

شركة الشارقة للتأمين ش. م. ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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)
٧-٢٦	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 سبتمبر ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات 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 إستنطاج 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 المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ : "التقارير المالية المرحلية".

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
١٤ نوفمبر ٢٠١٦

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
٩٣٦,٣٩١	٨٢٢,٨١٣		الموجودات
٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٣٥,٩٥٣,٠٩٠	٤	الموجودات غير المتداولة
٢١١,٢٦٠,٢٧٨	١٤٧,٩٤٣,٢٤٠	٥	ممتلكات ومعدات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٦	استثمارات في ممتلكات
<u>٢٥٠,٦٤٩,٧٥٩</u>	<u>١٨٧,٢١٩,١٤٣</u>		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بند الدخل الشامل الأخرى وديعة إلزامية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
٤٠,٨٣٩,٩٣٧	٨٨,٥٥٩,٤٤٤	٧	الموجودات المتداولة
٥٦,٦٢٤,٠٥٩	٧٩,٤٧٢,٧١٢		موجودات عقود إعادة التأمين ذمم تأمين مدينة وأخرى
٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٦,٦٨٨,٨١٤	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر نقد وأرصدة لدى البنوك
٧,٢٥٩,١١٠	٤,٣٩٧,٠٤٨	٨	مجموع الموجودات المتداولة
<u>١٤٤,٨٤٩,١٩٤</u>	<u>٢٠٩,١١٧,٩٩٨</u>		مجموع الموجودات
<u>٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣</u>	<u>٣٩٦,٣٣٧,١٤١</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		احتياطي قانوني
(٦٧,٢٥٦,١٧٧)	(١١٣,٩٢٨,٧١٧)		احتياطي عام
١٠٦,١٨٠,١٢٩	١٠٠,٣٩٩,٨٢٩		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية
<u>٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤</u>	<u>١٩٤,٤٩٥,٤٥٤</u>		بالقيمة العادلة من خلال بند الدخل الشامل الأخرى
<u>٢,٤٥٧,٣٦٤</u>	<u>٢,٢١٠,٢٤٧</u>		أرباح مستفادة
			مجموع حقوق المساهمين
٩٢,٩٧٦,٤٦٩	١٤٥,٧٨٢,٣٢٦	٧	المطلوبات غير المتداولة
٥٣,١١٦,٨٢٦	٥٠,٨٨٢,٧٦٠		مطلوبات عقود التأمين
--	٢,٩٦٦,٣٥٤	١٠	ذمم تأمين دائنة وأخرى
<u>١٤٦,٠٩٣,٢٩٥</u>	<u>١٩٩,٦٣١,٤٤٠</u>		بنوك دائنة
<u>١٤٨,٥٥٠,٦٥٩</u>	<u>٢٠١,٨٤١,٦٨٧</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣</u>	<u>٣٩٦,٣٣٧,١٤١</u>		مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

ال مدير العام

نائب 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 ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦		إيضاحات
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٤,١٨٠,٣٣٢	٥٢,٠٠٩,٥٩٨	١٨,١٩٥,١٤٧	١٧,١٠٢,٠٦٤	١١ إيرادات أقساط التأمين
(٢٨,٧٠٣,٣٢٩)	(٢٥,٨٠٧,٥١٩)	(٩,٦٣٠,٩٨١)	(٥,٤٠٠,٩١٥)	١١ بطرح حصة إعادة التأمين
٢٥,٤٧٧,٠٠٣	٢٦,٢٠٢,٠٧٩	٨,٥٦٤,١٦٦	١١,٧٠١,١٤٩	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٥١,٢٢٦,٧٦٤)	(٨٢,٠٣٤,٦٣٦)	(١٦,٧٦٣,٧٣٠)	(١١,٨٨٨,٦٦٠)	إجمالي المطالبات المتکبدة
٢٢,٠٠٧,١٦٤	٥٣,١٢٦,٠٢٧	٥,٨٥٧,٩١٤	٨,٥٣٨,٤٦٨	حصة إعادة التأمين في المطالبات المتکبدة
(٢٩,٢١٩,٦٠٠)	(٢٨,٩٠٨,٦٠٩)	(١٠,٩٠٥,٨١٦)	(٣,٣٥٠,١٩٢)	صافي المطالبات المتکبدة
٧,٩٩٢,٢٠٨	٥,٨٥٦,٣٢٢	١,١٩٢,١٤٤	٦١٦,٩٣٤	صافي العمولات المكتسبة
٣,٣٤٩,٦١١	٣,١٤٩,٧٩٢	(١,١٤٩,٥٠٦)	٨,٩٦٧,٨٩١	أرباح/(خسائر) التأمين
(٧,١٣٠,٩٨٣)	(٨,٢٢٩,٣٣١)	(٢,١١٦,٥٥٣)	(٢,٧٢٧,٩٩٣)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
(٣,٧٨١,٣٧٢)	(٥,٠٧٩,٥٣٩)	(٣,٢٦٦,٠٥٩)	٦,٢٣٩,٨٩٨	صافي أرباح/(خسائر) التأمين
٨,٠٥٥,٩٣٣	١٠,٣٧٢,٣٦٩	(٣,٣٠٣,٧٥٠)	٩٩٢,٢٦٤	إيرادات إستثمارات - بالصافي
(٣٠٠,٣٧٠)	(٣٨,٦٢١)	(٢,٥٧٦)	(٢٦,٤١١)	تكاليف التمويل
(١,٦٥٢,٠٥٤)	(١,٤٤٦,٠٥٩)	(٣٧٢,٩٧٣)	(٤٨١,٤١٠)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٢,٣٢٢,١٣٧	٣,٨٠٨,١٥٠	(٦,٩٤٥,٣١٣)	٦,٧٢٤,٣٤١	الربح/(خسارة) للفترة
٠,٠٢	٠,٠٣	(٠,٠٥)	٠,٠٥	الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد (درهم)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الربح/(خسارة) للفترة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	بنود (الخسارة الشاملة)/الدخل الشامل الأخرى:
٢,٣٢٢,١٣٧	٣,٨٠٨,١٥٠	(٦,٩٤٥,٣١٣)	٦,٧٢٤,٣٤١	بنود من يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر
(١٥,٣٤٠,٨٠٤)	(٤٩,٥٦٤,٤٣٠)	(٦,٢٧٩,٦١٣)	(٢,١٢٠,٣٨٤)	الخسارة في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (الخسارة)/الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
١,٩٤٢,٢٥٠	١٧٨,٤٤٠	--	(٢٩٧,٨٣١)	اجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
(١٣,٣٩٨,٥٥٤)	(٤٩,٣٨٥,٩٩٠)	(٦,٢٧٩,٦١٣)	(٢,٤١٨,٢١٥)	اجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة
(١١,٠٧٦,٤١٧)	(٤٥,٥٧٧,٨٤٠)	(١٣,٢٢٤,٩٢٦)	٤,٣٠٦,١٢٦	

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

النوع	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	أرباح مستتباه	المجموع
الربح كاما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٥,٩٠٠,٩١٠	٣١٣,٣٦٢,٩٩٥
الربح للفترة (الخسارة الشاملة)/(الدخل الشامل الأخرى) للفترة بنود (الخسارة الشاملة)/(الدخل الشامل الأخرى) للفترة	—	—	—	٢٣٢٢,١٣٧	٢,٣٢٢,١٣٧
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	—	—	—	١,٩٤٢,٢٥٠	(١٣٣٩٨,٥٥٤)
المحول إلى أرباح مستتباه نتيجة إستبعاد إستثمارات بالغية العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	—	—	—	٤,٢٦٤,٣٨٧	(١١,٠٧٦,٤١٧)
توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)	١٨,٩٨٥,٤٦٥	(١٨,٩٨٥,٤٦٥)	—	—	—
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٣٥,٤٠٠,٧٦٢	(١٣٥,٤٠٠,٧٦٢)	٤٠,٥٢٤,٣٤٢	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٨,٥٣٦,٥٧٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مصدق)	١٠٦,١٨٠,١٢٩	(٦٧,٢٥٦,١٧٧)	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٦,٩٤٨,٢٩٤
الربح للفترة بنود (الخسارة الشاملة)/(الدخل الشامل الأخرى) للفترة	٣,٨٠٨,١٥٠	—	—	٣,٨٠٨,١٥٠	٣,٨٠٨,١٥٠
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	١٧٨,٤٤٠	(٤٩,٥٦٤,٤٣٠)	—	—	(٤٩,٥٦٤,٤٣٠)
المحول إلى أرباح مستتباه نتيجة إستبعاد إستثمارات بالغية العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٣,٩٨٦,٥٩٠	—	—	—	٣,٩٨٦,٥٩٠
توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)	٢,٨٩١,٨٩٠	—	—	—	(٦,٨٧٥,٠٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٥٢٤,٣٤٢	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٩٤,٤٩٥,٤٥٤
إن الإضافات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية الموجزة.					

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦
درهم	درهم
٢,٣٢٢,١٣٧	٣,٨٠٨,١٥٠
٣٧٩,١٨٦	٣٩٣,٩١١
١٢٨,٦٦٦	١٥٤,٥٥٢
(٨,٠٥٥,٩٣٣)	(١٠,٣٧٢,٣٦٩)
٣٠٠,٣٧٠	٣٨,٦٢١
(٤,٩٢٥,٥٧٤)	(٥,٩٧٧,١٣٥)
(١١,١٠١,٦٠٠)	(٤٧,٧١٩,٤٨٧)
٥,٣٢٤,٥٩٨	(٢٢,٨٤٨,٦٥٣)
١٨,١٨١,٦٥٦	٥٢,٨٠٥,٨٥٧
(٨,٣٢٤,٦٦٥)	(٢,٢٣٤,٠٦٦)
(٨٤٥,٥٨٥)	(٢٥,٩٧٣,٤٨٤)
(٩١,٢٢٨)	(٤٠١,٦٦٩)
(٣٠٠,٣٧٠)	(٣٨,٦٢١)
(١,٢٣٧,١٨٣)	(٢٦,٤١٣,٧٧٤)
(١١٦,٢٠١)	(٢٨٠,٣٣٣)
(١,٢٢٠,٥٨٢)	(٢٥,٥٦١,٨٧٦)
٣٩,٦٨١,٩٩٤	٣٩,٤٩٢,٩٢٤
(٣٦,٩٩٣,٧٩٧)	--
١٨,٩٩٩,٢٧٩	٣,٢٨٥,٤٠٠
٩,٦٤٨,٠٦٦	٨,٥٩٠,٨٣٠
١,٩٤٣,٨٤٤	١,٨٧٣,٢٩٤
٤٧,٥٢٧	٦٠,١١٩
٣١,٩٩٠,١٣٠	٤٧,٤٦٠,٣٥٨
(٢٤,٢٩٠,٣٤٧)	٢,٩٦٦,٣٥٤
(١٣,٣٨١,٢٠٢)	(٦,٨٧٥,٠٠٠)
(٣٧,٦٧١,٥٤٩)	(٣,٩٠٨,٦٤٦)
(٦,٩١٨,٦٠٢)	(٢,٨٦٢,٠٦٢)
١٢,٨٢٢,٧١٥	٤,٧٥٩,١١٠
٥,٩٠٤,١١٣	١,٨٩٧,٠٤٨

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 في موجودات عقود إعادة التأمين
(الزيادة)/(النقص في ذمم تأمين مدينة وأخرى
الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
النقص 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 بنددخل الشامل الأخرى
محصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بند
الدخل الشامل الأخرى

شراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
محصلات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
أو الخسائر

توزيعات أرباح مقبوضة

إيرادات إستثمارات في ممتلكات
فوائد مقبوضة

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

الزيادة/(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 ١٣)

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

- 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 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 المؤجلة*
- 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 للإستهلاك 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تنمية"

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

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة، والمعايير 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 إثناء التوحيد للمنشآت الإستثمارية.
- 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
تطبق لفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ١ يناير ٢٠١٨ ، ٢٠١٠ ، ٢٠١٣ و ٢٠١٤).

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ الذي قدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية. تم تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية في أكتوبر ٢٠١٠ ليتضمن متطلبات تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يونيو ٢٠١٤ ، تم إصدار نسخة أخرى معدلة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حيث كان الهدف الأساسي منه أن يشمل أ) متطلبات الإنخفاض في القيمة للموجودات المالية، و ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقديم إحدى فئات قياس "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" على أدوات دين معينة بسيطة.

النسخة النهائية المعدلة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تشمل متطلبات محاسبة الأدوات المالية والتي تحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تنمة"

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تنمة"

تطبق للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تتضمنها تلك الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية التعاقدية. ويقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الصادرة في ٢٠١٤ فئة "القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى" لأدوات دين معينة. ويتم تصنيف المطلوبات المالية وفق هذا المعيار بنفس الطريقة التي تُصنف بها ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع وجود بعض الاختلافات في المتطلبات التي يُعمل بها في قياس المخاطر الائتمانية الخاصة للمنشأة.
- انخفاض القيمة: إن نسخة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الصادرة في ٢٠١٤ تقدم نموذج "خسارة ائتمانية متوقعة" لقياس انخفاض قيمة الموجودات المالية، وعليه فإنه ليس من الضروري حدوث أي حدث إئتماني قبل الإعتراف بخسائر الإئتمان.
- محاسبة التحوط: يقدم المعيار نظام محاسبة تحوط جديد يهدف إلى توثيق مزيد من الصلة بالكيفية التي تدير بها المؤسسات المخاطر عند التحوط من المخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الاعتراف: تم تطبيق متطلبات إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة الأولى

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة الأولى

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد التقارير
المالية رقم ٩ للمرة الأولى
أو من ١ يناير ٢٠٢١
بموجب منهج التأجيل

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية:/ الإفصاحات والمتصل بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ /الأدوات المالية:/ الإفصاحات والمتصلة بالإيضاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) والناتجة من إدخال فصل عن محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تنمية"

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

٤-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تنمية"
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 والتقسيمات 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 بالمثل الذي يعكس
التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات.
على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحويل سعر الصفقة 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 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.

تم إصدار التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ لتوضيح بعض
المتطلبات وتوفير إعفاءات إضافية للشركات التي تطبق المعيار الجديد. لن تغير التعديلات
المبادئ الأساسية للمعيار التي توضح كيفية تطبيق هذه المبادئ.

١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية الإعتراف، القياس، العرض
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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تنمة"

-٤ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة (IFRSs) "تنمة"

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولم يحن موعد تطبيقها بعد "تنمة"

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

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.

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 اختلاف 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

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.

توقع 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 .

توقع الإدارة أن تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في البيانات المالية للشركة سوف يبدأ اعتباراً
من ١ يناير ٢٠١٨ . قد يكون لتطبيق 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " 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" وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة .

إن الشركة بصدق تطبق المتطلبات لتحقيق الالتزام التام بأحكام التعليمات المالية والتعليم 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 التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية والإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متواقة 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 ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ . بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة لسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

١-١-١ التقديرات والإفترضيات

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 ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " 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 ٢٠١٥.

تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالاستثمارات 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 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 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 أجرتها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-٣ ممتلكات ومعدات

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

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ ممتلكات ومعدات " تتمة "

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 ٥-٤ سنوات .

٤- إستثمارات في أوراق مالية

٤-٤-١ 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 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 ١٩.

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح من الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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.

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

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار 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 بأدوات 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 كضمانت مالي.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "**

٣ - ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٤ - استثمارات في أوراق مالية " تتمة "

٢-٤ - 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 مبدئاً 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 مستقباه.

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 مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٦ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ .

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر 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	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	مدرجة - بالقيمة العادلة
(مدقق)	(غير مدقق)	غير مدرجة - بالقيمة العادلة
درهم	درهم	
٢٠٥,٧١٠,٠٤٤	١٤٣,٦٢٠,٣٤٠	
٥,٥٥٠,٢٣٤	٤,٣٢٢,٩٠٠	
<hr/> ٢١١,٢٦٠,٢٧٨	<hr/> ١٤٧,٩٤٣,٢٤٠	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "**

٥- إستثمارات في أوراق مالية " تتمة "

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة في دول الخليج الأخرى
١٧٣,٩٤٤,٩٦٢	١٢٠,٨٠٥,٠٠٧	١٢٠,٨٠٥,٠٠٧
٣٧,٣٥٥,٣١٦	٢٧,١٣٨,٢٣٣	٢٧,١٣٨,٢٣٣
<hr/> ٢١١,٢٦٠,٢٧٨	<hr/> ١٤٧,٩٤٣,٢٤٠	<hr/>

هناك موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة ١٢,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٦ مليون درهم) مرهونة لمصلحة أحد البنوك مقابل تسهيلات بنكية منوحة للشركة (إيضاح ١٠).

(ب) إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	مدرجة - في دولة الإمارات العربية المتحدة
<hr/> ٤٠,١٢٦,٠٨٨	<hr/> ٣٦,٦٨٨,٨١٤	<hr/>

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 مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٦ مليون درهم) مرهونة لهيئة التأمين.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "**

٧- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
-------------------------------------	---

٤٥,٢١٢,٩٢٠	٩٣,١٢٠,٨٠٢
١٥,٩٥٠,٤٥١	١٨,٠١٣,٨٠٨
٢,١٦٦,٩٢٦	٢,٥٠٤,٦٢٨
٣,٢٩١,٢٢٤	٣,٤٤٦,٣٨٧
<u>٢٦,٣٥٤,٩٤٨</u>	<u>٢٨,٦٩٦,٧٠١</u>
٩٢,٩٧٦,٤٦٩	١٤٥,٧٨٢,٣٢٦

٢٨,١٠٤,٢١٦	٧٤,٢٥٠,٧٨٤
٦,٠٠٢,٦٣٨	٦,٣٩٩,٣٥٨
٦,٧٣٣,٠٨٣	٧,٩٠٩,٢٨٢
<u>٤٠,٨٣٩,٩٣٧</u>	<u>٨٨,٥٥٩,٤٢٤</u>

١٧,١٠٨,٧٠٤	١٨,٨٧٠,٠١٨
٩,٩٤٧,٨١٣	١١,٦١٤,٤٥٠
٢,١٦٦,٩٢٦	٢,٥٠٤,٦٢٨
٣,٢٩١,٢٢٤	٣,٤٤٦,٣٨٧
<u>١٩,٦٢١,٨٦٥</u>	<u>٢٠,٧٨٧,٤١٩</u>
<u>٥٢,١٣٦,٥٣٢</u>	<u>٥٧,٢٢٢,٩٠٢</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
٤,٥٢٨,٢٠٠	١,٧٧٥,٨٩٧
٢٣٠,٩١٠	١٢١,١٥١
<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٠٠,٠٠٠</u>
<u>٧,٢٥٩,١١٠</u>	<u>٤,٣٩٧,٠٤٨</u>
٥,٤٧٨,٨٠٣	٣,٧٤٥,٩٨٣
١,٧٨٠,٣٠٧	٦٥١,٠٦٥
<u>٧,٢٥٩,١١٠</u>	<u>٤,٣٩٧,٠٤٨</u>

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

إجمالي مطلوبات عقود التأمين

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

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

حسابات جارية ونقد
حسابات تحت الطلب
ودائع ثابتة مرهونة

الأرصدة لدى البنوك محفظ بها في:
داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

بنوك داخل دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "**

٩ - رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
١٣٧,٥٠٠,٠٠٠	١٣٧,٥٠٠,٠٠٠

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

١٠ - بنوك دائنة

إن التسهيلات الإئتمانية ممنوحة مقابل رهن ودائع ثابتة بمبلغ ٢,٥ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٥ مليون درهم) (إيضاح ٨) ورهن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بقيمة عادلة تبلغ ١٢,٧ مليون درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣٦ مليون درهم) (إيضاح ٥). تتراوح نسبة الفائدة على التسهيلات الإئتمانية ما بين ٢,٢ % إلى ٦,٥ سنويًا.

١١ - إيرادات أقساط التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		أجمالي أقساط التأمين المكتسبة أجمالي أقساط التأمين المكتسبة التغيير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٦٠,٢٩٤,٠٣٣	٥٤,٣٥١,٣٥١	١٤,٣٥٣,١٥٢	٩,٩٢٢,٤٨٥	
(٦,١١٣,٧٠١)	(٢,٣٤١,٧٥٣)	٣,٨٤١,٩٩٥	٧,١٧٩,٥٧٩	
<u>٥٤,١٨٠,٣٣٢</u>	<u>٥٢,٠٠٩,٥٩٨</u>	<u>١٨,١٩٥,١٤٧</u>	<u>١٧,١٠٢,٠٦٤</u>	
(٣٠,٩٠٩,٧٧٧)	(٢٦,٩٨٣,٧١٨)	(٧,٠٢٥,٠٦٢)	(٢,٣٧٣,٥١٨)	
<u>٢,٢٠٦,٤٤٨</u>	<u>١,١٧٦,١٩٩</u>	<u>(٢,٦٠٥,٩١٩)</u>	<u>(٣,٠٢٧,٣٩٧)</u>	
(٢٨,٧٠٣,٣٢٩)	(٢٥,٨٠٧,٥١٩)	(٩,٦٣٠,٩٨١)	(٥,٤٠٠,٩١٥)	
<u>٢٥,٤٧٧,٠٠٣</u>	<u>٢٦,٢٠٢,٠٧٩</u>	<u>٨,٥٦٤,١٦٦</u>	<u>١١,٧٠١,١٤٩</u>	
				أقساط إعادة التأمين أقساط إعادة التأمين التغيير في أقساط التأمين غير المكتسبة
				صافي إيرادات أقساط التأمين

١٢ - الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الربح/(الخسارة) لل فترة (درهم) عدد الأسهم الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد (درهم)
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢,٣٢٢,١٣٧	٣,٨٠٨,١٥٠	(٦,٩٤٥,٣١٣)	٦,٧٢٤,٣٤١	
<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٣٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	
<u>٠,٠٢</u>	<u>٠,٠٣</u>	<u>(٠,٠٥)</u>	<u>٠,٠٥</u>	

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تنمية"**

١٣ - النقد وما يعادله

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
(غير مدقق)	(غير مدقق)	ودائع ثابتة مرهونة
درهم	درهم	
٨,٤٠٤,١١٣	٤,٣٩٧,٠٤٨	
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	
<u>٥,٩٠٤,١١٣</u>	<u>١,٨٩٧,٠٤٨</u>	

٤ - نتائج موسمية

تضمن إيرادات الإستثمارات للفترة الحالية توزيعات أرباح بمبلغ ٨,٥٩٠,٨٣٠ درهم (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ : ٩,٦٤٨,٠٦٦ درهم) والتي تم الإعتراف بمبلغ ٧,٤٧٣,٠٠٧ درهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ : ٤,٩٠٩,٨٤٠ درهم).

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.

٥-١ المطلوب من/إلى أطراف ذات علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	مطلوب من حملة البوالص
(مدقق)	(غير مدقق)	مطلوب لأطراف ذات علاقة
درهم	درهم	
١,١٨٤,١٠٨	١,٢٧٨,٧٨٨	
١,٠٣٢,٥٣٧	١,٣٣١,٤٧١	

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "**

١٥ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة " تتمة "

٢-١٥ المعاملات

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
١,٢٩٨,٦٣٩	١,٤١٥,٥٠٧	٢٨٧,٠٠٦	٣٨٣,٧٢٥
٦٧٧,٥٠٧	١٦٨,٤١٠	١٨٠,٦٠٠	٨١,٠٦٠
٥٥٨,٧٥٠	٥٥٨,٧٥٠	١٨٦,٢٥٠	١٨٦,٢٥٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

إجمالي أقساط تأمين مكتبة
مطالبات مدفوعة
مصاريف إيجارات

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

١٥-٣ تعويضات الإدارة العليا

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم	درهم	درهم
٤٥٠,٠٠٠	٤٠٥,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
١٨,٧٥٠	١٦,٨٧٥	٩,٥١٠	٥,٠٠٠

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

مزايا قصيرة الأجل
مزايا طويلة الأجل

١٦- توزيعات أرباح

وافق 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) .

١٧- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٢٦,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠

خطابات ضمان

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

١٨ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين اثنين: 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 للمدير التنفيذي.

تمثل 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:

النحوية المالية البيانات حول اضاحات تتمة "٢٠١٦ سبتمبر ٣٠ في المنتهاء شهر التسعة لفترة سبتمبر ٢٠١٦ تتمة"

٨١ - معلومات قطاعية "تمه"

المجموع	الاستثمارات	المجموع	أخرى	البحري	الحريق	الحوادث والمسؤولية	التأمين
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٥٤,٣٥١,٣٥١	٢٠٦٠,٨٧٠,٥٣٢,١٣٦	٢٢٣,٠٨٥,١٤٤	١٧٠,٥٣٢,١٣٦	١٧٠,٥٣٢,١٣٦	٢٢٣,٠٨٥,١٤٤	٣٩٣,٦١٧,٤٨٠	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدفق)
٤,٧١٩,٨٦١	١٩٤,١٠٩,١٠٣	—	١٩٤,١٠٩,١٠٣	١٩٤,١٠٩,١٠٣	—	٧,٧٣٢,٥٨٤	مطالبات القطاع
٣٩٦,٣٣٧,١٤١	٢٠١,٨٤١,٦٨٧	—	٢٠١,٨٤١,٦٨٧	٢٠١,٨٤١,٦٨٧	—	٦,٧٣٢,٥٨٤	مطالبات غير موزعة
٣٩٦,٣٣٧,١٤١	٣,٨٠٨,١٥٠	(١,٤٤٦,٠٥٩)	(١)	٨٧٨,٦٧٥	(٢٢٧,١٢٢)	(٦,١٣١,١١٢)	نتائج القطاع - (صافي)
٥٤,٣٥١,٣٥١	٨٠,٣٤٤,٧٢٨	٤٠,٠٠٠,٠٢٠	٤	٩٨٧,٠٠٨	١,٧٤٠,٤٥٩	١٠,٣٩٣,٩٦٠	إيرادات القطاع
٤,٧١٩,٨٦١	٥٠,٠٧٩,٥٣٩	٢٠,٠٠٠,٠٢٠	٤	١,٣٩٣,٩٣٤	٤١,٣٩٣,٩٣٤	١٠,٣٩٣,٩٦٠	الحوادث والمسؤولية
٤,٧١٩,٨٦١	٣,٨٠٨,١٥٠	(١)	(١)	١,٧٤٠,٤٥٩	٤١,٣٩٣,٩٣٤	١٠,٣٩٣,٩٦٠	التأمين

بيانات حول البيانات المالية الموجزة
لتقدمة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ "تنمية"

١٨ - معلومات قطاعية "تنمية"

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

المجموع		الاستثمارات		المجموع		التأمين	
أخرى	البعري	أخرى	البعري	أخرى	البعري	أخرى	البعري
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٦٠,٢٩٤,٠٣٣	—	٦٠,٢٩٤,٠٣٣	١,١٢٨,٤٥٢	٢,٠٣٣,٦٢٠	١٧,٣٦٤,٦٩٥	٣٩,٧٦٨,٢٦٦	٣٧٣,٢٩٠
٣,٩٧٤,١٩١	٧,٧٥٥,٥٩٣	(٣,٧٨١,٣٧٣)	٣٧٣,٣٩٠	(٣٧١,٣٩٠)	١,٥٦٥,٣٨٨	(٥,٣٤٨,٦٦٠)	—
(١,٦٥٢,٠٥٤)	٢,٣٢٢,١٣٧	٢,٣٢٢,١٣٧	٢,٣٢٢,١٣٧	٢,٣٢٢,١٣٧	٢,٣٢٢,١٣٧	٢,٣٢٢,١٣٧	٢,٣٢٢,١٣٧
٣٨٩,٨٣٩,٤٥٢	٩٩,٩٦٣,٩٩٦	٢٨٩,٨٣٩,٤٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)	٣٨٩,٨٣٩,٤٥٢	٩٩,٩٦٣,٩٩٦	٢٨٩,٨٣٩,٤٥٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)
٥,٦٩٥,٥٠١	٥,٦٩٥,٥٠١	٥,٦٩٥,٥٠١	موجودات القطاع	٥,٦٩٥,٥٠١	٥,٦٩٥,٥٠١	٥,٦٩٥,٥٠١	موجودات القطاع
٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣	١٤٣,٥٣٥,٦٦٩	١٤٣,٥٣٥,٦٦٩	الموجودات غير موزعة	٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣	١٤٣,٥٣٥,٦٦٩	٣٩٥,٤٩٨,٩٥٣	الموجودات غير موزعة
٥,٠١٤,٩٩٠	١٤٨,٥٥٠,٦٥٩	١٤٨,٥٥٠,٦٥٩	إجمالي المطلوبات	٥,٠١٤,٩٩٠	١٤٨,٥٥٠,٦٥٩	٥,٠١٤,٩٩٠	إجمالي المطلوبات

لا يوجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "

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 الالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الإعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركين في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الإعتبار عند تسجيل الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

١-١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

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

٢-١٩ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢-١-١٩ 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.

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

تم تصنيف الموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعتراف 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "**

- ١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية " تتمة "

- ١٩ - ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تتمة "

- ٢-٢-١٩ 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 للحالة العادلة	مدخلات هامة أساليب التقييم للقيمة العادلة والمدخلات الرئيسية	السلسل الهرمي غير قابلة للرصد	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	الموجودات المالية ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	أوراق ملكية مدرجة
لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	لا يوجد.	٢٠٥,٧١٠,٠٤٤	١٤٣,٦٢٠,٣٤٠	٤,٣٤٢,٩٠٠	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.	٥,٥٥٠,٢٣٤	٥,٥٥٠,٢٣٤	٤,٣٤٢,٩٠٠	أوراق ملكية غير مدرجة
لا ينطبق.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.	لا يوجد.	٤٠,١٢٦,٠٨٨	٣٦,٦٨٨,٨١٤	٤,٣٤٢,٩٠٠	أوراق ملكية مدرجة

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ " تتمة "**

١٩ - القيمة العادلة للأدوات المالية " تتمة "

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

٢١-٢٢-٢٣ - 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.

٤٠ - إعتماد البيانات المالية الموجزة

لقد تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والمودعة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠١٦.