

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦**

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)

٢٥-٧

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
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 ٣١ مارس ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة ثلاثة 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 بمراجعةنا 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 نبني رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديليويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبّك
سجل رقم ٣٨٦
١٥ مايو ٢٠١٦

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

٢

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
٩٣٦,٣٩١	٨٢٨,٩١٣		الموجودات غير المتداولة
٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٤	ممتلكات ومعدات
٢١١,٢٦٠,٢٧٨	١٦٧,٣٩٤,٣٤٨	٥	إستثمارات في ممتلكات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٦	إسثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى ودبيعة إلزامية
<u>٢٥٠,٦٤٩,٧٥٩</u>	<u>٢٠٦,٦٧٦,٣٥١</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٠,٨٣٩,٩٣٧	٨٩,٢٤٥,٩٣٨	٧	الموجودات المتداولة
٥٦,٦٢٤,٠٥٩	٦٦,١٤٠,٠٩٩		موجودات عقد إعادة التأمين ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٩,٦٣٨,٤٧٩	٥	إسثثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نقد وأرصدة لدى البنك
٧,٢٥٩,١١٠	٩,٢٥٩,٥٣٩	٨	مجموع الموجودات المتداولة
<u>١٤٤,٨٤٩,١٩٤</u>	<u>٢٠٤,٢٨٤,١٥٥</u>		مجموع الموجودات
<u>٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣</u>	<u>٤١٠,٩٦٠,٤٠٦</u>		حقوق المساهمين والمطلوبات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال والإحتياطي
٤٠,٥٢٤,٣٤٢	٤٠,٥٢٤,٣٤٢		رأس المال
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		إحتياطي قانوني
(٦٧,٢٥٦,١٧٧)	(١٠٣,٢٠١,٨٥٣)		إحتياطي عام
<u>١٠٦,١٨٠,١٢٩</u>	<u>٩٤,٩٥٧,٣٥٢</u>		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإسثثمارات المالية
<u>٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤</u>	<u>١٩٩,٧٧٩,٨٤١</u>		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢,٤٥٧,٣٦٤</u>	<u>٢,٤٤٧,٤٥٠</u>		أرباح مستبقاه
٩٢,٩٧٦,٤٦٩	١٥٢,٣٥٥,٧١٥	٧	مجموع حقوق المساهمين
٥٣,١١٦,٨٢٦	٥٥,٩٢٦,٠٣٥		المطلوبات غير المتداولة
—	٥٠١,٣٦٥	١٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٤٦,٠٩٣,٢٩٥</u>	<u>٢٠٨,٧٣٣,١١٥</u>		المطلوبات المتداولة
<u>١٤٨,٥٥٠,٦٥٩</u>	<u>٢١١,١٨٠,٥٦٥</u>		مجموع المطلوبات
<u>٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣</u>	<u>٤١٠,٩٦٠,٤٠٦</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدفق)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٨,٠١٤,٧٦٨	١٦,١٣٣,٢٧١	أقساط التأمين
(٩,٧٥١,٨٤٣)	(٨,٩٩٩,٧٧٩)	يطرح: حصة إعادة التأمين
<u>٨,٢٦٢,٩٢٥</u>	<u>٧,١٣٣,٤٩٢</u>	صافي أقساط التأمين
(١٧,٦٥٥,٧٣٤)	(٦٢,٧٥١,٢٣٧)	إجمالي المطالبات المتکبدة
٨,٨٧١,٠٩٥	٤٧,٣٢١,٦١٠	حصة إعادة التأمين في المطالبات المتکبدة
(٨,٧٨٤,٦٣٩)	(١٥,٤٢٩,٦٢٧)	صافي المطالبات المتکبدة
٤,١٨٦,٨٨٣	٣,١٦٣,٦٧٦	صافي العمولات المكتسبة
٣,٦٦٥,١٦٩	(٥,١٣٢,٤٥٩)	(خسائر)/أرباح التأمين
(٢,٤٠٧,٩٦٠)	(٣,٠٠٧,٤٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
<u>١,٢٥٧,٢٠٩</u>	<u>(٨,١٣٩,٨٨٦)</u>	صافي (خسارة)/ربح التأمين
٤٤٠,٧٢٥	١,٧٤٩,٣١٥	إيرادات إستثمارات وأخرى
(٢٨٨,٦٥٧)	(٢,٢٦٧)	تكليف التمويل
(٤٢١,٠٥٣)	(٥٢٦,٣١٠)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
<u>٩٨٨,٢٢٤</u>	<u>(٦,٩١٩,١٤٨)</u>	(الخسارة)/الربح للفترة
<u>٠,٠١</u>	<u>(٠,٠٥)</u>	(الخسارة الأساسية)/الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥ ٢٠١٦

درهم درهم

٩٨٨,٢٢٤ (٦,٩١٩,١٤٨)

(الخسارة)/(ربح للفترة

بنود الدخل الشامل الأخرى

بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
صافي الخسارة في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

(الخسارة)/(ربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
الشامل الأخرى

إجمالي بنود (الخسارة الشاملة)/(دخل الشامل الأخرى

إجمالي (الخسارة الشاملة)/(دخل الشامل للفترة

(١,٤٣٠,٠٢٨) (٣٩,٨٧٦,٣٩٢)

١,٩١٥,٤٢٠ (٣٧٢,٩١٣)

٤٨٥,٣٩٢ (٤٠,٢٤٩,٣٠٥)

١,٤٧٣,٦١٦ (٤٧,١٦٨,٤٥٣)

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

بيانات المترکمة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية باقيمية العادلة من خلال بنود الدخل		المجموع درهم	
أرباح مستبقاء درهم	إيجابي آخرى درهم	إيجابي عام درهم	إيجابي قانوني درهم
٢٩٩,٦٧٩,٠٢٢	١١٢,٢١٦,٩٣٧	(٢٠,٥٦٢,٤٥٧)	٤٠,٥٢٤,٣٤٢
٩٨٨,٢٢٤	٩٨٨,٢٢٤	—	—
١,٩١٥,٤٢٠	(١,٤٣٠,٠٢٨)	—	—
٢,٩٣,٦٦٤	(١,٤٣٠,٠٢٨)	—	—
١,٤٧٣,٦١٦	—	—	—
—	—	—	—
١٨,٥٤١,٣٠٣	(١٨,٥٤١,٣٠٣)	—	—
١٣٣,٦٦١,٨٨٤	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٣٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
٣٠,١٥٢,٦٣٨	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
١٠٦,١٨٠,١٣٩	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٣٤,٣٤٢	٤٠,٥٣٤,٣٤٢
١٠٦,٩٤٨,٢٩٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٥٢٤,٣٤٢	٢٠,٥٢٤,٣٤٢
(٦,٩١٩,١٤٨)	—	—	—
(٤٠,٢٤٩,٣٥٥)	—	—	—
(٤٧,١٦٨,٤٥٣)	(٣٩,٨٧٦,٣٩٢)	—	—
—	—	—	—
(٣,٩٣٠,٧١٦)	—	—	—
(١٠٣,٢٠١,٨٥٣)	—	—	—
٩٤,٩٥٧,٣٥٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٤٦,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠
١٩٩,٧٧٩,٨٤١	٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٠١٦ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	
٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٩٨٨,٢٢٤	(٦,٩١٩,١٤٨)
١٢٧,٠٢٣	١٢٨,٥٥٠
٤٠,٣٨٩	٥٩,٨٣٩
(٤٤٠,٧٢٥)	(١,٧٤٩,٣١٥)
٢٨٨,٦٥٧	٢,٢٦٧
١,٠٠٣,٥٦٨	(٨,٤٧٧,٨٠٧)
(١١,٤٠٨,٦٤١)	(٤٨,٤٠٦,٠٠١)
١٩,٤٣٥,٣١٥	٥٩,٣٢٩,٢٤٦
(٩,٢١٥,٣٦٨)	(٩,٥١٦,٠٠٤٠)
(٧,٤٨٣,٧٨٧)	٢,٨٠٩,٢٠٩
(٧,٦٦٨,٩١٣)	(٤,٢٦١,٣٩٣)
(٧٧,٥٨٠)	(٦٩,٧٥٣)
(٢٨٨,٦٥٧)	(٢,٢٦٧)
(٨,٠٣٥,١٥٠)	(٤,٣٣٣,٤١٣)
(٩٧٦)	(٢١,٠٧٢)
--	(٥,٦١٥,٤٧٢)
(٢١,٢٩٦,٤٩٣)	--
٣٨,٨٤٨,٨٩٠	٩,٢٣٢,٠٩٧
٢٢,٦٨٧	٨٤٨,٦٤٠
٣,٩٧٢,٨٨٧	٧٠٣,٣١٧
٦١٩,١٦٤	٦٦٩,٧١٨
١٧,٤٧٠	١٥,٢٤٩
٢٢,١٨٣,٦٢٩	٥,٨٣٢,٤٧٧
(٢٢,١٤٠,٤٥٥)	٥٠١,٣٦٥
(٢٢,١٤٠,٤٥٥)	٥٠١,٣٦٥
(٧,٩٩١,٩٧٦)	٢,٠٠٠,٤٢٩
١٢,٨٢٢,٧١٥	٤,٧٥٩,١١٠
٤,٨٣٠,٧٣٩	٦,٧٥٩,٥٣٩

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
(الخسارة)/(ربح للفترة
تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات
 مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
 إيرادات إستثمارات
 تكاليف التمويل

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات
والمطلوبات التشغيلية

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
 الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
 الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
 الزيادة/(الخسارة) في ذمم تأمين دائنة وأخرى

النقد المستخدم في العمليات
المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
تكاليف تمويل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية
التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
 شراء إستثمارات في ممتلكات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل

الشامل الأخرى

متحصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
 أو الخسائر

توزيعات أرباح مقبوضة

إيرادات من إستثمارات في ممتلكات
 فوائد مقبوضة

صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية

التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
الزيادة/(الخسارة) في بنوك دائنة

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التمويلية
صافي الزيادة/(الخسارة) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (ايضاح ١٣)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
ل فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

- 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 مزاولة أعمال التأمين بكافة أنواعه، بما في ذلك التأمين على الحياة. تقوم الشركة بشكل رئيسي بأعمال التأمين العامة.

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

١- 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 لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ في 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.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية الموجزة
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية بشأن مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ الترتيبات المشتركة والمتعلقة بالمحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ الموجودات غير الملموسة والمتعلقة بتوضيح الأساليب المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ الممتلكات، الآلات والمعدات والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ الزراعة حول النباتات المعمرة المثمرة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة والتي تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة بشكل اختياري باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

- ٢- تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) " تتمة "
- ١- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة المطبقة والتي لم يكن لها تأثير مادي على البيانات المالية الموجزة " تتمة "

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "البيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ "الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إثنان التوحيد للمنشآت الاستثمارية.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٢ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ ورقم ٧ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ١٩ ورقم ٣٤.

٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم 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
تطبيق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

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 المحافظ 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 المقاومة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

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

٢- المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة " المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة تطبق لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

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 لاستخدامه 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 ومعايير المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها.

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعرف 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 للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
 - الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفة.
 - الخطوة الرابعة: تحويل سعر الصفة على التزامات الأداء في العقد.
 - الخطوة الخامسة: الإعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد " تتمة "
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٧ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل لتوضيح متطلبات
الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة عن الخسائر غير المحققة المتعلقة بأدوات الدين التي
تم قياسها بالقيمة العادلة لمعالجة الاختلاف في التطبيق العلمي.

١ يناير ٢٠١٧ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي تهدف إلى
توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية لأنشطة التمويلية
للمنشأة

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 /الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
(٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو
المشاريع المشتركة.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ
من ١ يناير ٢٠١٧ أو عند دخولها حيز التطبيق. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما
عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، قد لا يكون له 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 بموجودات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١-٣ 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 بصدق تطبق المتطلبات لتحقق الالتزام التام بأحكام التعليمات المالية والتعيم رقم (٤) لسنة ٢٠١٦ بشأن متطلبات التقرير لشركات التأمين العاملة في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يتضمن بشكل رئيسي إعداد البيانات المالية والإفصاحات بناءً على الملحق رقم (١) لأحكام التعليمات المالية.

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

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

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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 ٢٠١٥ . بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ تعطى مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة لسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

١-١-٣ التقديرات والإفتراضات غير المؤكدة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات ، إفتراضات وتوقعات غير مؤكدة 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 ٢٠١٥ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
ل فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

١-٣ أساس الإعداد " تتمة "

٣-١-٣ 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 ٢٠١٥ .

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

٣-٢-٣ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات المحفظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحفظ 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 .

يتم شطب الإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف استخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. 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 أجرتها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم إحتساب الإستهلاك لمقابلة الإنثار 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 المتبعه ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تنمية"

٣-٣ ممتلكات ومعدات "تنمية"

يظهر الربح أو الخسارة الناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء 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 .

٤- استثمارات في أوراق مالية

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 تضمينه 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 الربح أو الخسارة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ١٩.

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

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

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختر بما لا يقبل النقض (على أساس كل أداة على حدة) أن تصنف أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ولا يسمح التضمين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إذا كان الاستثمار 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 الإعتراف 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.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤ - إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

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

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة 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 استلام التوزيعات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ١٨ - الإيرادات.

٤ - إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات، عقارات مرهونة لصالح هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة بقيمة ١٦,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٦,٣ 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 (ايضاح ٦).

تعتقد الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ .

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : 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 ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	مدرجة - بالقيمة العادلة
(مدقق)	(غير مدقق)	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
درهم	درهم	
٢٠٥,٧١٠,٠٤٤	١٦١,٨٢٧,٤٦٤	
٥,٥٥٠,٢٣٤	٥,٥٦٦,٨٨٤	
<hr/>	<hr/>	
٢١١,٢٦٠,٢٧٨	١٦٧,٣٩٤,٣٤٨	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

٥- إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة في دول الخليج الأخرى
١٥٥,٩٧٢,٤١٨	١٤٠,٠٨٢,٣٨٥	دولي
٥٥,٢٨٧,٨٦٠	٢٧,٣١١,٩٦٣	دولي
٢١١,٢٦٠,٢٧٨	١٦٧,٣٩٤,٣٤٨	

تشتمل الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على إستثمارات بقيمة ١٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٦,١ مليون درهم) مرهونة لمصلحة أحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركة (إيضاح ١٠).

(ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	مدرجة - في دولة الإمارات العربية المتحدة
٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٩,٦٣٨,٤٧٩	

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 ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٥٠٠,٠٠٠ درهم) كوديعة إلزامية لدى أحد البنوك. بالإضافة إلى الوديعة الثابتة المذكورة أعلاه هناك إستثمارات في ممتلكات بقيمة عادلة ١٦,٣ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٦,٣ مليون درهم) مرهونة لـ هيئة التأمين.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

٧- مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
٤٥,٢١٢,٩٢٠	٨٧,٤٤٥,١٢٠
٢,١٦٦,٩٢٦	٢,٣٣٤,٩٧٦
٣,٢٩١,٢٢٤	٦,٤٤٤,٥٤٢
١٥,٩٥٠,٤٥١	١٧,٢٠٢,٨٧٠
٢٦,٣٥٤,٩٤٨	٣٨,٨٧٨,٢٠٧
<u>٩٢,٩٧٦,٤٦٩</u>	<u>١٥٢,٣٠٥,٧١٥</u>

مطلوبات عقود التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير موزعة
- مخصص الأخطار غير المنتهية
- مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع مطلوبات عقود التأمين ، إجمالي

مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
- أقساط تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود التأمين - الصافي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
- مخصص مصاريف تسوية مطالبات غير منتهية
- مخصص الأخطار غير المنتهية
- أقساط تأمين غير مكتسبة

٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٣٠,٩١٠	٢٠١,٨٧٣
٤,٥٢٨,٢٠٠	٦,٥٥٧,٦٦٦
<u>٧,٢٥٩,١١٠</u>	<u>٩,٢٥٩,٥٣٩</u>
٥,٤٧٨,٨٠٣	٨,٦٤٦,٩١٤
١,٧٨٠,٣٠٧	٦١٢,٦٢٥
<u>٧,٢٥٩,١١٠</u>	<u>٩,٢٥٩,٥٣٩</u>

ودائع ثابتة مرهونة
حسابات تحت الطلب
حسابات جارية ونقد

الأرصدة لدى البنوك محتفظ بها في:
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
بنوك أخرى داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

الودائع الثابتة مرهونة لمصلحة أحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية منوحة للشركة (إيضاح ١٠).

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"**

٩ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>

أسهم مصدرة ومدفوعة بالكامل تبلغ ١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

١٠ - بنوك دائنة

إن التسهيلات الإنتمانية منوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٥ مليون درهم) ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ١٦,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٦,١ مليون درهم).

١١ - إيرادات أقساط التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥		٢٠١٦	
(غير مدقق)	درهم	(غير مدقق)	درهم
<u>٣١,٦٤٨,٠٠٨</u>	<u>٢٨,٦٥٦,٥٣٠</u>	<u>(١٢,٥٢٣,٢٥٩)</u>	<u>١٦,١٣٣,٢٧١</u>
<u>(١٣,٦٣٣,٢٤٠)</u>	<u>١٨,٠١٤,٧٦٨</u>	<u>(١٦,٦٩٩,٣٩٣)</u>	<u>٦,٩٤٧,٥٥٠</u>
<u>(٩,٧٥١,٨٤٣)</u>	<u>٨,٢٦٢,٩٢٥</u>	<u>(٨,٩٩٩,٧٧٩)</u>	<u>٧,١٣٣,٤٩٢</u>

إجمالي أقساط التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
أقساط إعادة التأمين المكتسبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين

١٢ - (الخسارة الأساسية)/الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥		٢٠١٦	
(غير مدقق)	درهم	(غير مدقق)	درهم
<u>٩٨٨,٢٢٤</u>	<u>(٦,٩١٩,١٤٨)</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٠,٠٥)</u>
<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>(٠,٠١)</u>	<u>(٠,٠٥)</u>	

(الخسارة)/الربح للفترة (درهم)
عدد الأسهم
(الخسارة الأساسية)/الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"**

١٣ - النقد وما يعادله

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق ودائع ثابتة مرهونة
(غير مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	
٧,٣٣٠,٧٣٩	٩,٢٥٩,٥٣٩	
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	
<u>٤,٨٣٠,٧٣٩</u>	<u>٦,٧٥٩,٥٣٩</u>	

٤ - نتائج موسمية

تضمن إيرادات الإستثمارات توزيعات أرباح بمبلغ ٧٠٣,٣١٧ درهم (٢٠١٥ : ٤,٠٠٧,٧٠٥ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية.

٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تضمن 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.

١٥ - الأرصدة:

كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، إن المبالغ المطلوبة من/ لأطراف ذات علاقة والتي تم إدراجها ضمن المستحقات من حاملي البوالص وإجمالي المطلوبات المستحقة كانت كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	مطلوب من حملة البوالص إجمالي المطالبات المستحقة
(مصدق) درهم	(غير مدقق) درهم	
١,١٨٤,١٠٨	١,٢٩٤,٤٨٥	
١,٠٣٢,٥٣٧	٣٩٦,٨٢٤	

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

٦-١٥ المعاملات

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	دراهم	إجمالي أقساط تأمين مطالبات مسددة
٥٩٦,٧٥٣	٧٠٠,٩٦٠	إجمالي مطالبات مسددة
١٩٢,٢٣٠	١١,٦٠٠	إيجار مدفوع
١,٠٣٢,٥٣٧	٢٤,١٠٠	
٤١١,٢٧٨	٤١٧,٦٩٥	

يتم إحتساب أقساط التأمين للأطراف ذات العلاقة وفقاً لأسعار متقدمة مع الإداره .

٦-٣ تعويضات الإدارة العليا

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	دراهم	مخصصات قصيرة الأجل
٢٠٠,٠٠٠	٣٨٠,٠٠٠	مخصصات طويلة الأجل
٦,٢٥٠	١١,٢٥٠	

٦-٤ المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٣١ مارس

٢٠١٥	٢٠١٦	
(مدقق)	دراهم	دراهم
١٢٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	خطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

١٧ - توزيعات أرباح

وأفق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ إبريل ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٥ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٦,٨٨ مليون درهم عن عام ٢٠١٥ (٢٠١٥ : توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم عن عام ٢٠١٤). إن التوزيعات أعلاه تم الموافقة عليها من قبل المساهمين بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦، وبالتالي لم يتم إدراجها ضمن المطلوبات في البيانات المالية الموجزة.

١٨ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين: أعمال التأمين والإستثمارات. 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 لصانع القرار التشغيلي الرئيسي.

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:

الإضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تمة"

٨١ - معلومات قطاعية "ستمه"

المقترة الثلاثة أشهر المتتالية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)

موجودات

موجوادت عیر مورعه

الوجودات الجمالية

مظليات القطب

مطابقات غير موزعة

المطلوبات
اجمالی

بيانات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"

١٨ - معلومات قطاعية "تنمية"

لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

المجموع		الإستثمارات		المجموع	
التأمين (درهم)	التأمين (درهم)	الجاري	آخر	الجديد	الحوادث والمسؤولية
٣١,٦٤٨,٠٠٨	--	٣١,٦٤٨,٠٠٨	٦,٨٦٩,٦٣١	٢٣,١١٨,٧٢٤	إرادات القطاع - الإجمالي
١,٤٥٩,٣٧٧	١٥٣,٦٨	١,٢٥٧,٢٠٩	١١٦,١٥٤	٣٩,٦٩٨	نتائج القطاع - صافي
				٢٨٨,٨٧٠	تكاليف غير مرتبطة
				٨١٢,٤٨٧	الربح للفترة
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
٣٨٩,٨٠٣,٤٥٢	٢٨٩,٨٣٩,٤٥٦	٩٩,٩٦٣,٩٩٦			موجودات القطاع
٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣	٥,٦٩٥,٥٠١				موجودات غير مرتبطة
١٤٣,٥٣٥,٦٦٩	--				إجمالي الموجودات
١٤٨,٥٥٠,٦٥٩	٥,٠,١٤,٩٩٠				مطلوبات القطاع
					مطلوبات غير مرتبطة
					إجمالي المطلوبات
					لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ "تنمية"

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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 لالتزام، 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.

١٩-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٥ حول هذه البيانات المالية الموجزة.

١٩-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١٩-٢-١ 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 ٢٠١٥ .

١٩-٢-٢-١ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز

يقدم الجدول التالي تحليل للموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعتراف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة 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 مثلًا) 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "**

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية " تتمة "

٢٠ - ٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تتمة "

٢٢-٢١٩ قياسات القيمة العادلة المدرجة في بيان المركز المالي الموجز " تتمة "

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 للقيم العادلة	السلسل الهرمي للقيمة العادلة والمدخلات الرئيسية	أساليب التقييم غير قابلة للرصد	مدخلات هامة قابلة للرصد	القيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (مدقق) درهم	الموجودات المالية ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
أوراق ملكية مدرجة لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	لا يوجد.	المستوى الأول ٢٠٥,٧١٠,٠٤٤	١٦١,٨٢٧,٤٦٤	٥,٥٦٦,٨٨٤	أوراق ملكية غير مدرجة
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	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.	صافي قيمة الموجودات.	المستوى الثالث ٥,٥٥٠,٢٣٤	٥,٥٥٠,٢٣٤	٥,٥٦٦,٨٨٤	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	لا يوجد	المستوى الأول ٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٩,٦٣٨,٤٧٩	أوراق ملكية مدرجة	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ " تتمة "

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية " تتمة "

٢٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تتمة "

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

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 - إعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٦.