

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢٩-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة الشارقة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة")، الشارقة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز 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 إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً 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 جوهرياً 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.

الإستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤: "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

تم التوقيع من قبل:

سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٣ أغسطس ٢٠١٧

الشارقة، الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	إيضاحات
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
		ممتلكات ومعدات
٧٤٢,٣٧١	١,١٧١,٤٨٨	٤ إستثمارات في ممتلكات
٥٥,٧٣٠,٠٠٠	٥٥,٧٣٠,٠٠٠	٥ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
١٤١,٦٥٠,٣٣٥	١٢٥,٩٩٢,٥٦٦	٦ الشامل الأخرى
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	ودیعة إلزامیة
٢٠٠,٦٢٢,٧٠٦	١٨٧,٨٩٤,٠٥٤	مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
٦٥,٠٢٦,٣١٦	٧٨,٦٣٥,٠٦٢	٧ موجودات عقود إعادة التأمين
٦٣,١٩٤,٩٩٦	٦٤,٨٤٤,٨٧١	٨ ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣٨,٧٦٦,٣٦٩	٣٤,٦٠٨,٤٢٧	٥ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٩٣٢,٦٢٧	٩,٠٧١,٦٥٥	٩ نقد وأرصدة لدى البنوك
١٧١,٩٢٠,٣٠٨	١٨٧,١٦٠,٠١٥	مجموع الموجودات المتداولة
٣٧٢,٥٤٣,٠١٤	٣٧٥,٠٥٤,٠٦٩	مجموع الموجودات
		حقوق المساهمين والمطلوبات
		رأس المال والإحتياطیات
		رأس المال
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٠ إحتياطي قانونی
٤٢,٤٥٥,١٧٣	٤٢,٤٥٥,١٧٣	إحتياطي إختیاری
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	التغیرات المترکمة فی القيمة العادلة للإستثمارات المالية
(١٢٠,٢١٨,٧٠٤)	(١٢٣,٨٨٦,٢٧٤)	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١١٣,٩٦٨,١٢٤	١٢٢,٦٩٩,٤٦٨	أرباح مستبقاه
٢٠٣,٧٠٤,٥٩٣	٢٠٨,٧٦٨,٣٦٧	مجموع حقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
١,٥٤٥,٦٢٤	١,٦٠٣,٥٤٨	مخصص تعویض نهاية الخدمة للموظفین
		المطلوبات المتداولة
١١٨,٣٥٧,٤٣٣	١٢٥,١٧٤,٩٩٤	٧ مطلوبات عقود التأمين
٤٤,٢١٦,٩٠٣	٣٩,٥٠٧,١٦٠	١١ ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤,٧١٨,٤٦١	--	١٢ سحب على المكشوف
١٦٧,٢٩٢,٧٩٧	١٦٤,٦٨٢,١٥٤	مجموع المطلوبات المتداولة
١٦٨,٨٣٨,٤٢١	١٦٦,٢٨٥,٧٠٢	مجموع المطلوبات
٣٧٢,٥٤٣,٠١٤	٣٧٥,٠٥٤,٠٦٩	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

التشیر العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣٤,٩٠٧,٥٣٤	٣٢,٥٠٨,٦٩١	١٨,٧٧٤,٢٦٣	١٥,٥٧٠,٠٨٩	١٣ أقساط التأمين
(٢٠,٤٠٦,٦٠٤)	(١٣,٩٥٨,٧١٢)	(١١,٤٠٦,٨٢٥)	(٩,٥١٠,٢٤٢)	١٣ يطرح: حصة إعادة التأمين
١٤,٥٠٠,٩٣٠	١٨,٥٤٩,٩٧٩	٧,٣٦٧,٤٣٨	٦,٠٥٩,٨٤٧	١٣ صافي أقساط التأمين
(٧٠,١٤٥,٩٧٦)	(١٨,١٥٩,٢٦٥)	(٧,٣٩٤,٧٣٩)	(٨,٧٤٧,٩٦٦)	إجمالي المطالبات المتكبدة
٤٤,٥٨٧,٥٥٩	٨,١٥٣,٢٨٧	(٢,٧٣٤,٠٥١)	٣,٢١٦,٩٥٤	حصة إعادة التأمين في المطالبات المتكبدة
(٢٥,٥٥٨,٤١٧)	(١٠,٠٠٥,٩٧٨)	(١٠,١٢٨,٧٩٠)	(٥,٥٣١,٠١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
٥,٢٣٩,٣٨٨	٦,٤١٧,٤٥٠	٢,٠٧٥,٧١٢	١,٤٨٥,٨٠٠	صافي العمولات المكتسبة
(٥,٨١٨,٠٩٩)	١٤,٩٦١,٤٥١	(٦٨٥,٦٤٠)	٢,٠١٤,٦٣٥	أرباح/(خسائر) التأمين
(٥,٥٠١,٣٣٨)	(٦,٧١٩,٤٤٢)	(٢,٤٩٣,٩١١)	(٣,١٢٧,٨٣٧)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(١١,٣١٩,٤٣٧)	٨,٢٤٢,٠٠٩	(٣,١٧٩,٥٥١)	(١,١١٣,٢٠٢)	صافي (خسائر)/أرباح التأمين
٩,٣٨٠,١٠٥	١٠,٩٥٨,٤٣٢	٧,٦٣٠,٧٩٠	١٠,٠٣٥,٢٤٨	إيرادات إستثمارات وأخرى
(١٢,٢١٠)	(٨٨,٤٧٩)	(٩,٩٤٣)	(٨٢,٤٥٥)	تكاليف التمويل
(٩٦٤,٦٤٩)	(١,١٧٩,٢٥٥)	(٤٣٨,٣٣٩)	(٥٥٠,٢٩٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٢,٩١٦,١٩١)	١٧,٩٣٢,٧٠٧	٤,٠٠٢,٩٥٧	٨,٢٨٩,٢٩٦	الربح/(الخسارة) للفترة
(٠,٠٢)	٠,١٣	٠,٠٣	٠,٠٦	١٤ الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد

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

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	درهم	درهم	
(٢,٩١٦,١٩١)	١٧,٩٣٢,٧٠٧	٤,٠٠٢,٩٥٧	٨,٢٨٩,٢٩٦	الربح/(الخسارة) للفترة
				بنود (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل الأخرى بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٤٧,٤٤٤,٠٤٦)	(٤,٧٦٢,٧٢٢)	(٧,٥٦٧,٦٥٤)	(١٠,٤٥٢,٦١٣)	صافي الخسائر في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٧٦,٢٧١	٢,٠١٨,٧٨٩	٨٤٩,١٨٤	١,٩٨٥,١٨٥	الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
(٤٦,٩٦٧,٧٧٥)	(٢,٧٤٣,٩٣٣)	(٦,٧١٨,٤٧٠)	(٨,٤٦٧,٤٢٨)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(٤٩,٨٨٣,٩٦٦)	١٥,١٨٨,٧٧٤	(٢,٧١٥,٥١٣)	(١٧٨,١٣٢)	إجمالي (الخسارة الشاملة)/ الدخل الشامل للفترة

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

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

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		إحتياطي قانوني		رأس المال	
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
المجموع	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤	١٠٦,١٨٠,١٢٩	(٦٧,٢٥٦,١٧٧)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	
(٢,٩١٦,١٩١)	(٢,٩١٦,١٩١)	--	--	--	--	
(٤٦,٩٦٧,٧٧٥)	٤٧٦,٢٧١	(٤٧,٤٤٤,٥٠٤)	--	--	--	
(٤٩,٨٨٣,٩٦٦)	(٢,٤٣٩,٩٢٠)	(٤٧,٤٤٤,٥٠٤)	--	--	--	
--	(١,٦٨٢,٣٩٣)	١,٦٨٢,٣٩٣	--	--	--	
(٦,٨٧٥,٠٠٠)	(٦,٨٧٥,٠٠٠)	--	--	--	--	
١٩٠,١٨٩,٣٢٨	٩٥,١٨٢,٨١٦	(١١٣,٠١٧,٨٣٠)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	
٢٠٣,٧٠٤,٥٩٣	١١٣,٩٦٨,١٢٤	(١٢٠,٢١٨,٧٠٤)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٤٥٥,١٧٣	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	
١٧,٩٣٢,٧٠٧	١٧,٩٣٢,٧٠٧	--	--	--	--	
(٢,٧٤٣,٩٣٣)	٢,٠١٨,٧٨٩	(٤,٧٦٢,٧٢٢)	--	--	--	
١٥,١٨٨,٧٧٤	١٩,٩٥١,٤٩٦	(٤,٧٦٢,٧٢٢)	--	--	--	
--	(١,٠٩٥,١٥٢)	١,٠٩٥,١٥٢	--	--	--	
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	
(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	--	--	--	--	
٢٠٨,٧٦٨,٣٦٧	١٢٢,٦٩٩,٤٦٨	(١٢٣,٨٨٦,٢٧٤)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٤٥٥,١٧٣	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
الحسارة للفترة
بنود (الحسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
إجمالي الحسارة الشاملة للفترة
المحول إلى أرباح مستقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
توزيعات أرباح (إيضاح ١٩)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (مدقق)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)
الربح للفترة
بنود (الحسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة
إجمالي الدخل الشامل للفترة
المحول إلى أرباح مستقاه نتيجة إستبعاد إستثمارات
بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٩)
توزعت أرباح (إيضاح ١٩)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجز.

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	
درهم	درهم	
(٢,٩١٦,١٩١)	١٧,٩٣٢,٧٠٧	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية الربح/(الخسارة) للفترة تعديلات :
٢٥٨,٦١٢	٣٠٤,٢٥٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٨٩,٨٥٠	١٣٣,٧٠٧	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(٩,٣٨٠,١٠٥)	(١٠,٩٥٨,٤٣٢)	إيرادات الإستثمارات
١٢,٢١٠	٨٨,٤٧٩	تكاليف التمويل
(١١,٩٣٥,٦٢٤)	٧,٥٠٠,٧١٧	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل
(٤٥,٢٥٢,٠٤١)	(١٣,٦٠٨,٧٤٦)	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
٥٧,٨٦٩,٧٢١	٦,٨١٧,٥٦١	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
(٢٥,٢٤٢,٢٣١)	(١,٦٤٩,٨٧٥)	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣,٢٣٠,٠٣٣	(٤,٧٠٩,٧٤٣)	(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
(٢١,٣٣٠,١٤٢)	(٥,٦٥٠,٠٨٦)	النقد المستخدم في العمليات
(١١٥,٨٤٠)	(٧٥,٧٨٣)	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١٢,٢١٠)	(٨٨,٤٧٩)	تكاليف التمويل المدفوعة
(٢١,٤٥٨,١٩٢)	(٥,٨١٤,٣٤٨)	صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
(٧٥,٩٥٧)	(٧٣٣,٣٧٣)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
(٢٢,١١٧,١١٤)	(٩٣٨,٥٣١)	شراء ممتلكات ومعدات
٣٤,٩٣٢,٠٧٦	١٣,٨٥٢,٣٦٧	شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٣,٢٨٥,٤٠٠	٤,٨٥١,٠٤٦	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
—	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨,١٧٦,٣٢٤	٧,٠٤٥,٠٧٨	الزيادة في وديعة إلزامية
١,١٣٦,٤٤٦	٣,١٦٧,٢٤٣	توزيعات أرباح مقبوضة
٣٣,٢٦٤	٥٣,٠٠٧	إيرادات إستثمارات في ممتلكات فوائد مقبوضة
٢٥,٣٧٠,٤٣٩	٢٤,٧٩٦,٨٣٧	صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
١,٧٦٧,٧٣١	(٤,٧١٨,٤٦١)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(٦,٨٧٥,٠٠٠)	(٩,٦٢٥,٠٠٠)	(النقص)/الزيادة في السحب على المكشوف
—	(٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥,١٠٧,٢٦٩)	(١٤,٨٤٣,٤٦١)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١,١٩٥,٠٢٢)	٤,١٣٩,٠٢٨	صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٤,٧٥٩,١١٠	٢,٤٣٢,٦٢٧	صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله
٣,٥٦٤,٠٨٨	٦,٥٧١,٦٥٥	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة (ايضاح ١٥)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١ - معلومات عامة

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع. - الشارقة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب مرسوم أميري صادر عن صاحب السمو حاكم الشارقة بتاريخ ٨ مارس ١٩٧٠. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وهي مسجلة في سجل شركات التأمين لدى هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة تحت سجل رقم ١٢. تمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي في الشارقة وفروعها في كل من دبي وعجمان. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد رقم ٧٩٢، الشارقة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزولة أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

٢ - تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs)

١-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧ في هذه البيانات المالية الموجزة. إن تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والسنوات السابقة والتي من الممكن أن تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ *ضرائب الدخل المتعلقة بالإعتراف* بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ *بيان التدفقات النقدية* التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة التمويلية للمنشأة.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ *الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى*.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تتمة"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولم يحن موعد تطبيقها بعد:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨.

١ يناير ٢٠١٨

تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢ المعاملات بالعملة الأجنبية والبلد المدفوع مقدماً

يعالج تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات عندما:

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

١ يناير ٢٠١٨

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ المدفوعات على أساس الأسهم التي توضح تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم.

١ يناير ٢٠١٨

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين المتعلق بتاريخ تطبيق مختلفة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والإصدار الجديد ومعيار عقود التأمين الجديد.

١ يناير ٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة
الأولى أو من ١ يناير

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤: عقود التأمين الذي يقدم منهج التتابع ومنهج التأجيل نحو تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ قبل تطبيق معيار الاستبدال الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية لتطوير المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤.

٢٠٢١ بموجب منهج
التأجيل

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لإستخدامه في محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل المعيار حيز التطبيق سوف يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء "تنمة"
 ▪ الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
 ▪ الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 ▪ الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
 ▪ الخطوة الرابعة: تحميل سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
 ▪ الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ يتم الاعتراف بالإيرادات للمنشأة عند أداء الإلتزام أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء الإلتزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة.

التعديلات الإضافية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء لتوضيح ثلاثة جوانب للمعيار (تحديد إلتزامات الأداء، إعتبارات الوكيل مقابل التراخيص) وتوفير بعض البنود الانتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

١ يناير ٢٠١٩

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار

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

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل غير
مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة.

١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. يتطلب المعيار قياس مطلوبات التأمين بالقيمة الجارية للوفاء بالإلتزامات، ويوفر نهجاً أكثر توحيداً للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف قائم على مبدأ محاسبي متسق لعقود التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تنمة "

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يحن موعد تطبيقها بعد " تنمة "

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

قد يكون لتطبيق النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك فإنه من غير الممكن الوصول إلى تقييم معقول لتأثير هذا التطبيق إلى حين إتمام مراجعة مفصلة لذلك من قبل الشركة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤: " التقارير المالية المرحلية" وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

إن الشركة بصدد تطبيق المتطلبات لتحقيق الالتزام بالأحكام المالية المتعلقة بالعمليات الإستثمارية.

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بالدرهم الإماراتي حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم ب درهم الإمارات العربية المتحدة.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

٣-١-١ التقديرات والإفتراضات

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه الإفتراضات.

عند إعداد هذه البيانات المالية الموجزة قامت الإدارة بإتباع نفس التقديرات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك إتباع نفس التوقعات غير المؤكدة المعمول بها عند إعداد البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

٣-١-٢ إدارة المخاطر المالية

إن أهداف وسياسات الشركة فيما يتعلق بإدارة المخاطر المالية الأخرى تتوافق مع الأهداف والسياسات المصرح عنها ضمن البيانات المالية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في ممتلكات، إستثمارات في أوراق مالية، والممتلكات ومعدات في هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨ .

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحتفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحتفظ بها لنفس الأغراض السابقة. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات مبدئياً بالتكلفة متضمنة تكاليف المعاملة. تتضمن التكلفة تكلفة إستبدال جزء من الإستثمار في ممتلكات الموجودة عند حدوث تلك التكلفة وذلك إذا تم إستيفاء الشروط المطلوبة لإثباتها وهي لا تشمل التكاليف اليومية لصيانة تلك الممتلكات. لاحقاً لإثبات الإستثمارات في ممتلكات بشكل مبدئي، يتم إدراجها بالقيمة العادلة التي تعكس أوضاع السوق بتاريخ بيان المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة التي نتجت فيها .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات " تنمة "

يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات في ممتلكات عند إستبعادها او عندما يتم التوقف بشكل نهائي عن استخدام تلك الاستثمارات ولا يتوقع الحصول على أية منافع اقتصادية مستقبلية. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن سحب أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها السحب أو الإستبعاد. تم تحديد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح استناداً إلى التقييمات التي أجراها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً بالإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإندثار في تكلفة الأصول الثابتة بطريقة القسط الثابت مبنياً على مدة الخدمة الفعلية المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة مدة الخدمة الفعلية للأصل ، القيمة المتبقية وطريقة الإستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها والفترة المالية المستقبلية.

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف أي عنصر من عناصر من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل في الأرباح أو الخسائر. يتم إستهلاك جميع الممتلكات والمعدات على ٤-٥ سنوات .

٣-٤ إستثمارات في أوراق مالية

٣-٤-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الاستثمار في أدوات الملكية غير محتفظ به للمتاجرة وتم تصنيفه من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ٢١.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ إستثمارات في أوراق مالية " تنمة "

٣-٤-١ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تنمة "

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل عند تثبيت حق الشركة في إستلام توزيعات الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل إسترداد جزء من تكلفة الإستثمار بشكل واضح.

٣-٤-٢ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بما لا يقبل النقص (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التصنيف بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الإستثمار بأداة الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة.

تعتبر الموجودات المالية محتفظ بها لغرض المتاجرة إذا:

- تم شراؤها أساساً لغرض بيعها في المستقبل القريب، أو
- كانت عند الاعتراف المبدئي جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة ولها طابع فعلي حديث للحصول على أرباح في فترات قصيرة، أو
- كانت مشتقة غير مصنفة وتم تفعيلها كأداة تحوط أو كضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضاف إليها تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناشئة عن التغير في القيمة العادلة تحت بنود الدخل الشامل الأخرى وتضاف إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات. عند استبعاد موجود مالي، فإن تراكم الأرباح أو الخسائر والتي تم إضافتها مسبقاً إلى حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى أرباح مستبقاه.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح على أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما ينشأ حق للشركة في إستلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيرادات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٤- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات، عقارات مرهونة لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ٢٢,٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٢,٩٥ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ ، في شأن إنشاء هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة وتنظيم أعماله (إيضاح ٦).

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: المستوى ٣) وهي موجودة داخل الإمارات العربية المتحدة.

٥- إستثمارات في أوراق مالية

(أ) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٣٦,١٢٤,٣٦٣	١٢٠,١٣٢,٦٨٧	مدرجة - بالقيمة العادلة
٥,٥٢٥,٩٧٢	٥,٨٥٩,٨٧٩	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
<u>١٤١,٦٥٠,٣٣٥</u>	<u>١٢٥,٩٩٢,٥٦٦</u>	
١١٣,٦١٣,٠٦٦	٩٨,٣١٧,٩٤٥	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢٨,٠٣٧,٢٦٩	٢٧,٦٧٤,٦٢١	في دول الخليج الأخرى
<u>١٤١,٦٥٠,٣٣٥</u>	<u>١٢٥,٩٩٢,٥٦٦</u>	

هناك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ١٠,٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١١,٥٥ مليون درهم) مرهونة لمصلحة أحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٠).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٥- إستثمارات في أوراق مالية " تنمة "

(ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٣٨,٧٦٦,٣٦٩	٣٤,٦٠٨,٤٢٧

مدرجة - في دولة الإمارات العربية المتحدة

٦- وديعة إلزامية

وفقاً لمتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله لدولة الإمارات العربية المتحدة، احتفظت الشركة بوديعة ثابتة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك. بالإضافة إلى الوديعة الثابتة المذكورة أعلاه هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة ٢٢,٩٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٢,٩٥ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين.

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم
٧١,٨٢٠,٣٢٧	٦٩,٦٤١,٨٧٢
٢,٠٧٩,٤٣٤	١,٦٥٥,٧٢٣
١٧,١٣٧,٣٠١	٢١,٦١٩,٨٤٦
٢٧,٣٢٠,٣٧١	٣٢,٢٥٧,٥٥٣
١١٨,٣٥٧,٤٣٣	١٢٥,١٧٤,٩٩٤

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة/إحتياطي الأخطار غير المنتهية

مجموع مطلوبات عقود التأمين ، إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

موجودات عقود إعادة التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة/إحتياطي الأخطار غير المنتهية

مجموع حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

٥١,٠٨٩,٥٣٣	٥١,٢٦٢,١١٤
٧,٦٩٨,٦٩٨	١٣,٢٢٨,٧٥٩
٦,٢٣٨,٠٨٥	١٤,١٤٤,١٨٩
٦٥,٠٢٦,٣١٦	٧٨,٦٣٥,٠٦٢

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين "تتمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	الصافي
٢٠,٧٣٠,٧٩٤	١٨,٣٧٩,٧٥٨	مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
٢,٠٧٩,٤٣٤	١,٦٥٥,٧٢٣	مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
٩,٤٣٨,٦٠٣	٨,٣٩١,٠٨٧	مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٢١,٠٨٢,٢٨٦	١٨,١١٣,٣٦٤	أقساط تأمين غير مكتسبة/ إحتياطي الأخطار غير المنتهية
<u>٥٣,٣٣١,١١٧</u>	<u>٤٦,٥٣٩,٩٣٢</u>	

٨- ذمم تأمين مدينة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	ذمم تأمين مدينة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين المطلوب من حملة البوالص مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣٢,٠٤١,٨٤٤	٣٢,٤١٠,٦١٤	
(٥,٥٦١,٧٨٦)	(٥,٥٦١,٧٨٦)	
<u>٢٦,٤٨٠,٠٥٨</u>	<u>٢٦,٨٤٨,٨٢٨</u>	
٣٧,٦٢٥,٢٦٨	٣٢,٤٦٨,٩١٧	المطلوب من شركات تأمين محلية
١١,٢٢٠,٤٤٥	١٠,٢٢٢,٠٥١	المطلوب من شركات تأمين أجنبية
٧١٥,٠٤٨	٥٦٣,٣٠٠	المطلوب من وسطاء التأمين
(١٤,٦٧٦,١٨٣)	(١٤,٦٧٦,١٨٣)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
<u>٣٤,٨٨٤,٥٧٨</u>	<u>٢٨,٥٧٨,٠٨٥</u>	
<u>١,٨٣٠,٣٦٠</u>	<u>٩,٤١٧,٩٥٨</u>	ذمم مدينة أخرى
<u>٦٣,١٩٤,٩٩٦</u>	<u>٦٤,٨٤٤,٨٧١</u>	

إن معدل فترة الإئتمان هي ١٢٠ يوماً. تم حصر ذمم حملة البوالص التي يتراوح عمرها ما بين ١٨٠ إلى ٣٦٥ يوماً (فيما عدا المنشآت المتعلقة بالحكومة) بناءً على أساس المبالغ المقدرة الغير قابلة للإسترداد والتي يتم تحديدها بناءً على الخبرة السابقة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٨- ذمم تأمين مدينة وأخرى "تتمة"

فيما يلي ذمم التأمين المدينة الناتجة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين حسب التوزيع الجغرافي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	
٣٢,٤١٠,٦١٤	--	٣٢,٤١٠,٦١٤	المطلوب من حملة البوالص
٤٢,٦٩٠,٩٦٨	١٠,٢٢٢,٠٥١	٣٢,٤٦٨,٩١٧	المطلوب من شركات التأمين
٥٦٣,٣٠٠	--	٥٦٣,٣٠٠	المطلوب من الوسطاء
(٢٠,٢٣٧,٩٦٩)	(٩,٤١٩,٧٤٦)	(١٠,٨١٨,٢٢٣)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٥,٤٢٦,٩١٣	٨٠٢,٣٠٥	٥٤,٦٢٤,٦٠٨	

الإجمالي درهم	المطلوب من وسطاء التأمين درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من حملة البوالص درهم	
٩,٣٦٨,١٣١	٦٧,٨١٠	٢,٢٧٩,١٠٣	٧,٠٢١,٢١٨	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
١٩,٣٠٩,٨٧٦	٤١,٦٦٥	٦,٥٤٧,٦٥٩	١٢,٧٢٠,٥٥٢	أقل من ٩٠ يوماً
٩,٣٧١,٣١٤	٧,٨٥٦	٦,٨٦٠,٧١١	٢,٥٠٢,٧٤٧	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٣,٥٢٧,٨١٢	١٢٢	٢,١٥٣,٩٣١	١,٣٧٣,٧٥٩	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٢٣,٨٦٥,٦٩٨	٤٤٥,٨٤٧	١٤,٦٢٧,٥١٣	٨,٧٩٢,٣٣٨	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً
(١٠,٨١٨,٢٢٣)	--	(٥,٢٥٦,٤٣٧)	(٥,٥٦١,٧٨٦)	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٥٤,٦٢٤,٦٠٨	٥٦٣,٣٠٠	٢٧,٢١٢,٤٨٠	٢٦,٨٤٨,٨٢٨	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

الإجمالي درهم	المطلوب من وسطاء التأمين درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من حملة البوالص درهم	
٨,٥٢٣	--	٨,٥٢٣	--	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٨,٨٠٤	--	٨,٨٠٤	--	أقل من ٩٠ يوماً
٤٣٥,٢٠٩	--	٤٣٥,٢٠٩	--	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٣٤٨,٩٠٨	--	٣٤٨,٩٠٨	--	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٩,٤٢٠,٦٠٧	--	٩,٤٢٠,٦٠٧	--	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً
(٩,٤١٩,٧٤٦)	--	(٩,٤١٩,٧٤٦)	--	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٨٠٢,٣٠٥	--	٨٠٢,٣٠٥	--	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٨- ذمم تأمين مدينة وأخرى " تنمة "

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي درهم	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة درهم	
٣٢,٠٤١,٨٤٤	--	٣٢,٠٤١,٨٤٤	المطلوب من حملة البوالص
٤٨,٨٤٥,٧١٣	١١,٢٢٠,٤٤٥	٣٧,٦٢٥,٢٦٨	المطلوب من شركات التأمين
٧١٥,٠٤٨	--	٧١٥,٠٤٨	المطلوب من الوسطاء
(٢٠,٢٣٧,٩٦٩)	(٩,٤١٩,٧٤٦)	(١٠,٨١٨,٢٢٣)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٦١,٣٦٤,٦٣٦	١,٨٠٠,٦٩٩	٥٩,٥٦٣,٩٣٧	

الإجمالي درهم	المطلوب من وسطاء التأمين درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من حملة البوالص درهم	
١٥,٦٢٢,٦٧٩	١٤٥,٨٧٢	٩,٤٦٤,٩١١	٦,٠١١,٨٩٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٢٥٢,٨٩٢	٥٣,٩٨٣	١,٩٨٥,٥٧٢	٣,٢١٣,٣٣٧	أقل من ٩٠ يوماً
١٦,٧٤٧,٧٥٧	٢٤,٨١٩	١٢,٠١٣,٥١٨	٤,٧٠٩,٤٢٠	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٢٠,٤٣٧,٧٢٤	١٥,٥١٢	١١,٨٨٣,٠٠٨	٨,٥٣٩,٢٠٤	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
١٢,٣٢١,١٠٨	٤٧٤,٨٦٢	٢,٢٧٨,٢٥٩	٩,٥٦٧,٩٨٧	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً
(١٠,٨١٨,٢٢٣)	--	(٥,٢٥٦,٤٣٧)	(٥,٥٦١,٧٨٦)	أكثر من ٣٦٥ يوماً
٥٩,٥٦٣,٩٣٧	٧١٥,٠٤٨	٣٢,٣٦٨,٨٣١	٢٦,٤٨٠,٠٥٨	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

الإجمالي درهم	المطلوب من وسطاء التأمين درهم	المطلوب من شركات التأمين درهم	المطلوب من حملة البوالص درهم	
٨٧٧,١١٦	--	٨٧٧,١١٦	--	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
٥٨,٨٦٩	--	٥٨,٨٦٩	--	أقل من ٩٠ يوماً
١٣١,٢٩٦	--	١٣١,٢٩٦	--	٩١ إلى ١٨٠ يوماً
٥٥٩,٩١٥	--	٥٥٩,٩١٥	--	١٨١ إلى ٢٧٠ يوماً
٩,٥٩٣,٢٤٩	--	٩,٥٩٣,٢٤٩	--	٢٧١ إلى ٣٦٥ يوماً
(٩,٤١٩,٧٤٦)	--	(٩,٤١٩,٧٤٦)	--	أكثر من ٣٦٥ يوماً
١,٨٠٠,٦٩٩	--	١,٨٠٠,٦٩٩	--	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٩- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة مرهونة
٢٨٨,٢٠٥	٥٣,٦٤٢	حسابات تحت الطلب
٢,١٤٤,٤٢٢	٦,٥١٨,٠١٣	حسابات جارية ونقد
<u>٤,٩٣٢,٦٢٧</u>	<u>٩,٠٧١,٦٥٥</u>	
		تتمثل الأرصدة لدى البنوك في:
٤,٢٧٩,٦٨٠	٧,٦٣٧,٤٤٨	بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٦٥٢,٩٤٧	١,٤٣٤,٢٠٧	بنوك داخل دول الخليج الأخرى
<u>٤,٩٣٢,٦٢٧</u>	<u>٩,٠٧١,٦٥٥</u>	

إن الودائع الثابتة مرهونة لدى البنوك مقابل تسهيلات إئتمانية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٠).

١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل تبلغ ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١١- ذمم تأمين دائنة وأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٢٣,٧١٩,٠٤٧	١٢,٤١٧,٢٢٦	ذمم دائنة ناتجة عن عقود تأمين وإعادة تأمين:
٥,٨٧٠,٢٥٩	٣,٦٠٦,٨٩٤	ذمم تجارية دائنة
٥,٩٩٦,٦٣٠	١٢,٨١٨,٢١٣	المستحق لشركات تأمين محلية
١٤٠,٤٠٩	١٤٥,٤٧٢	المستحق لشركات تأمين أجنبية
٤,٧١٦,٤٥٠	٦,٣٨٦,٩٦٧	المستحق لوسطاء التأمين
<u>٤٠,٤٤٢,٧٩٥</u>	<u>٣٥,٣٧٤,٧٧٢</u>	إحتياطي أقساط تأمين محتفظ به
١,١٦٨,٧٢٧	١,٤٧٩,٤٩٠	ذمم دائنة أخرى:
٢,٥٦٢,٨٩٨	٢,٥٦٢,٨٩٨	مصاريف مستحقة ومخصصات
٤٢,٤٨٣	٩٠,٠٠٠	توزيعات أرباح غير مطالب بها
<u>٤٤,٢١٦,٩٠٣</u>	<u>٣٩,٥٠٧,١٦٠</u>	ذمم دائنة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١١- ذمم تأمين دائنة وأخرى "تتمة"

فيما يلي ذمم التأمين المدينة الناتجة من عقود التأمين وعقود إعادة التأمين حسب التوزيع الجغرافي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٣٤,٤٤٦,١٦٥	٢٢,٥٥٦,٥٥٩	ذمم تأمين دائنة - داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٩٩٦,٦٣٠	١٢,٨١٨,٢١٣	ذمم تأمين دائنة - خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
<u>٤٠,٤٤٢,٧٩٥</u>	<u>٣٥,٣٧٤,٧٧٢</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
٢٣,٧١٩,٠٤٧	١٢,٤١٧,٢٢٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٥,٨٧٠,٢٥٩	٣,٦٠٦,٨٩٤	ذمم تجارية دائنة
١٤٠,٤٠٩	١٤٥,٤٧٢	المستحق لشركات تأمين
٤,٧١٦,٤٥٠	٦,٣٨٦,٩٦٧	المستحق لوسطاء التأمين
<u>٣٤,٤٤٦,١٦٥</u>	<u>٢٢,٥٥٦,٥٥٩</u>	إحتياطي أقساط تأمين محتفظ به

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
--	١٢,٨١٨,٢١٣	خارج دولة الإمارات العربية المتحدة
		مستحق لشركات التأمين

١٢- سحب على المكشوف

إن تسهيلات السحب على المكشوف ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم، ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ١٠,٢٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١,٥٥ مليون درهم). لا يوجد سحب على المكشوف كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٣- إيرادات أقساط التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٤٤,٤٢٨,٨٦٦	٣٧,٧٨٧,٠١٦	١٥,٧٧٢,٣٣٦	١١,٩١٨,٢٥٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٩,٥٢١,٣٣٢)	(٥,٢٧٨,٣٢٥)	٣,٠٠١,٩٢٧	٣,٦٥١,٨٣٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٣٤,٩٠٧,٥٣٤	٣٢,٥٠٨,٦٩١	١٨,٧٧٤,٢٦٣	١٥,٥٧٠,٠٨٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
(٢٤,٦١٠,٢٠٠)	(٢٢,١٩٢,٢٣٣)	(١٠,٢٩٣,٠٧٠)	(٧,٩١٤,٠٢٤)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
٤,٢٠٣,٥٩٦	٨,٢٣٣,٥٢١	(١,١١٣,٧٥٥)	(١,٥٩٦,٢١٨)	أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(٢٠,٤٠٦,٦٠٤)	(١٣,٩٥٨,٧١٢)	(١١,٤٠٦,٨٢٥)	(٩,٥١٠,٢٤٢)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
١٤,٥٠٠,٩٣٠	١٨,٥٤٩,٩٧٩	٧,٣٦٧,٤٣٨	٦,٠٥٩,٨٤٧	صافي إيرادات أقساط التأمين

١٤- الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	
(٢,٩١٦,١٩١)	١٧,٩٣٢,٧٠٧	٤,٠٠٢,٩٥٧	٨,٢٨٩,٢٩٦	الربح/(الخسارة) لفترة (درهم)
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
(٠,٠٢)	٠,١٣	٠,٠٣	٠,٠٦	الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد (درهم)

١٥- النقد وما يعادله

٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٦,٠٦٤,٠٨٨	٩,٠٧١,٦٥٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	ودائع ثابتة مرهونة
٣,٥٦٤,٠٨٨	٦,٥٧١,٦٥٥	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

١٦- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات وأخرى للفترة الحالية توزيعات أرباح بمبلغ ٧,٠٤٥,٠٧٨ درهم (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦: ٨,١٧٦,٣٢٤ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

١٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيون، أعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل أسرهم والتي لديهم القدرة على التأثير في الإدارة بالإضافة إلى موظفي الإدارة العليا.

١٧-١ أرصدة:

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، إن المبالغ المطلوبة من/إلى أطراف ذات علاقة والتي تم إدراجها ضمن ذمم تأمين مدينة ومطالبات غير مسددة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	مطلوب من حملة البوالص إجمالي المطالبات غير المسددة
١,٣٦٤,٨٩٣	٤٢٦,٤٧٠	
٦٦٩,٧٤٣	٤٧,٧٥٠	

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إعطاء أية ضمانات ولم يتم إدراج أية مصاريف خلال الفترة على حسابات مشكوك في تحصيلها تتعلق بالأرصدة المطلوبة من أطراف ذات علاقة.

١٧-٢ المعاملات:

خلال الفترة، قامت الشركة بمعاملات مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إجمالي أقساط تأمين مكتتبة مطالبات مدفوعة مصاريف إيجار
٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٢٠١٧ (غير مدقق) درهم	
١,٠٣١,٧٨٢	١,١٠٨,٢٨٤	٣٣٠,٨٢٢	٤٩٥,٧٧٦	
٨٨,٣٥٠	٨١,٠٥٠	٧٦,٧٥٠	٣٩,٨٥٠	
٣٧٢,٥٠٠	٣٧٢,٥٠٠	١٨٦,٢٥٠	١٨٦,٢٥٠	

دخلت الشركة في المعاملات أعلاه مع أطراف ذات علاقة والتي تم إجراؤها بشكل كبير على أساس الشروط المتبعة في الوقت نفسه مع صفقات مماثلة مع أطراف ثالثة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

١٧- المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تنمة "

٣-١٧ تعويضات الإدارة العليا

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
--	٥٠٠,٠٠٠	--	--	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢٨٥,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	مزايا قصيرة الأجل
١١,٨٧٥	١١,٢٥٠	٥,٦٢٥	٥,٦٢٥	مزايا طويلة الأجل

١٨- المطلوبات المحتملة والتزامات رأسمالية

٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
١٣١,٣١٣	١٣١,٣١٣	خطابات ضمان
١,٠٠٠,٠٠٠	٦٧٢,٤٨٠	التزامات رأسمالية مقابل موجودات غير ملموسة

١٩- توزيعات أرباح

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٧ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٧ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٩,٦٣ مليون درهم عن عام ٢٠١٦ (٢٠١٦) : توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٦,٨٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٥). وافق المساهمون أيضاً على توزيع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ٠,٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٦ (٢٠١٥: لا شيء).

٢٠- معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين: أعمال التأمين والاستثمارات. تم تنظيم أعمال التأمين في أربع قطاعات من الأعمال: تأمين الحوادث والمسؤولية، تأمين الحريق، التأمين البحري وقطاع التأمينات الأخرى.

هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية للمدير التنفيذي.

تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تجري أي عمل خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢٠ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

المجموع		الإستثمارات		التأمين (درهم)			
درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	
٣٧,٧٨٧,٠١٦	---	٣٧,٧٨٧,٠١٦	٤٤١,٤٢٥	٩١٩,٦٧٨	٧,١٧٨,٠٩٨	٢٩,٢٤٧,٨١٥	إيرادات القطاع - إجمالي
١٩,١١١,٩٦٢	١٠,٨٦٩,٩٥٣	٨,٢٤٢,٠٠٩	٣٢٢,٤٩٨	٣١٩,٥٠٣	١,٣٤٩,٦٢٨	٦,٢٥٠,٣٨٠	نتائج القطاع - صافي
(١,١٧٩,٢٥٥)							كثايف غير موزعة
١٧,٩٣٢,٧٠٧							الربح للفترة
٣٦٧,٣١٠,٩٢٦	٢١٨,٨٣٠,٩٩٣	١٤٨,٤٧٩,٩٣٣					كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)
٧,٧٤٣,١٤٣							موجودات القطاع
٣٧٥,٥٤,٠٦٩							موجودات غير موزعة
١٦٢,١١٩,٢٥٦	---	١٦٢,١١٩,٢٥٦					إجمالي الموجودات
٤,١٢٦,٤٤٦							مطلوبات القطاع
١٦٦,٢٨٥,٧٠٢							مطلوبات غير موزعة
							إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"
٢٠ - معلومات قطاعية "تتمة"

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

المجموع	الإستثمارات		التأمين (درهم)					إيرادات القطاع - إجمالي	نتائج القطاع - صافي	تكاليف غير موزعة الخسارة للفترة
	درهم	درهم	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية			
٤٤,٤٢٨,٨٦٦	---	٤٤,٤٢٨,٨٦٦	٧٤٣,٢٣٠	١,٤٩٩,٦٠٨	٨,٥٥٤,٢٣٧	٣٣,٦٣١,٧٩١				
(١,٩٥١,٥٤٢)	٩,٣٦٧,٨٩٥	(١١,٣١٩,٤٣٧)	٢٧٨,٨٣٦	٥١٥,٦٨١	(١٨٣,٦٧٤)	(١١,٩٣٠,٢٨٠)				
(٩٦٤,٦٤٩)										
(٢,٩١٦,١٩١)										
٣٦٩,٣٦٨,٠١٦	٢٣٨,٦٤٦,٧٠٤	١٣٠,٧٢١,٣١٢								
٣,١٧٤,٩٩٨										
٣٧٢,٥٤٣,٠١٤										
١٦٤,٧٢٩,٨٩٩	---	١٦٤,٧٢٩,٨٩٩								
٤,١٠٨,٥٢٢										
١٦٨,٨٣٨,٤٢١										

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

موجودات القطاع

موجودات غير موزعة

إجمالي الموجودات

مطلوبات القطاع

مطلوبات غير موزعة

إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ "تتمة"

٢١- قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها لبيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس، بغض النظر ما إذا كان السعر ملاحظ بشكل مباشر أو مقدر باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو للالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الإعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الإعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

٢١-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمتها العادلة.

٢١-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢١-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٢١-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز

تم تصنيف الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعراف المبدئي بالقيمة العادلة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس درجة وضوح قيمتها العادلة.

المستوى الأول: قياسات القيمة العادلة المستقاة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والمطلوبات المتطابقة.

المستوى الثاني: قياسات القيمة العادلة المستقاة من مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة والتي تم إدراجها في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصول والمطلوبات إما مباشرة (كالأسعار مثلاً) أو بطريقة غير مباشرة (المستقاة من الأسعار).

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاة من أساليب التقييم والتي تتضمن مدخلات للأصول أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير الملاحظة).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٢١- قياس القيمة العادلة " تنمة "

٢١-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تنمة "

٢١-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز " تنمة "

يتم قياس بعض الموجودات المالية للشركة بالقيمة العادلة كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز. يبين الجدول التالي معلومات حول كيفية تحديد القيم العادلة لهذه الموجودات المالية:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر		(غير مدقق)	(مدقق)	
مدخلات هامة غير قابلة للرصد	١٢٠,١٣٢,٦٨٧	١٣٦,١٢٤,٣٦٣	المستوى الأول	١٢٠,١٣٢,٦٨٧	١٣٦,١٢٤,٣٦٣	أوراق ملكية مدرجة
أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.						
أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	٥,٨٥٩,٨٧٩	٥,٥٢٥,٩٧٢	المستوى الثالث	٥,٨٥٩,٨٧٩	٥,٥٢٥,٩٧٢	أوراق ملكية غير مدرجة
طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.						
مدخلات هامة غير قابلة للرصد	٣٤,٦٠٨,٤٢٧	٣٨,٧٦٦,٣٦٩	المستوى الأول	٣٤,٦٠٨,٤٢٧	٣٨,٧٦٦,٣٦٩	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.						
أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية						
طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.						
مدخلات هامة غير قابلة للرصد						
أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية						
طريقة تقييم صافي الموجودات لعدم توفر معلومات عن السوق ومعلومات مالية مماثلة. تم تحديد قيمة صافي الأصول بناءً على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.						

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ " تنمة "

٢١- قياس القيمة العادلة " تنمة "

٢١-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تنمة "

٢١-٢-٢ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز " تنمة "

لم يكن هناك أية تحويلات بين المستويات خلال الفترة. لا يوجد أية مطلوبات مالية تتطلب قياسها بالقيمة العادلة وبالتالي لم يتم إدراج أية إيضاحات للجدول أعلاه.

٢٢- اعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم اعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أغسطس ٢٠١٧.