

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة
والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

صفحة

١	تقرير مجلس الإدارة
٢	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٣	بيان المركز المالي الموجز
٤	بيان الربح أو الخسارة الموجز
٥	بيان الدخل الشامل الموجز
٦	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
٧	بيان التدفقات النقدية الموجز
٨ - ٢٦	إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

يسر مجلس الإدارة أن يقدم النتائج غير المدققة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

كما هو مبين أدناه، فقد إنخفض صافي أرباح التأمين بنسبة ٨٤,٤٥% وإنخفضت الأرباح بنسبة ٩٩,٥٨% بالمقارنة مع نفس الفترة للسنة السابقة.

التغير %	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		التفاصيل
	٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
			<u>بيان الربح أو الخسارة الموجز</u>
			إجمالي الأقساط المكتتبة
٧,٢١%	٢٨٨,٤٧٦,٧٩٠	٣٠٩,٢٨٦,٢٥٤	صافي إيرادات التأمين
(٨٤,٤٥%)	٥١,٩٩٨,٦١٢	٨,٠٨٦,٥٨٦	المصاريف الإدارية والتشغيلية الأخرى
(٣,٦٦%)	٢٦,٥٦٤,٠٧٢	٢٥,٥٩٠,٧٦١	صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
(٤٦,٢٣%)	٣٣,٠١٦,٧٧١	١٧,٧٥١,٨٢٠	ربح الفترة
(٩٩,٥٨%)	٥٨,٤٥١,٣١١	٢٤٧,٦٤٥	العائد الأساسي والمخفض على السهم (بالدرهم)
	٠,٥٨	٠,٠٠٢	

التغير %	٣٠ سبتمبر		بيان المركز المالي الموجز
	٢٠١٤ (مدقق) درهم	٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
			<u>بيان المركز المالي الموجز</u>
			حقوق المساهمين
(٩,٩٣%)	٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	٣٦٥,٤٨٧,٨٤٧	مجموع الموجودات
٣,٦٥%	٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٨٨٦,٥٥٦,٣٢٦	

رئيس مجلس الإدارة
٣ نوفمبر ٢٠١٥

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

إلى السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.
ابوظبي، الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز لشركة الظفرة للتأمين ش.م.ع ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكل من البيانات الموجزة للربح أو الخسارة، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية 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 استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)



محمد خميس التاج
سجل رقم ٧١٧
٣ نوفمبر ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٥٢١,١٧٠	١,٨٣٣,٢٧٧		ممتلكات ومعدات
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٥	إستثمارات عقارية
٣,٧٩٤,٢٧٩	٣,٢٤٥,١٦٢	٦	موجودات غير ملموسة
١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	١٧٧,٢٦٧,٨٨٤	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
٣,٦١٠,٠٠٠	٦,٥٨٠,٢٧٨	٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
			وديعة قانونية
٢٧٨,٣١٨,٢١٩	٢٨٠,٩٢٦,٦٠١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١١٦,٠٦٦,١١٦	١٠٥,٧١٥,٠٤٧	٧	إستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة
١١٨,٧٨٦,٦٤٩	١١٩,٦٣٥,٦١٥	٩	من خلال الربح أو الخسارة
١١٨,٨٣٤,٣٤٩	١٦٩,٦٤١,٦٤١	١١	موجودات عقود معيدي التأمين
٢,٤٥٠,٧٠٤	٢,٢٠٩,٦٢٥		مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى
٢٢٠,٨٦٣,٩٠٣	٢٠٨,٤٢٧,٧٩٧	١٩	مصاريف مدفوعة مقدما
			أرصدة لدى بنوك ونقد
٥٧٧,٠٠١,٧٢١	٦٠٥,٦٢٩,٧٢٥		مجموع الموجودات المتداولة
٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٨٨٦,٥٥٦,٣٢٦		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	احتياطي قانوني
١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي عام
(١٤,١٥١,٠٤٦)	(١٤,٧١٤,٩١٧)		إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات
١٢٤,٩٥٥,١١٩	٨٥,٢٠٢,٧٦٤		أرباح مستتقة
٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	٣٦٥,٤٨٧,٨٤٧		مجموع حقوق المساهمين
٧,٤٦٢,٠٠٦	٧,٤٥٢,٤٩٥		المطلوبات غير المتداولة
			مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٢٨١,٧٤١,٧٧٤	٣٥٣,٦٢٩,٥٩٧	٩	المطلوبات المتداولة
١٦٠,٣١٢,٠٨٧	١٥٩,٩٨٦,٣٨٧	١٥	مطلوبات عقود التأمين
			دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى
٤٤٢,٠٥٣,٨٦١	٥١٣,٦١٥,٩٨٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٤٤٩,٥١٥,٨٦٧	٥٢١,٠٦٨,٤٧٩		مجموع المطلوبات
٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٨٨٦,٥٥٦,٣٢٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات



[Signature]

عضو مجلس إدارة

[Signature]

المدير العام

[Signature]

مساعد المدير العام - المالي

بيان الربح أو الخسارة الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٨٨,٤٧٦,٧٩٠	٣٠٩,٢٨٦,٢٥٤	٨٤,٨٥٠,٦٠٥	٦٩,٤٨٦,١٣٢	إجمالي أقساط مكتتبة
(١٠,٩٣٣,١٧٠)	(١٠,٨٢٩,٢٩٥)	(٩,٥٥٨,٥٦٠)	٦,٧٣٣,٢٠٩	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
٢٧٧,٥٤٣,٦٢٠	٢٩٨,٤٥٦,٩٥٩	٧٥,٢٩٢,٠٤٥	٧٦,٢١٩,٣٤١	إيراد أقساط مكتتبة
(١٠٢,٤١٨,٤٠٩)	(٩٩,٢٣٦,٢٤٢)	(٢٩,٤١٧,٩٥٤)	(٢٤,٥٥٦,١٧٣)	أقساط معيدي التأمين
٣٠٥,٤٤٥	(١,٥٧٣,٢٤٥)	١٨٤	(١,٧١١,٩٦٩)	التغير في مخصص أقساط غير مكتتبة
(١٠٢,١١٢,٩٦٤)	(١٠٠,٨٠٩,٤٨٧)	(٢٩,٤١٧,٧٧٠)	(٢٦,٢٦٨,١٤٢)	معيدي التأمين
١٧٥,٤٣٠,٦٥٦	١٩٧,٦٤٧,٤٧٢	٤٥,٨٧٤,٢٧٥	٤٩,٩٥١,١٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٢٨,٣٣٥,٤٥١)	(٢٠٦,٠٦٧,٥٦٥)	(٤١,٨٦١,٠٣٤)	(٨٣,٣٤٩,٢٣٩)	صافي المطالبات المتكتبة
٢٠,٩٢٤,٥٦٦	٣٣,١١٩,٢١٣	٨,٨٩٩,٠٦٢	١٣,١٨٤,٦٣٧	إجمالي العمولات المكتتبة
(١٦,٠٢١,١٥٩)	(١٦,٦١٢,٥٣٤)	(٦,٤٢٦,٦٨٦)	(٥,١٩٣,٢٦٦)	ينزل: عمولات متكتبة
٤,٩٠٣,٤٠٧	١٦,٥٠٦,٦٧٩	٢,٤٧٢,٣٧٦	٧,٩٩١,٣٧١	صافي عمولات مكتتبة
٥١,٩٩٨,٦١٢	٨,٠٨٦,٥٨٦	٦,٤٨٥,٦١٧	(٢٥,٤٠٦,٦٦٩)	صافي (خسائر)/ إيرادات التأمين
(١٨,٩٠٤,٤٨٦)	(٢٠,١٤٥,٤٦٤)	(٦,٦٢١,٠٥٩)	(٦,٧٨٠,٣٣٤)	مصاريف إدارية
(٧,٦٥٩,٥٨٦)	(٥,٤٤٥,٢٩٧)	(٢,٤٩٣,٧٢٨)	(١,٦٣٧,٣٥٥)	مصاريف تشغيلية أخرى
٣٣,٠١٦,٧٧١	١٧,٧٥١,٨٢٠	١٦,٧٤٨,٧٢١	(١,٤١١,١٥٨)	صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٥٨,٤٥١,٣١١	٢٤٧,٦٤٥	١٤,١١٩,٥٥١	(٣٥,٢٣٥,٥١٦)	١٧ (خسارة)/ ربح الفترة
٠,٥٨	٠,٠٠٢	٠,١٤	(٠,٣٥)	١٨ (الخسارة)/ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٥٨,٤٥١,٣١١	٢٤٧,٦٤٥	١٤,١١٩,٥٥١	(٣٥,٢٣٥,٥١٦)	(خسارة)/ربح الفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				<u>البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</u>
				مكسب من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				صافي (خسارة)/مكسب القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٢/٧)
٧,١٣٢	-	-	-	
٣٨,٣٩٥,٨٩١	(٥٦٣,٨٧١)	٣٠,٢٧٥,٦٤٢	(١١,٩٩١,٦٦٦)	
٣٨,٤٠٣,٠٢٣	(٥٦٣,٨٧١)	٣٠,٢٧٥,٦٤٢	(١١,٩٩١,٦٦٦)	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل الآخر للفترة
٩٦,٨٥٤,٣٣٤	(٣١٦,٢٢٦)	٤٤,٣٩٥,١٩٣	(٤٧,٢٢٧,١٨٢)	مجموع (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

المجموع درهم	أرباح مستبقة درهم	إحتياطي إعادة تقييم إستثمارات درهم	إحتياطي عام درهم	إحتياطي قانوني درهم	رأس المال درهم
٤٠١,٤٠٨,٠٣٤	١٢٢,٠٤٠,٣٠١	(١٥,٦٣٢,٢٦٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٨,٤٥١,٣١١	٥٨,٤٥١,٣١١	-	-	-	-
٣٨,٤٠٣,٠٢٣	٧,١٣٢	٣٨,٣٩٥,٨٩١	-	-	-
٩٦,٨٥٤,٣٣٤	٥٨,٤٥٨,٤٤٣	٣٨,٣٩٥,٨٩١	-	-	-
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	٥٢٣,٨١٥	(٥٢٣,٨١٥)	-	-	-
٤٥٨,٢٦٢,٣٦٨	١٤١,٠٢٢,٥٥٩	٢٢,٢٣٩,٨٠٩	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٠٥,٨٠٤,٠٧٣	١٢٤,٩٥٥,١١٩	(١٤,١٥١,٠٤٦)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٧,٦٤٥	٢٤٧,٦٤٥	-	-	-	-
(٥٦٣,٨٧١)	-	(٥٦٣,٨٧١)	-	-	-
(٣١٦,٢٢٦)	٢٤٧,٦٤٥	(٥٦٣,٨٧١)	-	-	-
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٣٦٥,٤٨٧,٨٤٧	٨٥,٢٠٢,٧٦٤	(١٤,٧١٤,٩١٧)	١٤٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	إيضاحات	
٢٠١٥		٢٠١٤
درهم		درهم
٢٤٧,٦٤٥		٥٨,٤٥١,٣١١
٦٠٦,٦٨٦		٥٣٦,١١٢
١,١١٠,٥٧١		١,٢٤٩,٢٢٧
(١٧,١٨٥,٢٣٥)	١٦	(٣٢,٣٢٨,١٢٦)
(٢٥,٥٨١)		١,٢٩٨
(٩,٥١١)		١١٠,٠٧٢
٢٨,٠١٩,٨٩٤		٢٨,٠١٩,٨٩٤
(٨٤٨,٩٦٦)		٣,٠٩٠,٤٠٨
٧١,٨٨٧,٨٢٣		٢٣,٣٧٥,٦٩٤
(٥٠,١٧٩,١٠٧)		(١٧,٦٨١,٨٦٠)
٢٤١,٠٧٩		(٧٠٤,٢٦٥)
(٣٢٥,٧٠٠)		٤٨,١٥٨
٥,٥١٩,٧٠٤		٣٦,١٤٨,٠٢٩
(١٠٠,٧٦٤,٧٠١)		(٤٠,٨٩٤,١٨٢)
٢,٥٤٦,٨٧٠		٢,٤٠٩,٧٧٦
٩,٠٧٩,٥٠٧	١٦	٨,٥١٦,٣٨٩
٣,٠٢٨,١٠٠	١٦	٢,٨٥٠,٨٩٠
-		١,٢٥٣,٨٠٦
٨٧,٧٨٢,٩٨٦	٢/٧	٦٨,١٨٧,٠٢٩
-		٩,٩١٤,٤٠٠
٣٥,٧٥٠		٣٠١
(٦٧٤,٨٦٩)	١٦	(٣٨١,٥٢٨)
(٩٢٠,٩٦٢)		(٨٨٠,١٨٧)
(٥٦٩,٤٥٤)		(٤٩٧,٧٦٩)
(٧٧,٨٢٤,٧٥٣)	٢/٧	(٩١,٧٥٣,٩١٦)
(٤٣٨,٩٨٥)		-
(٧٨,٧٢٠,٥١١)		(٤١,٢٧٤,٩٩١)
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)
(١١٣,٢٠٠,٨٠٧)		(٤٥,١٢٦,٩٦٢)
١٥٩,٧٠٤,٦٤٨		١٥٣,٥٨٥,١٤١
٤٦,٥٠٣,٨٤١	١٩	١٠٨,٤٥٨,١٧٩

الأنشطة التشغيلية

ريح الفترة

تعديلات لـ:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

إيرادات إستثمارات

(مكاسب)/ خسائر إستبعاد ممتلكات ومعدات

صافي المحول إلى مخصص مكافآت نهاية الخدمة

التدفقات النقدية التشغيلية

قبل الحركة في رأس المال العامل

(زيادة)/ نقص في موجودات عقود إعادة التأمين

زيادة في مطلوبات عقود التأمين

زيادة في مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

نقص/ (زيادة) في مصاريف مدفوعة مقدما

(النقص)/ زيادة في دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الإستثمارية

الحركة في ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر

فوائد مستلمة

أنصبة أرباح مستلمة

صافي إيرادات تأجير من إستثمارات عقارية

عائدات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عائدات من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عائدات من إسترداد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

عائدات من إستبعاد ممتلكات ومعدات

دفعات لمصاريف إستثمارات

دفعات لشراء ممتلكات ومعدات

دفعات لشراء موجودات غير ملموسة

دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

دفعات لشراء إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

النشاط التمويلي

أنصبة أرباح مدفوعة

النقص في النقد ومرادفات النقد

النقد ومرادفات النقد في بداية الفترة

النقد ومرادفات النقد في نهاية الفترة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١ معلومات عامة

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في أبوظبي بموجب المرسوم الأميري رقم ٨ لعام ١٩٧٩.

إن المقر الثابت للشركة هو في دولة الإمارات العربية المتحدة وعنوانها المسجل هو ص.ب. ٣١٩، أبوظبي. إن الأسهم العادية للشركة مدرجة في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

إن النشاط الأساسي للشركة هو جميع أعمال التأمين وإعادة التأمين فيما عدا التأمينات الوقفية والمعاشات السنوية.

٢ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

١/٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التي تم تطبيقها ولكن لا تؤثر على البيانات المالية الموجزة

في الفترة الحالية، قامت الشركة بتطبيق عدد من المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة الصادرة من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية التي يسري مفعولها بشكل الزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٥. إن تطبيق هذه المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة لم يكن لها أي تأثير مادي على المبالغ المدرجة في الفترة الحالية والفترات السابقة ولكن قد تؤثر على المعاملات المحاسبية أو الترتيبات المستقبلية للشركة.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٠ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٢، ٣، ٨، ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١٦ و ٣٨ و ٢٤.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٣ - ٢٠١١ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.
- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ *مزاي الموظفين* - لتوضيح المتطلبات المتعلقة بالكيفية التي تكون فيها مساهمات الموظفين أو الأطراف الثالثة المرتبطة بالخدمة عائدة إلى فترات الخدمة.

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

كما بتاريخ اعتماد هذه البيانات المالية الموجزة، فيما يلي المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولكن لم يحن موعد تطبيقها بعد:

يسري تطبيقها للفتريات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

١ يوليو ٢٠١٦	التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام ٥ و ٧، والمعايير المحاسبية الدولية أرقام ١٩ و ٣٤.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٨ <i>لتوضيح الأساليب المقبولة للإستهلاك والاطفاء</i>
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ <i>لتوضيح محاسبة الإستحواذ على حصة في عمليات مشتركة</i>

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

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

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

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤١ والتي تتطلب بأن يتم تسجيل الأصول البيولوجية والتي ينطبق عليها تعريف النباتات المثمرة على أنها ممتلكات، آلات ومعدات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة يعتمد على ما إذا كانت هذه الأصول المباعة أو المساهم بها تمثل أعمال.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح للمنشأة بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بالتكلفة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ لتوضيح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناءات التوحيد لوحدات الإستثمار.
١ يناير ٢٠١٦	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لمعالجة العقبات التي تواجه المعدين عند ممارسة حكمهم في عرض التقارير المالية.
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧/الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاحات حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
عندما يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى.	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧/الأدوات المالية: إفصاحات إضافية حول محاسبة التحوط (وتعديلات أساسية) ناتجة من تقديم فصل حول محاسبة التحوط في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.
١ يناير ٢٠١٨	يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (٢٠٠٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩ متطلبات جديدة حول تصنيف وقياس الموجودات المالية. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (٢٠١٠) المعدل في أكتوبر ٢٠١٠ يتضمن متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية، وإدراج متطلبات إلغاء الاعتراف الحالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/الأدوات المالية: التحقق والقياس.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

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

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تم تعديل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٣) في نوفمبر ٢٠١٣ لإدراج فصل حول محاسبة التحوط والسماح بالتطبيق المبكر لمتطلبات العرض في الدخل الشامل الآخر لأرباح أو خسائر الإلتزام الخاص الناتجة من المطلوبات المالية المصنفة ضمن خيار القيمة العادلة بدون التطبيق المبكر للمتطلبات الأخرى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تم إصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ متضمناً متطلبات التصنيف والقياس، إنخفاض القيمة، محاسبة التحوط العامة والغاء الإعتراف.

تم إستبدال كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٣)، كما تم إستبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٠) بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠٠٩). إستبدال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) كافة الإصدارات السابقة لهذا المعيار. كما تسمح المعايير المختلفة بخيارات انتقالية متنوعة. وبناءً على ذلك، يمكن للمنشآت أن تختار وبفاعلية الأجزاء التي سيتم تطبيقها من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، بمعنى أن بإمكانها أن تختار تطبيق:

(١) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية: (٢) متطلبات التصنيف والقياس للموجودات المالية لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية: (٣) متطلبات التصنيف والقياس ومتطلبات محاسبة التحوط على أن يكون التطبيق الأولي هو قبل ١ فبراير ٢٠١٥.

١ يناير ٢٠١٨

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إيرادات من عقود مع العملاء يقدم المعيار منهاج من خمسة خطوات ليتم تطبيقها في جميع العقود مع العملاء.

في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أصدر نموذج شامل واحد للمنشآت لاستخدامه في المحاسبة للإيرادات الناتجة من العقود المبرمة مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ والتفسيرات المتعلقة به عندما تصبح فعالة، محل الإرشاد الحالي للإعتراف بالإيرادات المتضمن في المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ الإيرادات؛ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ١١ عقود المقاولات.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

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

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

يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أنه على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتصف تحويل السلع أو الخدمات المتفق عليها إلى العملاء بمبلغ يعكس البديل المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. يقدم المعيار منهاج من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:

الخطوة الأولى: تحديد العقد (العقود) مع العملاء؛

الخطوة الثانية: تحديد أداء الإلتزامات في العقد؛

الخطوة الثالثة: تحديد سعر المعاملة؛

الخطوة الرابعة: توزيع سعر المعاملة على أداء الإلتزامات في العقد؛

الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما (أو متى) تلبى المنشأة

أداء الإلتزام

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تعترف المنشأة عندما (أو متى) تلبى أداء الإلتزام، أي عند تحويل "السيطرة" على السلع أو الخدمات الضمنية لأداء الإلتزام إلى العميل. تمت إضافة توجيه إرشادي أكثر في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. بالإضافة إلى ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ إيضاحات شاملة.

تتوقع الإدارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات المالية في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٥، أو عندما يتم تطبيقها، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة بأن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) سيتم تطبيقهما في البيانات المالية للشركة للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (٢٠١٤) قد يكون لهما تأثير هاماً على المبالغ والإفصاحات المدرجة في البيانات المالية فيما يتعلق بالإيرادات من العقود مع العملاء والموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة. ومع ذلك، من غير الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذه المعايير حتى تقوم الشركة بمراجعة مفصلة.

٣/٢ المعايير المعتمدة مقدماً من تاريخ تطبيقها

خلال سنة ٢٠٠٩، اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩/الأدوات المالية (٢٠٠٩) مقدماً من تاريخه الفعلي. يرجى مراجعة الإيضاح ٣ السياسات المحاسبية فيما يتعلق بالأدوات المالية.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية

١/٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ *التقارير المالية المرحلية* وتتفق مع المتطلبات المتعلقة بها من الأنظمة المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة

يتم عرض البيانات المالية الموجزة بدرهم الإمارات حيث أن غالبية عمليات الشركة تتم بدرهم الإمارات.

تم إعداد البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس بعض الأدوات المالية بالقيمة العادلة وإعادة تقييم الإستثمارات العقارية.

إن السياسات المحاسبية والتقديرات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. باستثناء ما يتعلق بتطبيق معايير وتفسيرات جديدة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٥.

بناءً على إخطار هيئة الأوراق المالية والسلع المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨، تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات المالية والإستثمارات العقارية في الفقرات ٢/٣ و ٣/٣ أدناه.

٢/٣ إستثمارات عقارية

يتم القياس الأولي للإستثمارات العقارية والتي يحتفظ بها للحصول على إيرادات إيجار و/ أو زيادة قيمتها (بما فيها ممتلكات قيد الإنشاء لهذه الأغراض) بالتكلفة ومن ضمنها تكاليف المعاملة. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قياس الإستثمارات العقارية بالقيمة العادلة. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية في الربح أو الخسارة في نفس الفترة التي تنتج فيها.

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية

١/٣/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا تم تحقيق كل من الشرطين التاليين:

- يتم الإحتفاظ بالأصل في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأداة ينتج عنها تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي هي فقط دفعات لأصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

إن أدوات الدين التي تحقق هذه المتطلبات يتم قياسها مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة (إلا إذا كان قد تم تحديدها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أنظر الإيضاح ٢/٣/٣ أدناه). يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية بعد تنزيل إنخفاض القيمة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

١/٣/٣ إستثمارات بالتكلفة المطفأة (يتبع)

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يجب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترات المرتبطة بها. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط جميع المقبوضات للتدفقات النقدية المستقبلية خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو (عندما يكون ذلك مناسباً) خلال فترة أقصر وذلك إلى صافي القيمة المدرجة عند الإعتراف المبدئي.

٢/٣/٣ إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة المفصلة في الإيضاح ١/٣/٣ أو التي تفي بالمتطلبات ولكن قامت المنشأة بتحديد مبالغها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. لم تحدد الشركة أية أدوات دين كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتطلب من الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلى التكلفة المطفأة إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث يبدأ الوفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة وتستوفي التدفقات النقدية التعاقدية للأداة بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به.

إن الإستثمارات في حقوق الملكية يجب تصنيفها كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إلا إذا قامت الشركة بتحديد الإستثمار الذي لا يحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإعتراف المبدئي كما هو مبين في الإيضاح ٣/٣/٣ أدناه.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم إدراج صافي المكسب أو الخسارة المعترف بها في الربح أو الخسارة في بند "صافي إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى" في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المدرجة.

٣/٣/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تقوم باختيار بدون رجوع (لكل أداة على حدة) وذلك لتحديد الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يسمح بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق المحفظ بها للمتاجرة ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يعد الأصل المالي محتفظ به لغرض المتاجرة إذا:

- تم إقتائه بشكل مبدئي بهدف بيعه في المستقبل القريب، أو
- يمثل جزء من محفظة أدوات مالية محددة تديرها الشركة معاً ولديها دليل فعلي لنمط أداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير، أو
- كونه من المشتقات المالية غير المصنفة وغير الفعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي.

يتم قياس الإستثمارات بأدوات حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج المكاسب والخسائر الناتجة من تغيرات القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تراكمها في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات وعندما يتم إستبعاد هذه الإستثمارات فإن المكاسب والخسائر المتراكمة ضمن احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة بل يتم تصنيفها إلى الأرباح المستبقاة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٣ ملخص بأهم السياسات المحاسبية (يتبع)

٣/٣ إستثمارات في أوراق مالية (يتبع)

٣/٣/٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (يتبع)

يتم الاعتراف بأنصبة الأرباح من هذه الإستثمارات في الربح أو الخسارة عند تثبيت حق الشركة في إستلام أنصبة الأرباح وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨/الإيرادات، إلا إذا كانت أنصبة الأرباح تمثل بوضوح إسترداد جزء من تكاليف الإستثمار. يتم إدراج إيرادات أنصبة الأرباح في بند "صافي إيرادات إستثمارات وإيرادات أخرى" في الربح والخسارة.

٤ التقديرات

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

لغرض إعداد هذه البيانات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة لتطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكد متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٥ استثمارات عقارية

المجموع درهم	مبنى العين درهم	مبنى أبوظبي درهم	أرض درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
٨٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٥٦٥,٠٠٠	٢٤,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٩٣٥,٠٠٠	

أخذت الإدارة بالإعتبار الأسعار الحديثة لعقارات مماثلة في نفس الموقع وظروف مشابهة، وكذلك الحالة السائدة للعقارات في دولة الإمارات العربية المتحدة وتم اعتبار تقرير التقييم من قبل السادة/ تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م.، مقيمين مستقلين ليست لديهم أي صلة للشركة، وتم تحديد القيم العادلة للأراضي والمباني لتبلغ ٨٢ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن تيكنيكال أند لوس أدجاستينج سيرفيسز ذ.م.م. لديهم مؤهلات مناسبة وخبرات حديثة في تقييم العقارات في مواقع مماثلة. تم تحديد القيمة العادلة استناداً على نهج قابل للمقارنة في السوق.

تعتمد الإدارة بأن تأثير صافي التغيير في الافتراضات الرئيسية المستخدمة غير هامة، ووفقاً لذلك، لا يوجد تغير في القيمة العادلة للإستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥. عند تقدير القيمة العادلة للعقارات، تم إعتبار أن الاستخدام الحالي للعقار هو الإستخدام الأعلى والأفضل. تم تصنيف الإستثمارات العقارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كقياس القيمة العادلة ضمن المستوى ٣.

إن مباني الشركة مشيدة على قطع الأراضي والتي هي في الأصل مخصصة مجاناً من قبل المجلس التنفيذي في كل من أبوظبي والعين بتاريخ ٢١ يونيو ١٩٨١ والعين بتاريخ ٢٧ أغسطس ١٩٨٣، على التوالي. إن القيمة العادلة لقطع الأراضي في كل من أبوظبي والعين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بلغت ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ درهم و ٧,٩٣٥,٠٠٠ درهم على التوالي.

تشغل الشركة تسعة طوابق وذلك كمكاتب للمركز الرئيسي في أبو ظبي أما الطوابق الأربعة عشرة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لأطراف أخرى. تشغل الشركة الطابق الأول والميزانين من المبنى وذلك كمكتب لفرع العين أما المساحة المتبقية فهي متوفرة للتأجير لأطراف أخرى.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٦ موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بصورة رئيسية من تكلفة برامج الحاسب الآلي لأعمال التأمين المشتراة إضافةً إلى تكاليف أخرى متكبدة لتحديث برامج الحاسب الآلي الحالي. يتم إطفائها على مدى الأعمار الإنتاجية خلال ٦ سنوات.

٧ استثمارات

١/٧ تكوين الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	
١٧٧,٢٦٧,٨٨٤	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم إماراتية مسعرة
١٠٥,٧١٥,٠٤٧	١١٦,٠٦٦,١١٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة محافظ استثمارية
٦,٥٨٠,٢٧٨	٣,٦١٠,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة - غير مدرجة محافظ استثمارية

إن المحافظ الإستثمارية المدرجة ضمن إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من محافظ إستثمارية في صناديق مختلفة في دولة الإمارات العربية المتحدة. تشمل المحافظ الإستثمارية بالتكلفة المطفأة على إستثمار بمبلغ ٥ ملايين دولار أمريكي في صندوق الإستثمار العربي العقاري وقررت الإدارة على أنه منخفض القيمة بمبلغ ١١,٧٧٩,٧٢٢ درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٤,٧٥٠,٠٠٠ درهم).

إن التوزيع الجغرافي للإستثمارات هو كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	
٢٨٩,٥٦٣,٢٠٩	٢٩٧,٠٦٨,٨٨٦	داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٧ استثمارات (يتبع)

٢/٧ حركة الاستثمارات

إن حركة الإستثمارات هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
١٧٦,٤٥٦,٤٠٩	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧٧,٩٩٩	٤٣٨,٩٨٥	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(١,٢٥٣,٨٠٦)	-	إضافات خلال الفترة/ السنة
٧,١٣٢	-	عائدات من إستيعادات خلال الفترة/ السنة
٢,٠٠٥,٠٣٦	(٥٦٣,٨٧١)	مكسب من إستيعاد خلال الفترة/ السنة
		صافي (النقص)/ الزيادة في القيمة العادلة أدرجت في الدخل الشامل الآخر
١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	١٧٧,٢٦٧,٨٨٤	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
٩١,٥٤٨,٣١٥	١١٦,٠٦٦,١١٦	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٤,٣٥٧,٣٧٢	٧٧,٨٢٤,٧٥٣	القيمة العادلة في بداية الفترة/ السنة
(٨٤,٣٢٢,٨٨٦)	(٨٧,٧٨٢,٩٨٦)	إضافات خلال الفترة/ السنة
٣,٧٦٩,٩٥٧	(٢,٩٠٨,٢٥٨)	عائدات من إستيعادات خلال الفترة/ السنة
٧١٣,٣٥٨	٢,٥١٥,٤٢٢	(خسارة)/ مكسب إستيعادات خلال الفترة/ السنة (إيضاح ١٦)
		الزيادة في القيمة العادلة أدرجت في الربح أو الخسارة (إيضاح ١٦)
١١٦,٠٦٦,١١٦	١٠٥,٧١٥,٠٤٧	القيمة العادلة في نهاية الفترة/ السنة
١٣,٥٢٤,٤٠٠	٣,٦١٠,٠٠٠	إستثمارات بالتكلفة المطفأة
-	٢,٩٧٠,٢٧٨	التكلفة المطفأة في بداية الفترة/ السنة
(٩,٩١٤,٤٠٠)	-	عكس إنخفاض القيمة (إيضاح ١٦)
		تحصيلات عند الإستحقاق
٣,٦١٠,٠٠٠	٦,٥٨٠,٢٧٨	التكلفة المطفأة في نهاية الفترة/ السنة

٨ وديعة قانونية

إن الوديعة القانونية تمثل مبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) أودعت لدى البنك بموجب القانون الاتحادي رقم (٦) لعام ٢٠٠٧ الخاص بإنشاء هيئة التأمين ولا يمكن استخدام هذه الوديعة بدون إذن مسبق من هيئة التأمين لدولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٩ مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
١٤٣,٧٦١,٦١٩	١٩٧,٧٠٤,٤٢٢	مطلوبات التأمين - إجمالي
٣,١٢١,٥٨٩	١٠,٢٣٧,٣١٣	- مطالبات مُبلغ عنها
١٣٤,٨٥٨,٥٦٦	١٤٥,٦٨٧,٨٦٢	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨١,٧٤١,٧٧٤	٣٥٣,٦٢٩,٥٩٧	
٧٧,٣٣٢,١٣٥	٧٨,٥٢٧,٠٤٨	مستردة من معيدي التأمين
٥٢٠,٦٨٠	١,٧٤٧,٩٧٨	- مطالبات مُبلغ عنها
٤٠,٩٣٣,٨٣٤	٣٩,٣٦٠,٥٨٩	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
١١٨,٧٨٦,٦٤٩	١١٩,٦٣٥,٦١٥	
٦٦,٤٢٩,٤٨٤	١١٩,١٧٧,٣٧٤	مطلوبات التأمين - صافي
٢,٦٠٠,٩٠٩	٨,٤٨٩,٣٣٥	- مطالبات مُبلغ عنها
٩٣,٩٢٤,٧٣٢	١٠٦,٣٢٧,٢٧٣	- مطالبات متكبدة لم يُبلغ عنها
		- أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦٢,٩٥٥,١٢٥	٢٣٣,٩٩٣,٩٨٢	

١٠ جهات ذات علاقة

تتضمن الجهات ذات علاقة أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين الرئيسيين في الشركة والوحدات الأخرى والتي لديهم القدرة على التحكم أو التأثير على القرارات المالية والتشغيلية بشأنها. تحتفظ الشركة بأرصدة مهمة مع تلك الجهات وقد نشأت تلك الأرصدة من معاملات تجارية كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	(غير مدقق) درهم	
٩,٥٥٩,٥٤٦	٥٤,٧٧٧,١٥٣	٢,٧٢٦,١٢٥	٣,٧٧٩,٦٥١	أقساط مكتسبة
٢٩,١٥٨,٠٦٠	٢٤,٩١٥,٢٣٧	٦,١٤٩,٧٧٠	٢٢,١٦٣,٩٧٩	مطالبات مدفوعة
٢,٢٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠	-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٧٨٧,٦٤٦	٦,٧٥٨,٨٥٥	١,٨٩٥,٣٩٨	٢,٣٨٧,١٣٢	مكافآت المديرين الرئيسيين

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

١٠ جهات ذات علاقة (يتبع)

إن الأرصدة مع جهات ذات علاقة في نهاية فترة التقرير هي كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
٣٥,٠٤٢,٣٤٨	١١,٨٩٦,٣٠٣

مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة (إيضاح ١١)

يتم عمل مخصص وتسديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كتوزيع من ربح الفترة وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٨) الخاص بالشركات التجارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن مكافآت المديرين الرئيسيين هي وفقاً لعقود العمل المتفق عليها والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

١١ مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
١١٦,٤٣١,٩٩٣	١٠١,٦١٠,٩٢٤
٣٥,٠٤٢,٣٤٨	١١,٨٩٦,٣٠٣
(٦,٩٥٧,٤٧٩)	(٦,٩٩٢,١١٩)
١٤٤,٥١٦,٨٦٢	١٠٦,٥١٥,١٠٨
٥,٨٢٤,٧٥٣	٤,٧٩٨,٧٠٧
١٤,٥٥٣,٤٦٥	٥,٩٣٨,٨٠٢
١,٤٩٣,٣٣٦	٨٦٥,١٥١
٣,٢٥٣,٢٢٥	٧١٦,٥٨١
١٦٩,٦٤١,٦٤١	١١٨,٨٣٤,٣٤٩

مستحق من حاملي بوالص التأمين الخارجيين
مطلوب من حاملي بوالص تأمين ذات علاقة (إيضاح ١٠)
ينزل: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

صافي المستحق من حاملي بوالص التأمين
مطلوب من شركات التأمين
مطلوب من شركات إعادة التأمين
فوائد مدينة
مدينون آخرون

إن معدل فترة الائتمان على المستحق من حاملي بوالص التأمين هو ٩٠-١٨٠ يوماً. لا يتم تحميل فوائد ولا يوجد ضمانات على المدينون التجاريون والأرصدة المدينة الأخرى.

١٢ رأس المال

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المصرح، الصادر والمدفوع بالكامل:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

١٢ رأس المال (يتبع)

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٠ مارس ٢٠١٥، على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون درهم. وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في ١٨ مارس ٢٠١٤، على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم.

١٣ احتياطي قانوني

وفقاً لبنود القانون الاتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته) في شأن الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، يتم تحويل ١٠% من صافي أرباح السنة إلى احتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. وتستمر هذه التحويلات حتى يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لنصف رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٤ احتياطي عام

تتم التحويلات من وإلى الإحتياطي العام بالإستناد إلى قرارات مجلس الإدارة وموافقة المساهمين. يمكن استخدام هذا الإحتياطي للأغراض التي يروها مناسبة.

١٥ دائنون تجاريون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
٢٦,٤٧١,٩٤٤	٥٩,١٦٩,٢٨٩	مطلوب لحملة البوالص
٢٤,١٨٧,٢٩٣	٢٦,٩٤٢,٨٩٥	مطلوب لشركات التأمين
٤٩,٨٥٦,٠٨٤	٣٧,٩٣٠,٤٨٩	مطلوب لشركات إعادة التأمين
١٥,٧٩٤,٨٩٦	٢٤,٢١٤,١٧٦	إحتياطي أقساط محتجزة
١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	عمولات دائنة
١٠,٨٢٢,٤٧٣	١,٧٨٦,٥٩١	إيرادات مؤجلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة دائنة
١٢,٦٧٩,٣٩٧	٩,٩٤٢,٩٤٧	دائنون آخرون
<u>١٦٠,٣١٢,٠٨٧</u>	<u>١٥٩,٩٨٦,٣٨٧</u>	

إن معدل فترة الإئتمان هو ٦٠ - ٩٠ يوماً. تقوم الشركة بتطبيق سياسات معينة لإدارة المخاطر المالية بهدف التأكد من أنه يتم تسديد جميع الإلتزامات خلال فترة الإئتمان المتفق عليها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

١٦ صافي إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٣,٣٥٨,٩٧٧	٣,٤٥٤,٨٨٧	١,٢٥٤,٦٩٠	١,١٠٩,٩٢٧	إيرادات إيجار:
(٥٠٨,٠٨٧)	(٤٢٦,٧٨٧)	(١٧٤,٧٣٥)	(١٦٧,٨٥٠)	إجمالي إيرادات الإيجار
				ينزل: مصاريف مباني
٢,٨٥٠,٨٩٠	٣,٠٢٨,١٠٠	١,٠٧٩,٩٥٥	٩٤٢,٠٧٧	صافي إيرادات إيجار
٢,٦٣٤,٨٥٤	٣,٣٦٩,٤٤٢	١,٣٥٩,١٧٠	١,٣٢٢,٢٨٦	صافي إيرادات فوائد على:
(٢٢٥,٠٧٨)	(١٩٤,٣٨٧)	(٧٥٠,٦٣٤)	(١٩٤,٣٨٧)	ودائع بنكية
				فوائد مدفوعة لمعيدي التأمين
٢,٤٠٩,٧٧٦	٣,١٧٥,٠٥٥	٦٠٨,٥٣٦	١,١٢٧,٨٩٩	صافي إيرادات فوائد
٦,٨٦٧,٧٣٨	٧,٨٨١,٠٦٧	٩٥٠,٩٥٧	-	إيرادات أنصبة أرباح على:
١,٦٤٨,٦٥١	١,١٩٨,٤٤٠	٦٠٣,١٥٩	٧٠٦,٤٢٧	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٨,٥١٦,٣٨٩	٩,٠٧٩,٥٠٧	١,٥٥٤,١١٦	٧٠٦,٤٢٧	الدخل الشامل الآخر
-	٢,٩٧٠,٢٧٨	-	-	إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٥,٣٤١,١٥٠	(٢,٩٠٨,٢٥٨)	٣,٠٤١,٥٩٠	(٤٥٧,٥٧٣)	الربح أو الخسارة
١٣,٥٩١,٤٤٩	٢,٥١٥,٤٢٢	١٠,٥٧٤,٢٨٨	(٣,٨٥٣,٧٨٥)	عكس إنخفاض قيمة استثمار بالتكلفة
(٣٨١,٥٢٨)	(٦٧٤,٨٦٩)	(١٨٥,٧٠٥)	(٢٣٢,١٣٢)	المطفأة
(١,٢٩٨)	٢٥,٥٨١	(٥٦٧)	١,٩٩٢	(خسارة) // مكسب من إستبعاد إستثمارات
٦٨٩,٩٤٣	٥٤١,٠٠٤	٧٦,٥٠٨	٣٥٣,٩٣٧	(إيضاح ٢/٧)
٣٣,٠١٦,٧٧١	١٧,٧٥١,٨٢٠	١٦,٧٤٨,٧٢١	(١,٤١١,١٥٨)	(نقص) // زيادة في القيمة العادلة
				لإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
				الربح أو الخسارة (إيضاح ٢/٧)
				مصاريف استثمار
				مكسب من إستبعاد ممتلكات ومعدات
				إيرادات أخرى

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

١٧ (خسارة)/ ربح الفترة

تم تحديد (خسارة)/ ربح الفترة بعد تحميل:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٦,٦٧٥,٠٢٦	١٧,٤٠١,٤٢٨	٥,٥٤٠,٧٨٣	٥,٨٠٥,١٦٢	تكاليف الموظفين
٥٣٦,١١٢	٦٠٦,٦٨٦	١٧٥,٣٨١	٢٢١,٣٤٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٢٤٩,٢٢٧	١,١١٠,٥٧١	٣٩٦,٧٦٥	٣٥٣,٣١٠	إطفاء موجودات غير ملموسة

١٨ العائد للسهم العادي

يتم احتساب العائد للسهم العادي بقسمة (خسارة)/ ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٥٨,٤٥١,٣١١	٢٤٧,٦٤٥	١٤,١١٩,٥٥١	(٣٥,٢٣٥,٥١٦)	(خسارة)/ ربح الفترة (درهم)
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية المصدرة خلال الفترة
٠,٥٨	٠,٠٠٢	٠,١٤	(٠,٣٥)	(الخسارة)/ العائد الأساسي والمخفض للسهم العادي (درهم)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤، لم تقم الشركة بإصدار أية أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في حال تم تنفيذها.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

١٩ النقد ومرادفات النقد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	
١٨,٠٨٢	١٧,٢٠١	نقد في الصندوق
١٠٨,٤٤٠,٠٩٧	٤٦,٤٨٦,٦٤٠	حسابات تحت الطلب
٩٣,٠٩٣,٠٢٩	١٦١,٩٢٣,٩٥٦	ودائع لأجل
٢٠١,٥٥١,٢٠٨	٢٠٨,٤٢٧,٧٩٧	أرصدة لدى البنوك ونقد
(٩٣,٠٩٣,٠٢٩)	(١٦١,٩٢٣,٩٥٦)	ينزل: ودائع بنكية بتواريخ إستحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر
١٠٨,٤٥٨,١٧٩	٤٦,٥٠٣,٨٤١	

إن الودائع لأجل والحسابات تحت الطلب مع البنوك تحمل فائدة بنسبة ٠,٥٥% و ٢,٧٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٠,٩١% و ٢,٢٥%) سنوياً. إن كافة الودائع البنكية محتفظ بها لدى بنوك محلية في دولة الإمارات العربية المتحدة.

٢٠ معلومات قطاعية

لدى الشركة قطاعين أساسيين، كما هو مبين أدناه، والتي تمثل وحدات الأعمال الاستراتيجية للشركة. تدار وحدات الأعمال الإستراتيجية بشكل منفصل حيث أنها تتطلب تكنولوجيا وإستراتيجيات تسويق مختلفة. يقوم صانع القرار التشغيلي الرئيسي بمراجعة تقارير الإدارة الداخلية لكل وحدة من وحدات الأعمال الاستراتيجية وذلك بصورة ربع سنوية على الأقل.

فيما يلي ملخص يوضح قطاعي الأعمال الأساسيين:

أعمال التأمين العام وتشمل جميع أنواع التأمين العام: الحريق، البحري، السيارات والطبي والحوادث العامة والمتنوع.

إستثمارات: تشمل الإستثمارات في أسهم محلية قابلة للتداول، ومحافظ إستثمارية، وسندات تنمية، وودائع بنكية لأجل، إستثمارات عقارية وأوراق مالية أخرى.

إن المعلومات المتعلقة بقطاعات الشركة مدرجة أدناه:

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (بتبع)

٢٠ معلومات قطاعية (بتبع)
١/٢٠ إيرادات ونتائج القطاع

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)		التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)		التأمين	
المجموع	درهم	المجموع	درهم	الإستثمارات	درهم
٣٢٩,٢٥٢,٧٢٦	٣٠٩,٤٠١,٣٥٦	٣٥٥,٤٠١,٠٤٥	١٢,٩٩٥,٥٧٨	٣٤٢,٤٠٥,٤٦٧	إيرادات مباشرة
(٢٥٨,٥١٧,٤٣٧)	(٢٥٧,٤٠٦,٧٤٤)	(٣٣٥,٦١٤,٩٢٤)	(١,٢٩٦,٠٤٣)	(٣٣٤,٣١٨,٨٨١)	تكاليف مباشرة
(١٨,٩٠٤,٤٨٦)	(١٨,٩٠٤,٤٨٦)	(٢٠,١٤٥,٤٦٤)	-	(٢٠,١٤٥,٤٦٤)	مصاريف إدارية
(٥٣٦,١١٢)	(٥٣٦,١١٢)	(٦٠٦,٦٨٦)	-	(٦٠٦,٦٨٦)	مصاريف إستهلاك
(١,٢٤٩,٢٢٧)	(١,٢٤٩,٢٢٧)	(١,١١٠,٥٧١)	-	(١,١١٠,٥٧١)	مصاريف إطفاء
(٥,٨٧٤,٢٤٧)	(٥,٨٧٤,٢٤٧)	(٣,٧٢٨,٠٤٠)	-	(٣,٧٢٨,٠٤٠)	مصاريف أخرى
١٣,٥٩١,٤٤٩	١٣,٥٩١,٤٤٩	٥,٤٨٥,٧٠٠	٥,٤٨٥,٧٠٠	-	مكاسب إستثمارات غير نقدية
٥٧,٧٦٢,٦٦٦	٣٢,٣٢٨,١٢٦	(٣١٨,٩٤٠)	١٧,١٨٥,٢٣٥	(١٧,٥٠٤,١٧٥)	(خسارة) ربح القطاع
٦٨٨,٦٤٥	-	٥٦٦,٥٨٥	-	-	إيرادات أخرى
٥٨,٤٥١,٣١١	٣٢,٣٢٨,١٢٦	٢٤٧,٦٤٥	١٧,١٨٥,٢٣٥	(١٧,٥٠٤,١٧٥)	(خسارة) ربح الفترة

تمثل الإيرادات المدرجة أعلاه الإيرادات المتحصلة من العملاء الخارجيين وأطراف أخرى. لم تتم أية عمليات بين القطاعات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

إن السياسات المحاسبية للقطاعات هي نفس السياسات المحاسبية التي تستخدمها الشركة والموضحة في إيضاح ٣.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (بتبع)

٢٠ معلومات قطاعية (بتبع)

٢/٢٠ موجودات ومطلوبات القطاع

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	
	المجموع درهم	الإستثمارات درهم	المجموع درهم	الإستثمارات درهم
التأمين درهم				
٦٩٥,٦١٥,٢٩٢	٤٥٠,٢٢٨,١٤١	٢٤٥,٣٨٧,١٥١	٨٤٠,٥٥٢,٤٨٥	٥٤٣,٤٨٧,١٦٥
١٥٩,٧٠٤,٦٤٨	-	-	٤٦,٥٠٣,٨٤١	-
٨٥٥,٣١٩,٩٤٠	٤٥٠,٢٢٨,١٤١	٢٤٥,٣٨٧,١٥١	٨٨٦,٥٥٦,٣٢٦	٥٤٣,٤٨٧,١٦٥
٤٤٠,٩٢٦,٢٩٢	١,٤١٠,٤٤٤	٤٣٩,٥١٥,٨٤٨	٥١٤,٢٨٥,٥٥٢	١,٧٩٨,٩٣١
٨,٥٨٩,٥٧٥	-	-	٦,٧٨٢,٩٢٧	-
٤٤٩,٥١٥,٨٦٧	١,٤١٠,٤٤٤	٤٣٩,٥١٥,٨٤٨	٥٢١,٠٦٨,٤٧٩	١,٧٩٨,٩٣١
١,٧٤٠,٦٤٧	-	١,٧٤٠,٦٤٧	١,٤٩٠,٤١٦	-
مجموع المطالبات			٥١٢,٤٨٦,٦٢١	٥١٢,٤٨٦,٦٢١
مطلوبات غير موزعة			-	-
مطلوبات القطاع			٥١٢,٤٨٦,٦٢١	٥١٢,٤٨٦,٦٢١
مجموع الموجودات			٢٩٦,٥٦٥,٣٢٠	٢٩٦,٥٦٥,٣٢٠
مجموع الموجودات غير موزعة			-	-
مجموع القطار			٢٩٦,٥٦٥,٣٢٠	٢٩٦,٥٦٥,٣٢٠
مطلوبات غير موزعة			-	-
مطلوبات القطاع			٥١٢,٤٨٦,٦٢١	٥١٢,٤٨٦,٦٢١
مطلوبات غير موزعة			-	-
مجموع المطالبات			٥١٢,٤٨٦,٦٢١	٥١٢,٤٨٦,٦٢١
تكاليف رأسمالية			١,٤٩٠,٤١٦	١,٤٩٠,٤١٦

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢١ نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

برأي الإدارة أن القيم المدرجة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية تقارب قيمها العادلة.

يبين الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي تم قياسها لاحقاً للإعتراف الأولي بالقيمة العادلة مصنفة في مستويات ١ إلى ٣ بناءً على درجة إمكانية ملاحظة القيمة العادلة.

- المستوى ١ - قياس القيمة العادلة المستمدة من أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢ - قياس القيمة العادلة المستمدة من غير الأسعار المدرجة المتضمنة ضمن المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها لأصل أو الالتزام، إما مباشرة (مثلاً الأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمد من الأسعار).
- المستوى ٣ - قياس القيمة العادلة المستمدة من تقنيات التقييم والتي تتضمن مدخلات لأصل أو التزام غير المبينة على معلومات السوق الممكن ملاحظتها (مدخلات غير ملاحظة).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	المستوى ١ درهم	المستوى ٢ درهم	المستوى ٣ درهم	المجموع درهم
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٧,٢٦٧,٨٨٤	-	-	١٧٧,٢٦٧,٨٨٤
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٧,٩٧٣,٨٨٥	-	٧٧,٧٤١,١٦٢	١٠٥,٧١٥,٠٤٧
	٢٠٥,٢٤١,٧٦٩	-	٧٧,٧٤١,١٦٢	٢٨٢,٩٨٢,٩٣١
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)				
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠	-	-	١٧٧,٣٩٢,٧٧٠
إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢٧,٩٣٢,٨٠٦	-	٨٨,١٣٣,٣١٠	١١٦,٠٦٦,١١٦
	٢٠٥,٣٢٥,٥٧٦	-	٨٨,١٣٣,٣١٠	٢٩٣,٤٥٨,٨٨٦

خلال الفترة، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ لقياسات القيمة العادلة، ولم تكن هناك تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ لقياسات القيمة العادلة.

إيضاحات تتعلق بالبيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (يتبع)

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يظهر الجدول التالي التسوية لجميع حركات القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة في المستوى ٣ بين بداية ونهاية الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	
٩١,٥٤٨,٣١٥	٨٨,١٣٣,٣١٠	الرصيد الإفتتاحي
٥٩,٥٣٢,٦٤٦	٦٦,٧١٤,٣٣٠	إستثمارات مشتراة خلال الفترة/ السنة
(٦٥,٢٨٢,٩٩٠)	(٧٩,٠٩٩,٣٣٨)	إستثمارات مستبعدة خلال الفترة/ السنة
٢,٥١٥,٣٣٩	١,٩٩٢,٨٦٠	صافي التغير في القيمة العادلة
<u>٨٨,١٣٣,٣١٠</u>	<u>٧٧,٧٤١,١٦٢</u>	الرصيد الختامي

تعتبر إدارة الشركة بأن القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة تقارب قيمها المدرجة كما هي مدرجة في البيانات المالية الموجزة ويتم تصنيفها ضمن المستوى ٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ التسلسل الهرمي.

٢٣ مطلوبات طارئة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة) درهم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة) درهم	
١٢,٨٥٥,٩٥٩	١٣,٠٥٤,٠٢٤	ضمانات بنكية

تم إصدار الضمانات البنكية أعلاه خلال الأعمال الإعتيادية للشركة.

٢٤ إعتامد البيانات المالية المرحلية الموجزة

تم إعتامد البيانات المالية المرحلية الموجزة وإجازة إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٥.