٧٣,٩٧٧,٠٧٢)	٢٠ خسارة الفترة العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة
(٠,٠٦)	(٠,٢٠)	(٠,٠٤)	(٠,١٨)	٢١ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

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



بيان مجموع الدخل الشامل الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٢٦,٤٧٣,٢٧٨)	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	(١٥,٤٠٧,٢٦٧)	(٧٣,٩٧٧,٠٧٢)	خسارة الفترة
				الخسارة الشاملة الأخرى: البنود التي سوف يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(١,٣٠٥,٨١٩)	(٦,١٧٦,٤٤٨)	(١,٤٨٤,٦٥٨)	(٥,٦٠٢,٥١٥)	٥ صافي خسارة القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
(٢٧,٧٧٩,٠٩٧)	(٩١,٢٧١,٠٠٢)	(١٦,٨٩١,٩٢٥)	(٧٩,٥٧٩,٥٨٧)	مجموع الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى مالكي حقوق الملكية في الشركة

## شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

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

عائد لمالكي حقوق الملكية في الشركة درهم	حسابات متراكمة درهم	احتياطيات إعادة تقييم إستثمارات وإعادة تقييم درهم	احتياطي تتنامي درهم	احتياطي قانوني درهم	علاوة إصدار أسهم درهم	رأس المال درهم	
٣٤٩,٤٧١,٠٧٠	(٢٣٧,١١٠,٦٤٤)	٤٢,٤٩٤,٦٦٨	٦٠,١٠٣,٢٢٥	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
(٣٦,٤٧٣,٢٧٨) (١,٣٠٥,٨١٩)	(٣٦,٤٧٣,٢٧٨) -	- (١,٣٠٥,٨١٩)	- -	- -	- -	- -	خسارة الفترة الخسارة الشاملة الأخرى
(٣٧,٧٧٩,٠٩٧) -	(٣٦,٤٧٣,٢٧٨) ٦٠,١٠٣,٢٢٥	(١,٣٠٥,٨١٩) -	- (٦٠,١٠٣,٢٢٥)	- -	- -	- -	مجموع الخسارة الشاملة لفترة تحويل (إيضاح ١٣)
٣٢١,٦٤١,٩٢٣	(٢٠٣,٤٨٠,٦٩٧)	٤١,١٨٨,٨٤٩	-	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٦٠,٨٥١,٩٥٧	(٢٥٤,٧٠٨,٨٩٧)	٣١,٦٢٧,٠٨٣	-	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
(٨٥,٠٩٤,٥٥٤) (٦,١٧٦,٤٤٨)	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤) -	- (٦,١٧٦,٤٤٨)	- -	- -	- -	- -	خسارة الفترة الخسارة الشاملة الأخرى
(٩١,٢٧١,٠٠٢)	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	(٦,١٧٦,٤٤٨)	-	-	-	-	مجموع الخسارة الشاملة لفترة
١٢٩,٥٨٠,٩٥٥	(٣٣٩,٨٠٣,٤٥١)	٢٥,٤٥٠,٦٣٥	-	٦٢,١٤٥,٣٤٩	١,٧٨٨,٤٢٢	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز الموحد (غير مدقق)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(٢٦,٤٧٣,٢٧٨)	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية خسارة الفترة تعديلات ل:
٣٣٣,١٢٠	٣٤٣,٠٠١	٢٠ استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٧٤٧,٠٠٠	٨,٣١٤,٠٠٠	١٨ صافي خسارة القيمة العادلة على إستثمارات عقارية
(٥,٥١٢,٩٨٦)	(٥,١٢٠,٢٣١)	١٨ صافي دخل إيجار من إستثمارات عقارية
١,٩٩٤,٤٢٠	٤١,٤٣٨,٤٤٣	١٧ صافي خسارة القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢,٣٦٠,٤١٩)	(٦,٢١٤,٩٦٢)	١٧ أنصبة أرباح من إستثمارات في أوراق مالية
(١٥,٣٢١)	(١٥,٥٥٩)	١٧ فوائد على ودائع لأجل
١٢,٦٨٦,٠١٢	٤,٧٩١,٤٥٠	تكاليف تمويل
(٦٤,٠٠٠)	(٧٢,٠٨٧)	مكسب من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١,٦٣٠,٣٢٩	١٤٩,٣٥١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤١٢,٣٠٩	٥٣٠,٧٧٠	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
(٢٢,٦٢٢,٨١٤)	(٤٠,٩٥٠,٣٧٨)	التدفقات النقدية التشغيلية قبل الحركة في رأس المال العامل
(٢,١٣٦,٠٢٧)	٥,٦٧٤,٧٣١	صافي الحركة في تكاليف استحواد مؤجلة
٧,٥١٧,٠٠٠	٣٣,٩٠٣,٥١٥	صافي الحركة في حصة معيدي التأمين في مخصصات فنية
٥٥,٨١٥,٠٠٠	(٨٠,٨٦٧,٤٦١)	صافي الحركة في إجمالي مخصصات فنية
(٦٤٤,٣٧٨)	(٥٤٢,٣٣٣)	صافي الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٨٣٠,٣٦٥	١١,١٤٩,٢٥٤	نقص في ذمم مدينة تأمينية وأخرى
(٦,١٤٩,٤١٥)	٣٣,٢٣٤,١٦١	زيادة/ (نقص) في ذمم دائنة تأمينية وأخرى
(٦٣٨,٠٣١)	(١٨٦,٠٩٦)	زيادة في إيداعات إعادة تأمين محتجزة
٤٥٤,٦٨٨	(٢,٠٢٨,٤٠١)	(نقص)/ زيادة في إيرادات مؤجلة
٣٨,٤٢٦,٣٨٨	(٤٠,٦١٣,٠٠٨)	التدفقات النقدية (المستخدمة في)/ الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٨٧,٧١٩)	(١٨٠,٨١٧)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٤,٧٩١,٤٥٠)	تكاليف تمويل مدفوعة
٣٨,٣٣٨,٦٦٩	(٤٥,٥٨٥,٢٧٥)	صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٨,٨٨٠)	(٢٨,٨٢٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٨٨,٨٩٧)	(١٨٦,٩٧٧)	الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٢,٣٦٠,٤١٩	٦,٢١٤,٩٦٢	دفعات لشراء ممتلكات ومعدات
٥,٣٢٦,١٠٥	٥,١٢٠,٢٣١	أنصبة أرباح مستلمة
١٠٦,٠٢٤	٧٢,٥٢١	صافي إيرادات إيجار مستلمة من إستثمارات عقارية
٢٩,٧٦٨	١٥,٥٥٩	عائدات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٧,٣٠٤,٥٣٩	١١,٢٠٧,٤٧٠	إيرادات فوائد مستلمة
(٤٠,٥٤٢)	(١٠,٠٤٠,٥٤٥)	صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٩٨٨)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤١,٥٣٠)	(١٠,٠٤٠,٥٤٥)	تسديد قرض بنكي
٥٥,٦٠١,٦٧٨	(٤٤,٤١٨,٣٥٠)	أنصبة أرباح مدفوعة
٤٦,٣٢٢,٥٠٠	٥٥,٦٤٩,٠٢٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٠١,٩٢٤,١٧٨	١١,٢٣٠,٦٧٦	صافي (النقص)/ الزيادة في النقد ومرادفات النقد
		النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة
		النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

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

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ معلومات عامة

إن شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة. تأسست الشركة وشركاتها التابعة (معاً "المجموعة") في إمارة أبوظبي بموجب مرسوم أميري رقم (٤) بتاريخ ١١ سبتمبر ١٩٩٦.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين العامة.

تعمل الشركة من خلال مكتبها الرئيسي في أبوظبي وفروعها في كل من دبي والعين. يقع مقر الشركة في دولة الإمارات العربية المتحدة، والعنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧٣٣٤٣ أبوظبي، دولة الإمارات العربية المتحدة.

إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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

تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية، التي أصبحت سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة أي تأثير هام على المبالغ المدرجة في السنة الحالية أو السنوات السابقة ولكن قد تؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل المتعلق بالإعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة على الخسائر غير المحققة.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ - بيان التدفقات النقدية لتوفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من تقييم التغييرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية.
- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير رقم ١٢.

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد.

يسري تطبيقها للفترات  
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

١ يناير ٢٠١٨ دورة التحسينات السنوية ٢٠١٤-٢٠١٦ على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨

١ يناير ٢٠١٨ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ دفعات على أساس الأسهم المتعلق بتصنيف وقياس معاملات الدفع بالأسهم

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

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

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات  
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة:

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢  
معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً  
يتناول التفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو أجزاء من المعاملات  
عندما:

- يكون هناك بدل تم تقييمه أو تسعيره بالعملة الأجنبية؛
- تقوم المنشأة بالإعتراف بالأصل المدفوع مقدماً أو بالتزام الدخل  
المؤجل المتعلق بهذا البدل، قبل الإعتراف بالأصل ذات العلاقة،  
المصاريف أو الدخل؛ و
- يكون الأصل المدفوع مقدماً أو التزام الدخل المؤجل غير نقدي.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين:  
المتعلق بتاريخ التطبيق المختلفة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩  
ومعيار عقود التأمين الجديد القادم.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠ استثمار عقاري: تعدل  
الفقرة ٥٧ لتوضح أنه ينبغي على المنشأة تحويل الملكية إلى، أو من،  
الاستثمار العقاري عندما، و فقط عندما، يكون هناك دليل على وجود  
تغيير في الاستخدام. يحدث التغيير في الاستخدام إذا كان العقار يفي،  
أو لم يعد يفي بتعريف الاستثمار العقاري. إن التغيير في نوايا الإدارة  
لاستخدام العقار لا يشكل في حد ذاته دليلاً على حدوث تغيير في  
الاستخدام. تم تعديل الفقرة لتوضح أن قائمة الأمثلة المدرجة هي غير  
حصرية.

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية:  
الافصاحات المتعلقة بالافصاحات 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: افصاحات اضافية  
حول محاسبة التحوط (وتعديلات مترتبة على ذلك) ناتجة من تقديم فصل  
حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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 الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (يتبع)

## ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات  
السنوية التي تبدأ من أو بعد

### المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة:

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 الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها، وفي نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العامة. تم إصدار نسخة أخرى معدلة حول المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في يوليو ٢٠١٤ ليتضمن بشكل أساسي (أ) متطلبات انخفاض 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.

تم إصدار النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية، والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإعتراق 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 المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، ولكن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة.

**إنخفاض 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 الإعتراق 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 الإعتراق:** تم إدراج متطلبات إلغاء الإعتراق بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

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

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

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها للفترات  
السنية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ / إيرادات من عقود مع العملاء

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. سجل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للاعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ / إيرادات؛ 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 للاعتراف 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

بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلبى 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)، ولتوفير بعض التخفيف في المرحلة الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

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

## ٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة (يتبع)

٢/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة المصدرة والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد (يتبع)

يسري تطبيقها لفترات  
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة:

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ أن يتم قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالالتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات سيتم تطبيقها في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في أو عندما يتم تطبيقها، وإن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤)، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) سيتم تطبيقهما في البيانات المالية الموحدة للمجموعة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ سيتم تطبيقه في البيانات المالية الموحدة للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩، وسيتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في البيانات المالية الموحدة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١. 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 الموحدة فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للمجموعة وأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة فيما يتعلق بعقود الإيجار. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قد يكون له تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بعقود التأمين ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم المجموعة بمراجعة مفصلة.

## ٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

### ١/٣ بيان الالتزام

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "البيانات المالية المرحلية".

### ٢/٣ أساس الإعداد

يتم عرض البيانات المالية الموجزة الموحدة بالدرهم الإماراتي (الدرهم) وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.



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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٢/٣ أساس الإعداد (يتبع)

تم إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات العقارية وبعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في أوراق مالية والإستثمارات العقارية في الايضاحات ٦/٣ إلى ٧/٣ أدناه.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة جميع المعلومات اللازمة للبيانات المالية السنوية الكاملة وينبغي أن تقرأ جنباً إلى جنب مع البيانات المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة لذلك، إن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ لا تعتبر بالضرورة مؤشر على النتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣/٣ مبدأ الإستمرارية

(أ) خلال فترة التقرير، انتهت صلاحية شهادات تسجيل المجموعة لدى هيئة التأمين. في الربع السابق، أبلغت هيئة التأمين المجموعة، بأن تجديد شهادات التسجيل يخضع لقيام المجموعة بتزويد هيئة التأمين بخطة تصحيحية مناسبة تعالج مختلف التحديات المالية، الفنية والإستثمارية ذات العلاقة. بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية، وبناءً على المراسلات مع هيئة التأمين، فإن تجديد شهادات التسجيل هو قيد الإجراء بانتظار بعض الإجراءات الإدارية.

(ب) خلال فترة التقرير، قامت المجموعة بتخفيض أنشطة التأمين الخاصة بها في مختلف قطاعات أعمال التأمين إلى أن يتم الإنتهاء من الإجراءات التصحيحية التي ستستند إلى التوصيات الفنية المقدمة من قبل الاستشاري الخارجي. وقد نتج عن ذلك انخفاض في التدفقات النقدية من أعمال التأمين وبالتالي انخفاض في النقد المتاح في نهاية فترة التقرير.

قد لا تتمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية لفترة ١٢ شهر القادمة إذا لم يتم بتوفير تدفقات نقدية من خلال إستبعاد موجودات بمبلغ ٢٥ مليون درهم مع نهاية أغسطس ٢٠١٧ وموجودات أخرى بمبلغ ٢٠ مليون درهم مع نهاية سبتمبر ٢٠١٧.

(ج) تحدد الأنظمة المالية لشركات التأمين ("الأنظمة") الصادرة عن هيئة التأمين حدود لتوزيع وتخصيص الموجودات. إن الاحتفاظ بالإستثمارات غير المقبولة أو عدم الإمتثال للحدود الموضوعية يؤثر على قدرة المجموعة على الوفاء بمتطلبات الملاءة المالية للأنظمة. وتختلف المواعيد النهائية للإمتثال لمتطلبات الأنظمة ما بين نهاية يناير ٢٠١٧ ونهاية يناير ٢٠١٨. ويتطلب الإمتثال لهذه المتطلبات تنفيذ إعادة هيكلة كبيرة لمحفظة إستثمارات المجموعة على مراحل مختلفة خلال السنة الحالية، مع تنفيذها بالكامل في موعد لا يتجاوز نهاية يناير ٢٠١٨.

إذا لم يتم المجموعة بإعداد وتنفيذ خطة تصحيحية فيما يتعلق بإعادة هيكلة محفظة إستثماراتها في الوقت المناسب، ستكون المجموعة في حالة عدم امتثال لمتطلبات الأنظمة التي قد تؤدي إلى اتخاذ إجراءات إضافية من قبل هيئة التأمين والتي قد تؤثر على عمليات المجموعة.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ مبدأ الإستمرارية (يتبع)

(د) بالإضافة إلى ذلك، تكبدت المجموعة خسارة بمبلغ ٨٥,١ مليون درهم وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ٤٥,٦ مليون درهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

ترى الإدارة أن العوامل المذكورة أعلاه تمثل تحديات كبيرة للمجموعة من حيث الوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية في المستقبل المنظور. على الرغم من قيام الإدارة بالتخطيط وأخذ التدابير اللازمة للتغلب على هذه الظروف، فإن هناك شكوك جوهرية بشأن النتائج المستقبلية والتدفقات النقدية.

قامت المجموعة بتعيين إستشاري لإجراء مراجعة كاملة تغطي أعمال التأمين والمطالبات وإعادة التأمين والاستثمارات وتقارير تقنية المعلومات والتدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والتمويل وحوكمة الشركات وتقديم تقرير عن ملخص الجوانب الرئيسية المثيرة للشكوك والإجراءات التصحيحية من أجل دعم المجموعة لإعداد خطتها التصحيحية. توقعت الإدارة في تقييمها السابق لمبدأ الإستمرارية أن تقوم بتقديم خطة تصحيحية مفصلة لهيئة التأمين مع نهاية يونيو ٢٠١٧. ومع ذلك، لم تكتمل هذه الإجراءات حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. في نهاية فترة التقرير الحالية، قدم الإستشاري مسودة خطة الأعمال وهي حالياً قيد المناقشة والإعتماد من قبل مجلس الإدارة. حصلت الإدارة على تمديد من هيئة التأمين حتى ٩ أغسطس لتقديم الخطة التصحيحية؛ غير أن الفترة الممنوحة انقضت دون قيام المجموعة بتقديم الخطة. سوف تقوم المجموعة بتقديم الخطة إلى هيئة التأمين بعد إعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

سوف تقوم الإدارة بإعادة تقييم إستراتيجية التسعير وإعادة التأمين، استناداً إلى تقرير الإستشاري، لتحسين أداء خط الأعمال الطبي ومراجعة الأسعار والمصاريف المحملة على خط أعمال السيارات وخطوط الأعمال الأخرى. كما تقوم الإدارة أيضاً بتطوير وتنفيذ خطة إعادة النظر في المصاريف العامة لمختلف قطاعات الأعمال. لدى الإدارة توقعات معقولة بأن هذه الخطة التصحيحية ستمكن المجموعة من تحقيق أرباح أو على الأقل الحد من خسائر الأنشطة التشغيلية بشكل هام.

قام مجلس الإدارة بوضع خطة عمل لإعادة هيكلة إستثمارات المجموعة والقيام بالإستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الاستثمارات بما في ذلك قطع الأراضي، و/أو الاستثمارات الأخرى المدرجة وغير المدرجة لتحقيق تدفقات نقدية لدعم متطلبات التدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية على المدى القصير والمتوسط، وكذلك للامتثال لمتطلبات أنظمة هيئة التأمين حول حدود التركيز وتوزيع الأصول. توقعت الإدارة في تقييمها المبدئي، إستبعاد موجودات إستثمارية بمبلغ ٢٥ مليون درهم مع نهاية يونيو ٢٠١٧؛ ومع ذلك، لم تكتمل الإجراءات حتى تاريخ إصدار هذه البيانات المالية. بناءً على تقييم الإدارة المعدل، فإن مجلس الإدارة على ثقة بأنه سيكون قادر على إستبعاد أصول بمبلغ ٢٥ مليون درهم مع نهاية أغسطس ٢٠١٧ وموجودات أخرى بمبلغ ٢٠ مليون درهم مع نهاية سبتمبر ٢٠١٧، وذلك للوفاء بالتزامات المجموعة قصيرة الأجل بما في ذلك تسديدات القرض المستحقة في أكتوبر ٢٠١٧ وأبريل ٢٠١٨.

وافقت الجمعية العمومية العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٧ على مواصلة نشاط الشركة، وخولت المجلس بيع الموجودات الإستثمارية، إذا لزم الأمر، لتسديد القرض البنكي وتوليد السيولة.

تشير هذه الظروف إلى وجود عدم يقين جوهري قد يثير شكوك جوهرية حول قدرة المنشأة على الإستمرار كمنشأة مستمرة، وربما تكون غير قادرة على تحقيق موجوداتها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال الإعتيادية. نتيجة للإجراءات المُخَفِّفة المبينة أعلاه، فإن الإدارة لديها توقعات معقولة بأن المجموعة لديها خطة وموارد كافية للتغلب على هذه التحديات، والاستمرار في العمل في المستقبل المنظور.

يعتمد هذا الاستنتاج بشكل خاص على قدرة المجموعة على تنفيذ خطتها التصحيحية لأعمال التأمين وكذلك خطة عملها للإستبعاد الكامل أو الجزئي لبعض الأصول، حيث يمكن للمجموعة إحتواء خسائرها، وتوليد تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية والأنشطة الإستثمارية.

لهذه الأسباب، تواصل الإدارة اعتماد أساس الإستمرارية المحاسبي في إعداد البيانات المالية الموجزة الموحدة.

في حالة عدم قدرة المجموعة على تحقيق الإجراءات التي تم التخطيط لها من قبل الإدارة، فإن مبدأ الإستمرارية سوف يصبح غير صالح ويجب عندها إجراء التعديلات اللازمة لتخفيض قيم الموجودات المالية في بيان المركز المالي الموحد إلى القيمة القابلة للإسترداد، وإعداد مخصصات لأي إلتزامات إضافية قد تطرأ وإعادة تصنيف الموجودات والمطلوبات غير المتداولة كموجودات ومطلوبات متداولة.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٤/٣ التقديرات

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

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية الموحدة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٥/٣ أساس التوحيد

إن البيانات المالية الموجزة الموحدة تتضمن البيانات المالية للشركة والمنشآت التالية:

النشاط الأساسي	مكان التأسيس	نسبة الملكية		اسم الشركة التابعة
		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارة العقارات والاستشارات	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩	%٩٩	المستأجر الأفضل للعقارات ذ.م.م.***
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية وإستشارية فيما يتعلق بالعقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية العقارية ذ.م.م. (الأكاديمية العقارية)**
تسويق، ترويج وتقديم خدمات إدارية وإستشارية فيما يتعلق بالعقارات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	مؤسسة الخزنة العقارية*
تقديم التدريب على إدارة الأعمال	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية الحديثة للتدريب الإداري ذ.م.م.*
تقديم التدريب على إدارة الأعمال	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية لتكنولوجيا المعلومات ذ.م.م.*
تقديم التدريب على إدارة الأعمال	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية العقارية للتدريب ذ.م.م.*
تقديم التدريب في مجال السفر، السياحة وإدارة الفنادق	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	الأكاديمية للسياحة والعلقات ذ.م.م.*
إدارة الإستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	فيرست ديل للعقارات ذ.م.م.***
إدارة الإستثمارات العقارية	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	مؤسسة الأكاديمية للإستثمار*
تنسيق المعلومات، نظم الحاسوب وخدمات تعبئة المستندات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	حلول التأمين الإلكترونية*
استشارات برمجيات الحاسوب، تخزين واسترجاع المعلومات	الإمارات العربية المتحدة	%١٠٠	%١٠٠	مؤسسة تداول للحلول الإلكترونية*
خدمات التوظيف	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩	%٩٩	تل فاست لوكالات التوظيف ذ.م.م.*
خدمات توريد العمالة	الإمارات العربية المتحدة	%٩٩	%٩٩	تل فاست لتوريد العمالة ذ.م.م.*

\* لم تبدأ هذه الشركات التابعة عملياتها بعد وانتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.

\*\* لم تبدأ هذه الشركات التابعة عملياتها بعد وليس لديها رخصاً تجارية.

\*\*\* بدأت هذه الشركات التابعة عملياتها ولكن انتهت صلاحية رخصها التجارية ولم يتم تجديدها.

يتم الاحتفاظ بالملكية من قبل الشركة وشركاتها التابعة.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦/٣ إستثمارات في أوراق مالية

١/٦/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما يكون الأصل المالي محتفظ به للمتاجرة أو عند تصنيفه من قبل الإدارة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الأصل المالي كأصل محتفظ به للمتاجرة في حال:

- تم الإستحواذ عليه مبدئياً بهدف بيعه في المستقبل القريب؛ أو
- كونه جزء من محفظة أدوات مالية محددة تقوم المجموعة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يظهر تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط.

يمكن تصنيف أصل مالي بخلاف أصل مالي محتفظ به للمتاجرة كأصل بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي في حال:

- كان هذا التصنيف يزيل أو يخفض بشكل مهم حالة تناقض في القياس أو الاعتراف والتي يمكن نشوؤها فيما لو لم يتم هذا التصنيف؛ أو
- يشكل الأصل المالي جزء من مجموعة أصول مالية أو مطلوبات مالية أو الاثنتين معاً، والتي تتم إدارتها وتقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، وذلك بما يتماشى مع إستراتيجية المجموعة الموثقة المتعلقة بالاستثمار وإدارة المخاطر بحيث أن المعلومات المتعلقة بتشكيل هذه المجموعات يتم تزويدها داخلياً على هذا الأساس؛ أو
- يشكل جزء من عقد يتضمن أدوات مشتقة مدمجة أو أكثر، وكذلك يسمح المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بتصنيف كامل العقد مجتمعاً (أصول أو مطلوبات) بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إدراج الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة، بحيث يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة. يشمل صافي المكسب أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة أي أنصبة أرباح أو فائدة محققة على الأصل المالي. يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة.

يتم الإعتراف بإيرادات أنصبة أرباح لإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما ينشأ للمجموعة الحق في استلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات ويتم ضمها في "صافي إيرادات الإستثمار" في بند الربح أو الخسارة.

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

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٦/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٢/٦/٣ إستثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسائر، قروض ودمم مدينة، وإستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق كإستثمارات متاحة للبيع ويتم قياسها مبدئياً بقيمتها بتاريخ التداول، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المباشرة.

بعد الاعتراف المبدئي، يتم إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة، استناداً إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية فترة التقرير.

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر غير المحققة من إعادة القياس بالقيمة العادلة على إستثمارات متاحة للبيع مباشرة في حقوق الملكية حتى يتم بيع الإستثمار أو تحصيله أو التخلص منه، أو يتم تحديد الإستثمار كمنخفض القيمة، وفي ذلك الوقت تم تحويل الأرباح أو الخسائر السابقة المسجلة في حقوق الملكية إلى الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بعملات أجنبية بتلك العملة وتحويلها حسب سعر الصرف السائد في نهاية فترة التقرير. إن التغير في القيمة العادلة الناشئ عن تغير أسعار الصرف والذي يعود إلى التغير في التكلفة المطفأة لذلك الأصل يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة، وإدراج التغيرات الأخرى في حقوق الملكية.

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح من أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع في الربح أو الخسارة عند نشوء حق للمجموعة في إستلام أنصبة الأرباح.

٧/٣ إستثمارات عقارية

تشتمل الإستثمارات العقارية على عقارات مكتملة التي يتم الاحتفاظ بها للحصول على إيرادات الإيجار و/أو زيادة في قيمتها وعقارات قيد التطوير وهي عقارات يتم بناؤها أو تطويرها لاستخدامها في المستقبل كإستثمار عقاري.

يتم قياس الاستثمارات العقارية مبدئياً بالتكلفة، بالإضافة إلى تكاليف المعاملة، أما العقارات قيد التطوير فيتم قياسها مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك جميع التكاليف المباشرة المتعلقة بالتصميم وإنشاء العقار بما في ذلك تكاليف الموظفين ذات العلاقة. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس الاستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية ضمن أرباح أو خسائر الفترة التي تنشأ فيها.

يتم تحويل العقار بعد الانتهاء من إنشائه أو تطويره من عقارات قيد التطوير إلى عقارات مكتملة.

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

## ٤ إستثمارات عقارية

تمثل الإستثمارات العقارية القيمة العادلة لقطع الأراضي بإجمالي قيمة ١٥٤,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٥٤,٩ مليون درهم) ومباني بقيمة ١٦٠,٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٦٧,٩ مليون درهم) مملوكة من قبل المجموعة في أبوظبي، العين والمصفح.

تم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وفقاً للتقييم الذي قام به اثنين من المقيمين المستقلين، الذين ليست لهم صلة بالمجموعة. إن المقيمين هم أعضاء في المعهد الملكي للمساحين، ولهم مؤهلات مناسبة وخبرة حديثة في تقييم العقارات في المواقع ذات العلاقة.

تم تحديد القيم العادلة لقطع الأراضي إستناداً إلى نهج السوق القابل للمقارنة، بينما تم تحديد القيمة العادلة للعقارات من خلال دمج نهج السوق القابل للمقارنة ونهج رسملة الدخل. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، تعتبر أعلى وافضل إستخدام للعقار هو إستخدامه الحالي. لا تستند المدخلات المستخدمة في التقييم إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة، وبالتالي تم اعتبار أساليب التقييم لتكون ضمن تقييم المستوى ٣.

تم رهن مبنى بقيمة مدرجة بلغت ١٤١,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤٨,٩٥ مليون درهم) لصالح بنك أبوظبي الأول مقابل القرض البنكي (إيضاح ١٦).

تتضمن العقارات الاستثمارية قطعتي أرض بقيمة مدرجة بلغت ٨٧,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٨٧,٣ مليون درهم) والتي لم يتم تحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمترابطة باستكمال المجموعة لأعمال التطوير على هذه القطع.

تتضمن الإستثمارات العقارية كذلك قطعة أرض بقيمة تبلغ ٩,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩,١ مليون درهم) مسجلة باسم مدراء سابقين والذين خصصوا كافة الحقوق والمنافع المتعلقة بقطعة الأرض إلى المجموعة.

إن إيرادات إيجار العقارات المحققة من قبل المجموعة من استثمارات العقارية، التي يتم تأجير جزء منها بموجب عقود إيجار تشغيلية، والمصاريف التشغيلية المباشرة الناتجة من الإستثمارات العقارية هي كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيرادات إيجار مصاريف تشغيلية مباشرة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥,٩٨٧,٩٩٤	٥,٧٨٣,٠٣٩	٣,١٩٨,٨٦٤	٣,١٧٤,٧١٥	
(٤٧٥,٠٠٨)	(٦٦٢,٨٠٨)	(٢٩٨,٩١٢)	(٣٧١,٣٤٧)	
٥,٥١٢,٩٨٦	٥,١٢٠,٢٣١	٢,٨٩٩,٩٥٢	٢,٨٠٣,٣٦٨	صافي إيرادات من إستثمارات عقارية

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

### ٥ إستثمارات في أوراق مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم
٩,٩٦٣,٤٧١	١١,٠٣٤,٧٨٨
٤٨,٧٩٦,١١٤	٥٣,٩٠١,٢٤٥
<u>٥٨,٧٥٩,٥٨٥</u>	<u>٦٤,٩٣٦,٠٣٣</u>

#### إستثمارات متاحة للبيع

إستثمارات في أسهم محلية مدرجة  
إستثمارات في أسهم محلية غير مدرجة

١٢١,٨٨٨,٠٣٢	١٢٢,٧٨٠,٠٧٤
٤٨٧,٥٠٠	٤٨٧,٥٠٠
٤,٦٥٢,٧٤٤	٤٥,١٩٩,١٤٥
<u>١٢٧,٠٢٨,٢٧٦</u>	<u>١٦٨,٤٦٦,٧١٩</u>

#### إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إستثمارات في أسهم محلية مدرجة  
إستثمارات في أسهم محلية غير مدرجة  
إستثمارات في أسهم أجنبية غير مدرجة

إن حركة الإستثمارات في أوراق مالية هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٧٥,٨٠٣,٦١٨
(٦,١٧٦,٤٤٨)	(١٠,٨٦٧,٥٨٥)
<u>٥٨,٧٥٩,٥٨٥</u>	<u>٦٤,٩٣٦,٠٣٣</u>

#### إستثمارات متاحة للبيع

القيمة العادلة في ١ يناير  
نقص في القيمة العادلة أدرجت في الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير / السنة

١٦٨,٤٦٦,٧١٩	١٨٧,٢٥٠,٨٢٤
(٤١,٤٣٨,٤٤٣)	(١٨,٧٨٤,١٠٥)
<u>١٢٧,٠٢٨,٢٧٦</u>	<u>١٦٨,٤٦٦,٧١٩</u>

#### إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

القيمة العادلة في ١ يناير  
نقص في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة

القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير / السنة

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

#### ٥ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	
١٨١,١٣٥,١١٧	١٨٨,٢٠٣,٦٠٧	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٤,٦٥٢,٧٤٤	٤٥,١٩٩,١٤٥	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<b>١٨٥,٧٨٧,٨٦١</b>	<b>٢٣٣,٤٠٢,٧٥٢</b>	

تتضمن إستثمارات المجموعة:

- إستثمار في شركة سند للتأمين التعاوني ("سند")، تم تصنيفه "بالقيمه العادلة من خلال الربح أو الخسارة" بمبلغ ٤,١ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤٥ مليون درهم). تم إيقاف إدراج أسهم سند في ١١ مايو ٢٠١٧، وذلك بعد إيقاف تداول هذه الأسهم في السوق المالي منذ سبتمبر ٢٠١٤. تستند القيمة المسجلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ في البيانات المالية الموجزة الموحدة إلى صافي قيمة الأصول لسند باستخدام المعلومات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (والتي تتضمن عدم إبداء الرأي من قبل مدقق الحسابات الخارجي حولها) مع خصم ٢٠% على القيمة السوقية المطبقة من قبل المقيّم الخارجي.
- إستثمارات مصنفة كإستثمارات متاحة للبيع والتي تم قياسها بقيمها العادلة بمبلغ ٤٣,٦٤ مليون درهم، على أساس المعلومات المالية لسنة ٢٠١٦ نتيجة لعدم توفر معلومات حديثة.

#### ٦ وديعة قانونية

بموجب القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بشركات ووكلاء التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة بنكية تبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.



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

## ٧ مخصصات فنية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٠١,٢٤٠,٣٤٤	٤٨,٠٤٠,٧٧٤
١٢٢,٠٧٦,٦١٢	٩٧,١٢٨,٦٤٩
٣٣,٦٦٤,٦٧٣	٣٣,٥٥٦,٤٣٣
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤٦٣,٦٢٢
١١,٨٧٣,٧٧٣	٩,٦٢٨,٥٢٤
<b>٢٧١,٦٨٥,٤٦٣</b>	<b>١٩٠,٨١٨,٠٠٢</b>
١٩,٧٧٤,٤٨٩	٧,٨٤٢,٨٧٧
٨٥,٤٤٣,٠٧٩	٦٧,٦٦٥,٢٢٧
١٢,٣٨٢,٩٣٠	١١,٥٧١,٣٤٧
٣,٨٤٢,٩٧٥	٤٦٠,٥٠٧
<b>١٢١,٤٤٣,٤٧٣</b>	<b>٨٧,٥٣٩,٩٥٨</b>
٨١,٤٦٥,٨٥٥	٤٠,١٩٧,٨٩٧
٣٦,٦٣٣,٥٣٣	٢٩,٤٦٣,٤٢٢
٢١,٢٨١,٧٤٣	٢١,٩٨٥,٠٨٦
٢,٨٣٠,٠٦١	٢,٤٦٣,٦٢٢
٨,٠٣٠,٧٩٨	٩,١٦٨,٠١٧
<b>١٥٠,٢٤١,٩٩٠</b>	<b>١٠٣,٢٧٨,٠٤٤</b>

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

حصة معيدي التأمين من المخصصات الفنية  
- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة  
- مخصص مطالبات تحت التسوية  
- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها  
- مخصص المخاطر غير المنتهية

صافي المخصصات الفنية  
- مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة  
- مخصص مطالبات مُبلغ عنها تحت التسوية  
- مخصص مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها  
- مخصص تسوية الخسارة غير الموزعة  
- مخصص المخاطر غير المنتهية

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

## ٨ ذمم التأمين المدينة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	
٦٠,٤٢٥,٨٣٤	٦١,٩٥٩,٧٧٢	مستحق من حاملي وثائق التأمين
١٥,٩٧٨,٥٣٤	٣٥,٢٤٧,٦٦٢	مستحق من وكلاء وسماسة ووسطاء
٣١,٩٨٠,٤٠٣	٢٠,١٧٣,٤٩١	مطلوب من شركات التأمين
١٠٨,٣٨٤,٧٧١	١١٧,٣٨٠,٩٢٥	
(١٧,٩٨٤,٢٢٢)	(١٧,٨٣٤,٨٧١)	ينزل: مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة
٩٠,٤٠٠,٥٤٩	٩٩,٥٤٦,٠٥٤	

يتضمن الرصيد المستحق من حاملي وثائق التأمين مبلغ ٢,٧٤ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٦ مليون درهم) مستحق من جهات ذات علاقة (إيضاح رقم ١٩).

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، تم خفض قيمة ذمم تأمين مدينة بلغت قيمتها المدرجة ١٧,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٧,٨ مليون درهم) وتم الإستدراك لها بالكامل.

إن الحركة في مخصص خسائر إنخفاض القيمة فيما يتعلق بالذمم المدينة هي كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	
١٧,٨٣٤,٨٧١	١٦,٥٧٦,٧٢٥	في بداية الفترة/ السنة
٥٩٦,٦٠٨	١,٩٢٨,٠٥٦	مخصص للفترة/ السنة
(٤٤٧,٢٥٧)	(٦٦٩,٩١٠)	تحرير مخصص
١٧,٩٨٤,٢٢٢	١٧,٨٣٤,٨٧١	في نهاية الفترة/ السنة

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

## ٩ ذمم مدينة أخرى ومصاريف مدفوعة مقدماً

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم
١٥,٣٦٧,١٥٤ (٨,١٣٨,٤٥٢)	١٥,٤٥٧,٢٩٥ (٨,١٣٨,٤٥٢)
٧,٢٢٨,٧٠٢	٧,٣١٨,٨٤٣
٤,٥٦٩,٤٠٠ ١,٧٤٠,١٨٢	٦,٦٦٦,٨٣٠ ١,٧٠٥,٧١١
١٣,٥٣٨,٢٨٤	١٥,٦٩١,٣٨٤

تأمينات وذمم مدينة أخرى  
ينزل: مخصص إنخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى

إيجار مستحق  
مصاريف مدفوعة مقدماً

تتضمن التأمينات والذمم المدينة الأخرى مبلغ ١,٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣ مليون درهم) تتعلق بودائع تأمينية لسندات عطاء.

## ١٠ النقد ومرادفات النقد

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
١,٨٥٨,٦٣٣ ١١,٢٣٠,٦٧٦ (١,٨٥٨,٦٣٣)	١,٨٢٩,٨٠٧ ١٠١,٩٢٤,١٧٨ (١,٨٢٩,٨٠٧)
١١,٢٣٠,٦٧٦	١٠١,٩٢٤,١٧٨

ودائع لأجل  
نقد وأرصدة لدى البنوك  
ينزل: ودائع لأجل بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

النقد ومرادفات النقد

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

## ١١ رأس المال

٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المصرح به: ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد
٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المخصص والصادر والمدفوع بالكامل: ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة درهم واحد للسهم الواحد

## ١٢ احتياطي قانوني

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

## ١٣ احتياطي نظامي

وفقاً للمادة رقم (٥٧) من النظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من الأرباح السنوية للشركة إلى احتياطي نظامي. ويمكن استخدام هذا الاحتياطي للأغراض التي يراها مجلس الإدارة مناسبة.

خلال السنة السابقة، قرر مجلس إدارة الشركة تحويل الإحتياطي النظامي لتخفيض مبلغ الخسائر المتراكمة. وافق المساهمون على هذا التحويل في إجتماعهم المنعقد في ٢١ أبريل ٢٠١٦.

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

## ١٤ نمم تأمين دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٣٦,٣٨٩,٠٧٥	٦٦,٤٢٣,٧٥٢
٢٦,٣٨٧,٧٢٧	٢١,٦٨٣,٧٥٥
٢١,٠٣٥,٨٥٧	٢٨,٩٣٨,٤٥٣
<u>٨٣,٨١٢,٦٥٩</u>	<u>١١٧,٠٤٥,٩٦٠</u>

ذمم دائنة إلى حاملي الوثائق  
ذمم دائنة إلى شركات التأمين  
ذمم دائنة إلى الوسطاء/ الوكلاء

## ١٥ نمم دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
١٨,٠٤١,٢٦٣	١٨,٠٣٨,٥٤٣
١٤,٤١٢,٩٣٠	١٤,٤١٦,٥١٠
<u>٣٢,٤٥٤,١٩٣</u>	<u>٣٢,٤٥٥,٠٥٣</u>

أنصبة أرباح مستحقة  
مستحقات وذمم دائنة أخرى

## ١٦ قروض بنكية

المجموع درهم	غير متداول درهم	متداول درهم
١٩٤,٩٤٠,٠٠٠	١٦٩,٩٤٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١١٤,٨٦٠	٣٣,٧٧٦	٨١,٠٨٤
<u>١٩٥,٠٥٤,٨٦٠</u>	<u>١٦٩,٩٧٣,٧٧٦</u>	<u>٢٥,٠٨١,٠٨٤</u>
٢٠٤,٩٤٠,٠٠٠	١٨٤,٩٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٥٥,٤٠٥	٧٤,٣٢١	٨١,٠٨٤
<u>٢٠٥,٠٩٥,٤٠٥</u>	<u>١٨٥,٠١٤,٣٢١</u>	<u>٢٠,٠٨١,٠٨٤</u>

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

قرض لأجل ١

قرض لأجل ٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

قرض لأجل ١

قرض لأجل ٢

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

## ١٦ قروض بنكية (يتبع)

قرض لأجل ١:

يمثل قرض لأجل ١ من بنك أبوظبي الأول إتفاقية مع البنك لإعادة هيكلة القرض السابق للمجموعة إلى إجمالي مبلغ ٢٢٧,١ مليون درهم (صافي من الإعفاء بمبلغ ٣٩,٤ مليون درهم خضوعاً للشروط والأحكام) كتسديد كامل ونهائي للقروض السابقة. إن شروط القرض الجديد هي كما يلي:

سعر فائدة: بمعدل ٣ أشهر إيبيور + ١,٥% سنوياً (يخضع للحد الأدنى بمعدل ٤,٧٥% سنوياً)  
دفعة أولى: ٢٢,٧٦٠ مليون درهم  
دفعة السنة الأولى: ٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ١٠ مليون درهم)  
السنة الثانية إلى الخامسة: ١٢٠ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ١٥ مليون درهم) و  
السنة السادسة: ٦٤,٩٤ مليون درهم (دفعات نصف سنوية بمبلغ ٣٢,٤٧ درهم)

يخضع مبلغ الإعفاء المذكور أعلاه والبالغ ٣٩,٤ مليون درهم للالتزام بجدول السداد لكل من المبالغ الأساسية والفائدة. في حالة التخلف عن السداد، ستصبح المبالغ المتنازل عنها مستحقة الدفع فوراً مع جميع الفوائد المترتبة عليها.

قامت المجموعة بإعطاء بنك أبوظبي الأول رهن من الدرجة الأولى على برج الخزنة المصنف ضمن إستثمارات عقارية وبقيمة عادلة تبلغ ١٤١,٩ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٤٩ مليون درهم).

قرض لأجل ٢:

إن قرض لأجل ٢ هو قرض من بنك محلي ويستحق السداد من خلال أقساط شهرية قيمة كل منها ٦,٧٥٧ درهم حتى شهر نوفمبر ٢٠١٨. يحمل القرض سعر فائدة بمعدل ٥% سنوياً.

## ١٧ صافي (خسائر) / مكاسب من إستثمارات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		صافي (خسائر) / مكاسب القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أنصبة أرباح من إستثمارات في أوراق مالية فوائد على ودائع لأجل خسائر إستثمارات أخرى - صافي
٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
(١,٩٩٤,٤٢٠)	(٤١,٤٣٨,٤٤٣)	١,٧٤١,١٦٢	(٤٣,١٩٩,٩٣٠)	
١٢,٣٦٠,٤١٩	٦,٢١٤,٩٦٣	١٠,٩٤٠,٩١٩	٤,٥١١,٥٦٣	
١٥,٣٢١	١٥,٥٥٩	٧,٧٢٥	٧,٨٨١	
(٥٧٨,٩٦٩)	(٢٣٧,٧٠٤)	(٣٣١,٩٢٤)	(٢٠٤,٣٦٥)	
٩,٨٠٢,٣٥١	(٣٥,٤٤٥,٦٢٥)	١٢,٣٥٧,٨٨٢	(٣٨,٨٨٤,٨٥١)	صافي (خسائر) / مكاسب من إستثمارات

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

## ١٨ (خسائر)/ إيرادات من إستثمارات عقارية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٥,٥١٢,٩٨٦	٥,١٢٠,٢٣١	٢,٨٩٩,٩٥٢	٢,٨٠٣,٣٦٨
(٤,٧٤٧,٠٠٠)	(٨,٣١٤,٠٠٠)	(٤,٧٤٧,٠٠٠)	(٨,٣١٤,٠٠٠)
٧٦٥,٩٨٦	(٣,١٩٣,٧٦٩)	(١,٨٤٧,٠٤٨)	(٥,٥١٠,٦٣٢)

صافي إيرادات من إستثمارات عقارية  
(إيضاح ٤)  
صافي خسارة القيمة العادلة على  
إستثمارات عقارية

## ١٩ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين في المجموعة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها.

يتوقع من أعضاء مجلس الإدارة تجنب إتخاذ أي إجراء، موقف أو مصلحة تتعارض مع مصلحة الشركة. إن تفاصيل جميع معاملات أعضاء مجلس الإدارة و/ أو جهات ذات علاقة التي قد يكون فيها تضارب فعلي أو محتمل في المصالح يتم عرضها على مجلس الإدارة لمراجعتها واعتمادها. عندما ينشأ تضارب محتمل في المصالح، لا يشارك الأعضاء المعنيين في المناقشات ولا يمارسوا أي تأثير على أعضاء مجلس الإدارة الآخرين. إذا كان لمساهم رئيسي أو لعضو مجلس إدارة أي تضارب في المصالح في أية مسألة، يعتبرها مجلس الإدارة على أنها مسألة جوهرية، فإن قرار مجلس الإدارة بهذا الخصوص، يتم إتخاذه بحضور جميع أعضاء مجلس الإدارة وباستثناء تصويت العضو المعني بالموضوع.

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأفراد الذين يتمتعون بالصلاحية والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والرقابة عليها، وهم أعضاء مجلس الإدارة والعضو المنتدب ومرؤوسيه المباشرين.

تحتفظ المجموعة بأرصدة هامة مع هذه الأطراف ذات العلاقة والتي تنشأ من معاملات تجارية كما يلي:

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢,٥٦٧,١٦٥	٢,٧٤٢,١٠٢	مستحق من حاملي وثائق التأمين (إيضاح ٨)
٣,٤٤٥,٩٤١	٣,٣٥٩,٠٤١	أرصدة مدينة أخرى
٨,٣١٥	١١,٨٠٨,٨٤٥	مطلوب لحاملي وثائق التأمين

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

## ١٩ جهات ذات علاقة (يتبع)

قامت المجموعة خلال الفترة، بإبرام المعاملات التالية مع جهات ذات علاقة:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,٠٤١,٠٣٩	٣٧٩,٠٤٥	٢,٨٣٩,٦٥٦	٢٣١,١٦٢	صافي أقساط مكتتبة
١٤٢,٦٩٨	٨,٨٤٥,٣٨١	٧١,٧١٢	٤,٠٧٨,٩١٣	مطالبات مسددة
٤,٠٩٦,٨٩٨	٤,٣٤٠,٠٩٨	٢,٢٧٧,٨١٧	٢,٠٢٨,٩٠٥	مكافآت المديرين الرئيسيين

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

## ٢٠ خسارة الفترة

تم تحديد خسارة الفترة بعد تحميل ما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١١,٩٨٥,٤٢٦	١٢,٦٢٥,٢٩٧	٦,٣٧٩,٢٥٨	٦,٢٢٩,٧٣٥	تكاليف الموظفين
٣٣٣,١٢٠	٣٤٣,٠٠١	١٦٩,٩١٢	١٧٢,٥٧٣	استهلاك ممتلكات ومعدات



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

## ٢١ الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

يتم احتساب الخسارة للسهم بقسمة الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		خسارة الفترة (درهم)
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
(٢٦,٤٧٣,٢٧٨)	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)	(١٥,٤٠٧,٢٦٧)	(٧٣,٩٧٧,٠٧٢)	
متوسط عدد الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠
	(٠,٠٦)	(٠,٠٤)	(٠,١٨)	الخسارة الأساسية للسهم (درهم)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦، لم تصدر المجموعة أية أدوات قد يكون لها تأثير على العائد للسهم إذا تم استخدامها وبناءً على هذا فإن العائد المخفض للسهم مساوٍ للعائد الأساسي للسهم.

## ٢٢ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الربح أو الخسارة الموجز الموحد لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ و ٢٠١٦.

## ٢٣ مطلوبات طارئة والتزامات

التزامات

لدى المجموعة إلتزام بدفع مبلغ ٩,٢ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩,٢ مليون درهم) لشقة في عقار قيد التطوير في دبي.

مطلوبات طارئة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، كان لدى المجموعة مطلوبات طارئة فيما يتعلق بخطابات الضمان الصادرة في سياق الأعمال الاعتيادية بمبلغ ١,٩٨ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣ مليون درهم).

إجراءات قانونية أخرى

تعمل المجموعة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل الاعتيادي. وفي حين أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة، لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك التقاضي) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

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

## ٢٤ معلومات قطاعية

للأغراض التشغيلية، تعمل المجموعة من خلال قطاعي أعمال أساسيين:

- أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام والتي تضم الحريق والبحري والسيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوعة.
- استثمارات وتشمل الاستثمارات في أسهم متداولة، ودائع بنكية لأجل، استثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

## المعلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال

فيما يلي تحليل لإيرادات ونتائج المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مدقق)						
المجموع		الاستثمارات		التأمين		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
١٥٠,٣٩١,٨٣٦	(٣,٨٢٩,١٥٦)	١٠,٥٦٨,٣٣٧	(٣٨,٦٣٩,٣٩٤)	١٣٩,٨٢٣,٤٩٩	٣٤,٨١٠,٢٣٨	إيرادات القطاع
(١٤,٧٩١,٢٤٣)	(٨٢,٦٣٢,٧٤٦)	٨,٢٠٨,٠٧٢	(٣٨,٦٣٩,٣٩٤)	(٢٢,٩٩٩,٣١٥)	(٤٣,٩٩٣,٣٥٢)	نتائج القطاع مصاريف غير موزعة
(١١,٦٨٢,٠٣٥)	(٢,٤٦١,٨٠٨)					
(٢٦,٤٧٣,٢٧٨)	(٨٥,٠٩٤,٥٥٤)					خسارة الفترة

فيما يلي تحليل موجودات ومطلوبات المجموعة وفقاً لقطاع الأعمال:

معلومات القطاعية الرئيسية - قطاع الأعمال						
المجموع		الاستثمارات		التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	(مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	(مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	
٨١٥,٣٥٨,٦٥٦	٧٠٨,٤٢٥,٢٨٢	٥٦٨,٠٣١,٥٥٩	٥١٢,١٣١,٤٩٤	٢٤٧,٣٢٧,٠٩٧	١٩٦,٢٩٣,٧٨٨	موجودات القطاع
٥٥,٦٤٩,٠٢٦	١١,٢٣٠,٦٧٦					موجودات غير موزعة
٨٧١,٠٠٧,٦٨٢	٧١٩,٦٥٥,٩٥٨					مجموع الموجودات
٥٩٢,١١٤,٤٦١	٥٣٢,٠٣٦,٤٦١	٢١٢,٧٨٣,٠٩٨	٢٠٠,٧١٤,١٥٢	٣٧٩,٣٣١,٣٦٣	٣٣١,٣٢٧,٣٠٩	مطلوبات القطاع
١٨,٠٤١,٢٦٤	١٨,٠٣٨,٥٤٢					مطلوبات غير موزعة
٦١٠,١٥٥,٧٢٥	٥٥٠,٠٧٥,٠٠٣					مجموع المطلوبات

لم يتم إجراء أي معاملات بين قطاعي الأعمال خلال الفترة.

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

## ٢٤ معلومات قطاعية (يتبع)

## المعلومات القطاعية الثانوية - إيرادات من أقسام التأمين

فيما يلي تحليل لإيرادات المجموعة (إجمالي أقساط التأمين والعمولات المكتسبة) المصنفة حسب الإدارات الرئيسية لأقسام التأمين.

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٩,٩٢٢,٥٢٩	١٠,٣٨٤,٠٦٨	٣٠,٣٦٨,٤٢٤	٢,٨٩٤,٤٨٤	قسم السيارات
١,٥٦٢,٣٦٩	١,٢٠٠,٢٢٥	٧١١,٦٤٤	٦٧١,١٣٠	قسم الهندسة
٦,١٦٠,٤٧١	٤,٩٤٠,٤٧٦	١,٨٢٣,٦٧٣	١,٨٩٠,٨١٧	قسم الحريق والحوادث العامة
١,٢٩٠,٦٦٩	٨٦٩,٨٠٣	٥٥٦,٩٢٣	٣٦٩,٣٠٨	قسم البحري والطيران
٧٠,٨٨٧,٤٦١	١٧,٤١٥,٦٦٦	٣٤,٦١١,٢٠٠	٩,٩٣٤,٥٨٧	قسم خدمات الموظفين والطبي والتأمين الشخصي
١٣٩,٨٢٣,٤٩٩	٣٤,٨١٠,٢٣٨	٦٨,٠٧١,٨٦٤	١٥,٧٦٠,٣٢٦	

## ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية

بينما تعد المجموعة بياناتها المالية الموحدة بناءً على التكلفة التاريخية المعدلة لقياس القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة وإستثمارات عقارية، برأي الإدارة فإن القيم المدرجة المقدره والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة، لا تختلف بشكل جوهري نظراً لأن الموجودات والمطلوبات قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها بشكل متكرر في حالة الودائع.

لأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة في المستوى ١، ٢ أو ٣ استناداً إلى درجة ما إذا كانت هذه المدخلات إلى قياسات القيمة العادلة يمكن ملاحظتها، وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بصورة شاملة، التي تم توضيحها كما يلي:

- المستوى ١- مدخلات لأسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات متماثلة التي يمكن للمنشأة تتبعها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢- مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها في الموجودات أو المطلوبات، اما مباشرة أو بشكل غير مباشر؛ و
- المستوى ٣- مدخلات غير ملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

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

٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى القيمة العادلة:

المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) موجودات مقاسة بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة
١٢١,٨٨٨,٠٣٢	-	-	١٢١,٨٨٨,٠٣٢	
٥,١٤٠,٢٤٤	٥,١٤٠,٢٤٤	-	-	
١٢٧,٠٢٨,٢٧٦	٥,١٤٠,٢٤٤	-	١٢١,٨٨٨,٠٣٢	
٩,٩٦٣,٤٧١	-	-	٩,٩٦٣,٤٧١	موجودات مالية متاحة للبيع أوراق مالية مدرجة
٤٨,٧٩٦,١١٤	٤٨,٧٩٦,١١٤	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
٥٨,٧٥٩,٥٨٥	٤٨,٧٩٦,١١٤	-	٩,٩٦٣,٤٧١	
المجموع درهم	المستوى ٣ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ١ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) موجودات مقاسة بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أوراق مالية مدرجة أوراق مالية غير مدرجة أوراق مالية موقوفة
١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	-	-	١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	
١,١٣٤,٠٩٥	١,١٣٤,٠٩٥	-	-	
٤٤,٥٥٢,٥٥٠	٤٤,٥٥٢,٥٥٠	-	-	
١٦٨,٤٦٦,٧١٩	٤٥,٦٨٦,٦٤٥	-	١٢٢,٧٨٠,٠٧٤	
١١,٠٣٤,٧٨٨	-	-	١١,٠٣٤,٧٨٨	موجودات مالية متاحة للبيع أوراق مالية مدرجة
٥٣,٩٠١,٢٤٥	٥٣,٩٠١,٢٤٥	-	-	أوراق مالية غير مدرجة
٦٤,٩٣٦,٠٣٣	٥٣,٩٠١,٢٤٥	-	١١,٠٣٤,٧٨٨	

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

## ٢٥ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

تسوية المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١١٥,٧٢٨,٥٩٦	٩٩,٥٨٧,٨٩٠	الرصيد الإفتتاحي
(٥,٥٣٠,٩٨٠)	-	محول خارج مستوى ٣
(١٠,٦٠٩,٧٢٦)	(٤٥,٦٥١,٥٣٢)	نقص في القيمة العادلة
<u>٩٩,٥٨٧,٨٩٠</u>	<u>٥٣,٩٣٦,٣٥٨</u>	الرصيد الختامي

خلال الفترة، لم يكن هناك تحويل من المستوى ٣ إلى المستوى ١ ضمن قياس القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: تحويل واحد). لا يوجد تحويل في المستوى الثاني ضمن قياس القيمة العادلة (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: لا يوجد).

## ٢٦ إعتاماد البيانات المالية الموجزة الموحدة

تم إعتاماد وإجازة إصدار البيانات المالية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠١٧.