

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

**تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥**

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 المتحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتغيرات النقدية الموجز لفترة التسعة 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 بمراجعة 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 يبيّنها التدقيق. لذا، فإننا لا نبني رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبّك
سجل رقم ٣٨٦
٢٠١٥ نوفمبر

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	الموجودات
١,٣٢٢,٤٩٥	١,٠٥٩,٥١٠		الموجودات غير المتداولة
٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٤	ممتلكات ومعدات
٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	٢٢٢,٩٦١,٧٢٨	٥	إستثمارات في ممتلكات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٦	بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٣١٤,٥٩٧,٢٧٩</u>	<u>٢٦٢,٤٧٤,٣٢٨</u>		وديعة إلزامية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٤,٧٠٥,٠٨٢	٤٥,٨٠٦,٦٨٢	٧	الموجودات المتداولة
٧٠,٤٦٥,١١٣	٦٥,١٤٠,٥١٥		موجودات عقود إعادة التأمين ذمم تأمين مدينة وأخرى
٣١,١٨٦,٤٠٨	٤٥,٥٩٧,٤٢٢	٥	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٥,٣٢٢,٧١٥	٨,٤٠٤,١١٣	٨	نقد وأرصدة لدى البنوك
<u>١٥١,٦٧٩,٣١٨</u>	<u>١٦٤,٩٤٨,٧٣٢</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٤٦٦,٢٧٦,٥٩٧</u>	<u>٤٢٧,٤٢٣,٠٦٠</u>		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال والإحتياطي
٤٠,٥٢٤,٣٤٢	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	١٠	رأس المال
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	إحتياطي قانوني
(٢٠,٥٦٢,٢٥٧)	(٥٤,٨٨٨,٥٢٦)		إحتياطي عام
<u>١٢٥,٩٠٠,٩١٠</u>	<u>١٣٥,٤٠٠,٧٦٢</u>		الغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
<u>٣١٣,٣٦٢,٩٩٥</u>	<u>٢٨٨,٥٣٦,٥٧٨</u>		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
<u>٢,٣٧٧,٦٤٥</u>	<u>٢,٤١٥,٠٨٣</u>		أرباح مستبقة
			مجموع حقوق المساهمين
٦٥,٩٩٤,٢٨٣	٨٤,١٧٥,٩٣٩	٧	المطلوبات غير المتداولة
٥٩,٥٠٠,٤٣٧	٥١,٥٤٤,٥٧٠		مطلوبات عقود التأمين
٢٥,٠٤١,٢٣٧	٧٥٠,٨٩٠	١٢	ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٥٠,٥٣٥,٩٥٧	١٣٦,٤٧١,٣٩٩		بنوك دائنة
١٥٢,٩١٣,٦٠٢	١٣٨,٨٨٦,٤٨٢		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٤٦٦,٢٧٦,٥٩٧</u>	<u>٤٢٧,٤٢٣,٠٦٠</u>		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

١٢٣
المدير العام

المدير العام



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٩,٠٨٨,١٥٣	٥٤,١٨١,٣٣٢	١٨,٧٠٧,٩٩٨	١٨,١٩٥,١٤٧	١٣ إيرادات أقساط التأمين
(٣١,٣٤٨,٨٣٢)	(٢٨,٧٠٣,٣٢٩)	(١٠,٠٩,٩٥)	(٩,٦٣٠,٩٨١)	١٣ بطرح: حصة إعادة التأمين
٢٧,٧٣٩,٣٢١	٢٥,٤٧٧,١٠٣	٨,٦٩٨,٠٩٣	٨,٥٦٤,١٦٦	١٣ صافي إيرادات أقساط التأمين
(٥٤,٩٩٧,٥٧٢)	(٥١,٢٢٦,٧٦٤)	(١٦,٤٦٩,٦٨٣)	(١٦,٧٦٣,٧٣٠)	إجمالي المطالبات المتبددة
١٠,٦١٠,٣١٢	٢٢,٠٠٧,١٦٤	٢,٢٩٤,٩٤٢	٥,٨٥٧,٩١٤	حصة إعادة التأمين في المطالبات المتبددة
(٤٤,٣٨٧,٢٦٠)	(٢٩,٢١٩,٦٠٠)	(١٤,١٧٤,٧٤١)	(١٠,٩٠٥,٨١٦)	صافي المطالبات المتبددة
٨,٣٩٨,٦٨٥	٧,٠٩٢,٢٠٨	١,٦٨١,٢٠٧	١,١٩٢,١٤٤	صافي العمولات المكتسبة
(٨,٢٤٩,٢٥٤)	٣,٣٤٩,٦١١	(٣,٧٩٥,٤٤١)	(١,١٤٩,٥٠٦)	(خسائر)/أرباح التأمين
(٧,١٦٥,٦٤٨)	(٧,١٣٠,٩٨٣)	(٢,٤٠٨,٣٠٥)	(٢,١١٦,٥٥٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(١٥,٤١٤,٩٠٢)	(٣,٧٨١,٣٧٢)	(٦,٢٠٣,٧٤٦)	(٣,٢٦٦,٠٥٩)	صافي خسائر التأمين
٣٣,٠٣٠,٧٥٦	٨,٠٥٥,٩٣٣	٩,٠١٧,٨٦٥	(٣,٣٠٣,٧١٥)	إيرادات استثمارات وأخرى
(١,٠٧٢,٧٠٤)	(٣٠٠,٣٧٠)	(٣٢٥,٥٢٥)	(٢,٥٧٦)	نفاذ التمويل
(١,٧٥٨,٧٧٥)	(١,٦٥٢,٠٥٤)	(٤٦١,١٠٥)	(٣٧٢,٩٧٣)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٤,٧٨٤,٣٧٥	٢,٣٢٢,١٣٧	٢,٠٢٧,٤٨٩	(٦,٩٤٥,٣١٣)	(الخسارة)/الربح للفترة
٠,١١	٠,٠٢	٠,٠١	(٠,٠٠٥)	(الخسارة الأساسية)/الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدفق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		(الخسارة)/الربح للفترة	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
درهم	درهم	درهم	درهم		
١٤,٧٨٤,٣٧٥	٢,٣٢٢,١٣٧	٢,٠٢٧,٤٨٩	(٦,٩٤٥,٣١٢)	بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى:	
٣٠,٢٠٧,٠٥٤	(١٥,٣٤٠,٨٠٤)	٢١,٠٠٦,٠١٤	(٦,٢٧٩,٦١٣)	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر	
٤,٢٢٦,٠١٨	١,٩٤٢,٢٥٠	--	--	الربح في القيمة العادلة من إعادة تقييم	
٣٤,٤٣٣,٠٧٢	(١٣,٣٩٨,٥٥٤)	٢١,٠٠٦,٠١٤	(٦,٢٧٩,٦١٣)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل	
٤٩,٢١٧,٤٤٧	(١١,٠٧٦,٤١٧)	٢٣,٠٣٣,٥٠٣	(١٣,٢٢٤,٩٢٦)	الشامل الأخرى	
				الربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود	
				الدخل الشامل الأخرى	
				اجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	
				اجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	

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

التغيرات المترافقية
في القيمية العادلة
لإستثمارات بالقيمة
العادلة من خلال
بنود الدخل الشامل

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
	٢٠١٥
درهم	درهم
١٤,٧٨٤,٣٧٥	٢,٣٢٢,١٣٧
٤٣٣,٨٤٣	٣٧٩,١٨٦
٥٢٧,١٤٨	١٢٨,٦٦٦
(٣٣,٠٣٠,٧٥٦)	(٨,٠٥٥,٩٣٣)
١,٠٧٢,٧٠٤	٣٠٠,٣٧٠
(١٦,٢١٢,٦٨٦)	(٤,٩٢٥,٥٧٤)
٦,٣٠٧,٧٨٨	(١١,١٠١,٦٠٠)
٣,٢٣٠,٩٨١	٥,٣٢٤,٥٩٨
(٩,٢٣٨,١٩٦)	١٨,١٨١,٦٥٦
١,٤٦٧,٦٢٣	(٨,٣٢٤,٦٦٥)
(١٤,٤٤٤,٤٩٠)	(٨٤٥,٥٨٥)
(١٧٦,٥٨٣)	(٩١,٢٢٨)
(١,٠٧٢,٧٠٤)	(٣٠٠,٣٧٠)
(١٥,٦٩٣,٧٧٧)	(١,٢٣٧,١٨٣)
(٥٠,٤١٦)	(١١٦,٢٠١)
(١,١٤٢,١٧٧)	(١,٢٢٠,٥٨٢)
٢٣,٠٩٩,٦٧٥	٣٩,٦٨١,٩٩٤
(٦١,٥٧٩,٦٥٦)	(٣٦,٩٩٣,٧٩٧)
٣٠,١١٤,٥٠٢	١٨,٩٩٩,٢٧٩
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	--
(١٣٦,٢٠٠)	--
١٠,٤٦٥,٢٣٢	٩,٦٤٨,٠٦٦
١,٨٦٤,٦٢٣	١,٩٤٣,٨٤٤
--	٤٧,٥٢٧
٣٢,٦٣٥,٥٨٣	٣١,٩٩٠,١٣٠
(١٣,٣٩٠,٦١١)	(٢٤,٢٩٠,٣٤٧)
(١٣,٦٥٢,١٦٥)	(١٣,٣٨١,٢٠٢)
(٢٧,٠٤٢,٧٧٦)	(٣٧,٦٧١,٥٤٩)
(١٠,١٠٠,٩٧٠)	(٦,٩١٨,٦٠٢)
١٣,٩٤٨,٩٧٦	١٢,٨٢٢,٧١٥
٣,٨٤٨,٠٠٦	٥,٩٠٤,١١٣

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

إيرادات الإستثمارات

تكاليف التمويل

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغيرات في**الموجودات والمطلوبات المالية**

(الزيادة)/(النقص) في موجودات عقود إعادة التأمين

النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى

الزيادة/(النقص) في مطلوبات عقود التأمين

(النقص)/الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى

النقد المستخدم في العمليات

المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين

تكاليف تمويل مدفوعة

صافي النقد المستخدم في العمليات التشغيلية**التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية**

شراء ممتلكات ومعدات

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

محصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود

الدخل الشامل الأخرى

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

محصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح

أو الخسائر

محصلات من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات

شراء إستثمارات في ممتلكات

توزيعات أرباح مقبوضة

إيرادات إستثمارات في ممتلكات

فوائد مقبوضة

صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية**التدفقات النقدية من العمليات التمويلية**

النقص في بنوك دائنة

توزيعات أرباح مدفوعة

صافي النقد المستخدم في العمليات التمويلية

صافي النقص في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة (إيضاح ١٥)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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 مزاولة 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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ ، 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.

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

- ١ يوليو ٢٠١٤ تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين - والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى وال المتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.
- ١ يوليو ٢٠١٤ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٠ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٨، ٣، ٢، ١٦، ٣٨ و ٢٤ و معايير المحاسبة الدولية رقم ١٣.
- ١ يوليو ٢٠١٤ دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٣ - ٢٠١١ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٣، ٣، ١، ٤٠ . والمعايير المحاسبى الدولى رقم ٤٠.

إفصاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تنمية"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار وغير سارية المفعول والتي لم يتم تطبيقها بشكل مبكر

لم تقم الشركة بالتطبيق المسبق للمعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التالية التي تم إصدارها وغير سارية المفعول بعد:

يطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ / الأدوات المالية : إفصاحات محاسبة التحوط الإضافية (والتعديلات اللاحقة) والناتجة من إدخال قسم عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ .

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 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 الانئمانية 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.

١ يناير ٢٠١٦

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ - الحسابات التنظيمية المؤجلة الصادر في يناير ٢٠١٤ يحدد متطلبات إعداد التقارير المالية "أرصدة الحسابات المؤجلة تنظيمياً" التي تنشأ عندما تقوم المؤسسة بتقديم السلع والخدمات إلى العملاء على سعر أو نسبة خاضعة لتنظيم السعر.

١ يناير ٢٠١٨

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ / الإيرادات من العقود مع العملاء . يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ نموذج واحد من المبادئ القائمة على خمس خطوات ليتم تطبيقها على جميع العقود مع العملاء.

١ يناير ٢٠١٦

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ والتي تتضمن التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٥ و ٧ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٩ .

١ يناير ٢٠١٦

- تعديلات على المعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦ و ٣٤ لتوضيح طرق الاستهلاك والإطفاء المقبولة.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " 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 يتم تطبيقها بشكل مبكر " تتمة "

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة
يطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعتراف بالربح أو الخسارة الناتج عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهمة تشكل أعمال.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكفة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وللمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٠ ، ١٢ والمعايير المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء توحيد المنشآت الاستثمارية.
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملحوظة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ و ١٦، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محمضود من موجودات حيوية كممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ .

توقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموجزة للشركة في فترة التطبيق الأولى. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون له تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

توقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ . وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة بشأن الإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. إلا أنه لا يمكن عملياً إعطاء تقدير معقول للتأثيرات الناتجة عن تطبيق المعيار إلا بعد قيام الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

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" كذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

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 التكفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متواقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

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 ٢٠١٤ . بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة لسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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 ٢٠١٤ .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

١-٣ أساس الإعداد " تتمة "

٢-١-٣ 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 ٢٠١٤ .

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 .

٢-٣ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات المحافظ بها للحصول منها على إيرادات تأجير و/أو لزيادة قيمتها، بما فيها الممتلكات قيد الإنشاء المحافظ 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 بعد 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 أجراها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

تطهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وأية خسائر في القيمة. ويتم احتساب الاستهلاك لمقابلة الإنفاق 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 الاستهلاك المتبعه ويتم إظهار أثر أي تغيير في تلك التقديرات إبتداءً من الفترة المالية التي تم فيها التغيير في الفترات المالية المستقبلية.

**ايضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ ممتلكات ومعدات " تتمة "

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 .

٤-٣ استثمارات في أوراق مالية

٤-٣-١ 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 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 ٢١.

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

٤-٣-٢ 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 التصنيف 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤- إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

٢-٤-٣ 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 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 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 ٢٠١٤ : ١٦,٣ مليون درهم) وذلك حسب متطلبات القانون الاتحادي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ .

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي لقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : 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 ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	درجة - بالقيمة العادلة
(مدقق)	(غير مدقق)	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
درهم	درهم	
٢٦٩,١٤٨,٤٩٩	٢١٧,٣٩٧,٨٣٨	
٥,٦٧٣,١٩٥	٥,٥٦٣,٨٩٠	
<hr/>	<hr/>	
٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	٢٢٢,٩٦١,٧٢٨	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تنمة"**

٥- استثمارات في أوراق مالية "تنمة"

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى "تنمة"

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة في دول الخليج الأخرى
٢١٦,٠٢٩,٦٧٩	١٨٢,٣٢٠,٧٩٢	
٥٨,٧٩٢,٠١٥	٤٠,٦٤٠,٩٣٦	
٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	٢٢٢,٩٦١,٧٢٨	

تشتمل الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على إستثمارات بقيمة ٣٨,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٧,٩ مليون درهم) مرهونة لمصلحة أحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية ممنوعة للشركة (إيضاح ١٢).

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	مدرجة - في دولة الإمارات العربية المتحدة
٣١,١٨٦,٤٠٨	٤٥,٥٩٧,٤٢٢	

كانت الحركة على الإستثمارات المالية كما يلي :

بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر		بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم	
--	٣١,١٨٦,٤٠٨	٢٨٩,٧٤٣,٨٥٩	٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	القيمة العادلة كما في بداية الفترة/السنة
٦٧,١٤٤,٩٢٧	٣٦,٩٩٣,٧٩٧	١,١٤٢,١٧٧	١,٢٢٠,٥٨٢	مشتريات خلال الفترة/السنة
(٣٢,٦٨٠,٠١٣)	(١٥,٥٧٧,١٥٨)	(٢٦,٢٦٣,٨٨٢)	(٣٧,٧٣٩,٧٤٤)	استبعادات خلال الفترة/السنة
(٣,٢٧٨,٥٠٦)	(٧,٠٠٥,٦٢٥)	١٠,١٩٩,٥٤٠	(١٥,٣٤٠,٨٠٤)	التغير في القيمة العادلة
٣١,١٨٦,٤٠٨	٤٥,٥٩٧,٤٢٢	٢٧٤,٨٢١,٦٩٤	٢٢٢,٩٦١,٧٢٨	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "**

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 ٢٠١٤ : 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 ٢٠١٤ : ١٦,٣ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين (إيضاح ٤).

٧ - مطلوبات عقود التأمين موجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(مدقق)	غير مدقق
درهم	درهم
٣٣,٩٣٣,٨٧٠	٤٥,٧٧٣,٩٦٠
٣,٥٤٣,٢٦٨	٣,٧٧١,١٣٣
٢٨,٥١٧,١٤٥	٣٤,٦٣٠,٨٤٦
<u>٦٥,٩٩٤,٢٨٣</u>	<u>٨٤,١٧٥,٩٣٩</u>

مطلوبات عقود التأمين

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

١٩,٠٤٨,٠٢٢	٢٧,٩٤٣,١٧٤
١٥,٦٥٧,٠٦٠	١٧,٨٦٣,٥٠٨
<u>٣٤,٧٠٥,٠٨٢</u>	<u>٤٥,٨٠٦,٦٨٢</u>

مسترد من معيدي التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة
- أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

١٤,٨٨٥,٨٤٨	١٧,٨٣٠,٧٨٦
٣,٥٤٣,٢٦٨	٣,٧٧١,١٣٣
١٢,٨٦٠,٠٨٥	١٦,٧٦٧,٣٣٨
<u>٣١,٢٨٩,٢٠١</u>	<u>٣٨,٣٦٩,٢٥٧</u>

مطلوبات عقود التأمين - صافي

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "**

٨- نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
١٢,٧٠٩,٦٧٥	٥,٦٣٤,٧١١	حسابات جارية ونقد
١١٣,٠٤٠	٢٦٩,٤٠٢	حسابات تحت الطلب
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة مرهونة
١٥,٣٢٢,٧١٥	٨,٤٠٤,١١٣	
		أرصدة لدى البنوك محتفظ بها في :
١٢,٥٥٣,٣٦١	٥,٩٥٧,٤٠٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
٢,٧٦٩,٣٥٤	٢,٤٤٦,٧٠٧	بنوك أخرى داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى
١٥,٣٢٢,٧١٥	٨,٤٠٤,١١٣	

الودائع الثابتة مرهونة لمصلحة أحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية منحها للشركة (إيضاح ١٢).

٩- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل : (١٣٧,٥ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١٠- إحتياطي قانوني

حسب متطلبات قانون الشركات الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ وتعديلاته، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقطاع ما نسبته ١٠% من الربح السنوي إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٥% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون .

١١- إحتياطي عام

يتم تكوين الإحتياطي العام بالتحويل من الربح للسنة بناءً على توصيات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين خلال الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع بناءً على توصية مجلس الإدارة والمعتمد بموجب قرار المساهمين.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "نتمة"**

١٢ - بنوك دائنة

إن التسهيلات الإنتمانية ممنوعة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢,٥ مليون درهم) (ايصال ٨) ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بندو الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ٣٨,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٧,٩ مليون درهم) (ايصال ٥).

١٣ - إيرادات أقساط التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	(غير مدقق)	(غير مدقق)	درهم	درهم	
٦٠,٥٢٣,٤٦٧	٦٠,٢٩٤,٠٣٣	١٣,٠٤١,٩٨١	١٤,٣٥٣,١٥٢					إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١,٤٣٥,٣١٤)	(٦,١١٣,٧٠١)	٥,٦٦٦,٠١٧	٣,٨٤١,٩٩٥					إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
<u>٥٩,٠٨٨,١٥٣</u>	<u>٥٤,١٨٠,٣٣٢</u>	<u>١٨,٧٠٧,٩٩٨</u>	<u>١٨,١٩٥,١٤٧</u>					التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
(٣٤,٥٢٣,٥١٣)	(٣٠,٩٠٩,٧٧٧)	(٦,٨٠٩,٣٣٣)	(٧,٠٢٥,٠٦٢)					أقساط إعادة التأمين
٣,١٧٤,٦٨١	٢,٢٠٦,٤٤٨	(٣,٢٠٠,٥٧٢)	(٢,٦٠٥,٩١٩)					أقساط إعادة التأمين
(٣١,٣٤٨,٨٣٢)	(٢٨,٧٠٣,٣٢٩)	(١٠,٠٠٩,٩٥٥)	(٩,٦٣٠,٩٨١)					التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
<u>٢٧,٧٣٩,٣٢١</u>	<u>٢٥,٤٧٧,٠٠٣</u>	<u>٨,٦٩٨,٠٩٣</u>	<u>٨,٥٦٤,١٦٦</u>					صافي إيرادات أقساط التأمين

١٤ - (الخسارة الأساسية)/الربح الأساسي للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر				(الخسارة)/الربح للفترة (درهم)
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	(غير مدقق)	(غير مدقق)	درهم	درهم	
١٤,٧٨٤,٣٧٥	٢,٣٣٢,١٣٧	٢,٠٢٧,٤٨٩	(٦,٩٤٥,٣١٣)					عدد الأسهم
<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>					(الخسارة)/(الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)
<u>٠,١١</u>	<u>٠,٠٢</u>	<u>٠,٠١</u>	<u>(٠,٠٥)</u>					الخسارة الأساسية)/(الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "**

١٥ - النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق ودائع ثابتة مرهونة
٦,٣٤٨,٠٠٦	٨,٤٠٤,١١٣	
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	
<u>٣,٨٤٨,٠٠٦</u>	<u>٥,٩٠٤,١١٣</u>	

١٦ - نتائج موسمية

تضمن إيرادات الإستثمارات وأخرى للفترة الحالية توزيعات أرباح بمبلغ ٩,٦٤٨,٠٦ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ : ١٠,٤٦٥,٢٣٢ درهم). علاوة على ذلك، تشتمل أرباح الشركة لفترة التسعة أشهر على أرباح من استبعاد استثمارات في ممتلكات بمبلغ لا شيء (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ : ١٢,٥٩١,٨٠٠ درهم) وهي ذات طبيعة غير متكررة.

١٧ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تضمن الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين، 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 كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة ضمن ذمم التأمين المدينة وأخرى ذمم التأمين الدائنة وأخرى كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	مطلوب من حملة البوالص إجمالي المطالبات المستحقة
٨٠٣,٤١١	٥١٦,٠١٧	
٤٤٥,٦٨٢	٧٨٣,٣٠٠	

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إسلام أو إعطاء آية 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تنمية"**

١٧ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تنمية"

١٧-٢ المعاملات

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
١,٤٩٤,٢٤٠	١,٢٩٨,٦٣٩	٣٧٨,١٨٢	٢٨٧,٠٠٦
٨٢٦,٨١٩	٦٧٧,٥٠٧	٤٨٣,٤٠١	١٨٠,٦٠٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

إجمالي أقساط تأمين مكتتبة
مطالبات مدفوعة

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

١٧-٣ تعويضات الإدارة العليا

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٤٥٠,٠٠٠	٤٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	٩,٥١٠	٩,٥١٠

مزايا قصيرة الأجل
مزايا طويلة الأجل

١٨ - توزيعات أرباح

وافق المساهمون في الاجتماع السنوي العادي للجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم عن عام ٢٠١٤ (٢٠١٤ : توزيع أرباح نقدية بقيمة ١٠ فلس للسهم الواحد بإجمالي مبلغ ١٣,٧٥ مليون درهم عن عام ٢٠١٣) .

١٩ - المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر	٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	(مصدق)	
درهم	درهم		
١٢٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠		خطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "نتمة"

٢ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين 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:

شركة الشارقة للتأمين ش.م.ع.

إضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "تنصّة"

٤- معلومات قطاعية تتممة*

نقدة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)

المجموع		الاستثمارات		التأمين	
درهم	درهم	درهم	آخرى	الج�ى	الحوالات والمسؤولية
٦٠,٢٩٤,٠٣٣	--	٦٠,٢٩٤,٠٣٣	درهم	٢٠,٣٤,٦٢٠	أيرادات القطاع - إجمالي الإيرادات
٣٩,٧٤,١٩١	٧,٧٥٥,٥٦٣	(٣٩,٧٨١,٣٧٢)	٣٧٣,٢٩٠	(٣٧١,٣٩٠)	نتائج القطاع (صافي)
(١,٦٥٢,٠٥٤)	(٥,٣٤٨,٦٦٠)	١,٥٦٥,٣٨٨	١,١٢٨,٤٥٢	١٧,٣٦٤,٦٩٥	تكاليف غير مرددة
٢,٣٢٦,١٣٣					الربح المتفرّغ
٣٠٧٠,١٢,٤٤٠	١١٣,٤٤٧,١٩٧	٣٠٧٠,١٢,٤٣٧	٣٠٧٠,٤٥٩,٤٣٧	٣٠٧٠,٤٥٩,٤٣٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢,٧٨٣,٨٨١	١٣٥,٣٥١,٧١١	٧٥٠,٨٩٠	١٣٦,١٠٢,٦٠١	١٣٦,١٠٢,٦٠١	مطالبات القطاع
١٣٨,٨٨٦,٤٨٢					مطالبات غير موزعة
					إجمالي المطالبات

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "لتنة"

٤٠ - معلومات قطاعية "لتنة"

لقرة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

المجموع		الاستثمارات		التأمين	
درهم	المجموع	درهم	المجموع	درهم	المجموع
٦٠,٥٢٣,٤٦٧	آخرى	٩٠٢,٩٧	البحري	١٤,٦١٠,٣٤٤	الحرق
—	درهم	٩٠٢,٩٧	درهم	٤٣,٠٥٢,٥٨٠	الحوادث والمسؤولية
١٦,٥٤٣,١٥٠	١٠,٥٢٣,٤٦٧	١,٩٦٧,٥٦٦	١٤,٦١٠,٣٤٤	٤٣,٠٥٢,٥٨٠	أيلادات القطاع
(١٦,٥٤٣,١٥٠)	(١٠,٥٢٣,٤٦٧)	(١,٩٦٧,٥٦٦)	(١٤,٦١٠,٣٤٤)	(٤٣,٠٥٢,٥٨٠)	نتائج القطاع (صافي)
(١٦,٧٥٨,٧٧٥)	(٣١١,١٥٩)	(٣١١,١٥٩)	(٥٧٤,٩٣١)	(١,٣٣٦,٨٥٩)	نفاذ غير موزعة
(١٦,٧٨٤,٣٧٥)	(١٠٧,٦٧٠,١٩٠)	(٣٣٤,٤٦١,١٩٢)	(٣٣٤,٤٦١,١٩٢)	(٣٣٤,٤٦١,١٩٢)	نفاذ المقررة
٥٢,١٣١,٣٨٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	١٠٧,٦٧٠,١٩٠	٣٣٤,٤٦١,١٩٢	٣٣٤,٤٦١,١٩٢	بيانات القطاع
١٤,١٤٥,٣١٠	موجودات الفلاحة	١٠٧,٦٧٠,١٩٠	٥٢,١٣١,٣٨٧	٥٢,١٣١,٣٨٧	بيانات القطاع
٦٦,٢٧٦,٥٩٧	موجودات غير موزعة	٦٦,٢٧٦,٥٩٧	١٤,١٤٥,٣١٠	١٤,١٤٥,٣١٠	بيانات القطاع
١٤٨,٣١١,١٦٩	إيجابي الموجودات	١٢٣,٢٦٩,٩٣٢	٦٦,٢٧٦,٥٩٧	٦٦,٢٧٦,٥٩٧	بيانات القطاع
٢٥,٠٤١,٢٣٧	مطلوبيات القطاع	١٢٣,٢٦٩,٩٣٢	١٤٨,٣١١,١٦٩	١٤٨,٣١١,١٦٩	بيانات القطاع
٤,٦٠٢,٤٣٣	مطلوبيات غير موزعة	٤,٦٠٢,٤٣٣	٢٥,٠٤١,٢٣٧	٢٥,٠٤١,٢٣٧	بيانات القطاع
١٥٢,٩١٣,٦٠٢	إيجابي المطلوبات	١٥٢,٩١٣,٦٠٢	٤,٦٠٢,٤٣٣	٤,٦٠٢,٤٣٣	بيانات القطاع

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ "نتمة"**

٢١ - 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 وتقدير ما إذا سيقوم المشاركين في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الإعتبار عند تسجيل الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

١-٢١ 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.

٢-٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

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

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ .

٢-٢-٢ 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 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "**

٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية " تتمة "

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

٢١-٢-٢ 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 العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	السلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٢٠١٥ (مدقق) درهم	الموجودات المالية ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٢٦٩,١٤٨,٤٩٩	٢١٧,٣٩٧,٨٣٨	اوراق ملكية غير مدرجة	اوراق ملكية مدرجة
كما 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 بناء على أحدث معلومات مالية تاريخية/مدققة متوفرة.	صافي قيمة الموجودات	المستوى الثالث	٥,٦٧٣,١٩٥	٥,٥٦٣,٨٩٠	اوراق ملكية غير مدرجة	اوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٣١,١٨٦,٤٠٨	٤٥,٥٩٧,٤٢٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	اوراق ملكية مدرجة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية " تتمة "

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

٢٣ - 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.

٢٤ - إعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والمموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥.