Deloitte.

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

جدول المحتويات	صفحة
تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية	١
بيان المركز المالي الموجز	٢
بيان الدخل الموجز (غير مدقق)	٣
بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)	٤
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز	٥-٦
بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)	٧
إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة	٨-٢٨

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
برج البنك العربي المتحد – الطابق ١٣
كورنيش البحيرة
صندوق البريد ٥٤٧٠
الشارقة
الإمارات العربية المتحدة

هاتف: ٥١٧٩٥٠٠ ٦ (٠) ٩٧١+
فاكس: ٥١٧٩٥٠١ ٦ (٠) ٩٧١+
www.deloitte.com/middleeast

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين
اللاينس للتأمين ش. م. ع.
دبي – الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق **لشركة اللاينس للتأمين ش. م. ع.**، (" **الشركة**")، **دبي - الإمارات العربية المتحدة** كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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 إستنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية إستناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة ". 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 جوهريا من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق . لذا ، فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها.

الإستنتاج

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

سمير المدبك
سجل رقم ٣٨٦
١١ نوفمبر ٢٠١٥

السادة أنيس صادق (٥٢١)، جورج نجم (٨٠٩)، محمد خميس التح (٧١٧)، موسى الرمحي (٨٧٢)، معتصم الدجاني (٧٢٦)، راما بادماناباها أشاريا (٧٠١)، سمير مدبك (٣٨٦) مدققو حسابات قانونيون مقيدون بجداول مدققي الحسابات بوزارة الاقتصاد، دولة الإمارات العربية المتحدة

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

	إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٥	٤,٥٩٢,١٦٠	٣,٩٥٢,٩٦٥
إستثمارات في ممتلكات	٦	١٨٦,٣٢٧,٦٠٠	١٨٦,٣٢٧,٦٠٠
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٧-١	٨,٠٩٨,٢٩٧	٧,٦٧٤,٣٦٨
إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	٧-٢	١٢٧,٤٨٨,٢٧٠	٩٧,٣٥٩,٦٣٩
قروض حاملي وثائق التأمين		٤٦,٠٤٧,٢٣٧	٤٨,٦٦١,٩٠٠
موجودات مالية – ودائع بالتكلفة المطفأة	٧-٣	٣٣,٧٦٣,٨٥٣	٣٤,١١٣,٩٢٢
ودائع إلزامية	٨	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات غير المتداولة		٤١٦,٣١٧,٤١٧	٣٨٨,٠٩٠,٣٩٤
الموجودات المتداولة			
موجودات عقود إعادة التأمين	٩	٩٨,١٦٤,٦٤٦	٥٦,٠٣٩,٧٤٢
ذمم تأمين مدينة وأخرى		٧٥,٥٧٢,٤٥٤	٧٣,١٥٥,٥٣٠
موجودات مالية – ودائع بالتكلفة المطفأة	٧-٣	٦٦٣,٦١١,٠٣٣	٦٧٥,٠٠١,٤٣٤
النقد وما يعادله	١٠	٢١,٢٥٥,٣٥٩	٢١,٨٧٧,٢٨٠
مجموع الموجودات المتداولة		٨٥٨,٦٠٣,٤٩٢	٨٢٦,٠٧٣,٩٨٦
مجموع الموجودات		١,٢٧٤,٩٢٠,٩٠٩	١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠
حقوق المساهمين والمطلوبات			
رأس المال والإحتياطيات			
رأس المال	١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	١٢	٦١,٥٥٥,٧٩٧	٦١,٥٥٥,٧٩٧
إحتياطي نظامي	١٣	٥١,٩٦٦,٥٩٧	٥١,٩٦٦,٥٩٧
إحتياطي عام	١٤	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠
التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية		(٢,٧٠٧,٦١٩)	(٣,١٣١,٥٤٨)
أرباح مستبقاه		٣٩,١٧٠,٤٩٤	٤٦,١٣٨,٠٨٥
مجموع حقوق المساهمين		٤٢٩,٩٨٥,٢٦٩	٤٢١,٥٢٨,٩٣١
المطلوبات غير المتداولة			
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين		٤,٣١٠,٠٨٥	٤,٤١٥,٨٦٦
أموال حاملي وثائق التأمين		٦١٥,٤٨٨,٨٨٤	٥٩٧,٤٨٨,٠١٠
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٦١٩,٧٩٨,٩٦٩	٦٠١,٩٠٣,٨٧٦
المطلوبات المتداولة			
مطلوبات عقود التأمين	٩	١٢١,٧٧٧,٢١٩	٨٠,٩٠٠,٨٣٤
ذمم تأمين دائنة وأخرى		١٠٣,٣٥٩,٤٥٢	١٠٩,٨٣٠,٧٣٩
مجموع المطلوبات المتداولة		٢٢٥,١٣٦,٦٧١	١٩٠,٧٣١,٥٧٣
مجموع المطلوبات		٨٤٤,٩٣٥,٦٤٠	٧٩٢,٦٣٥,٤٤٩
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات		١,٢٧٤,٩٢٠,٩٠٩	١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الكمده
نائب رئيس مجلس الإدارة

أيمن سابا عزارة
عضو مجلس الإدارة – المدير العام

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

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

	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر المنتهة في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
		درهم	درهم	درهم	درهم
صافي أرباح التأمين – عام		٨٩٩,٥٧١	١,١٣٦,١٩٢	٦,١١٢,٥٧٩	٨,٧٥٩,٣٤٢
إيرادات من إستثمارات في ممتلكات (صافي)		١,٢٤٠,٤٠١	١,١٢١,٠٣٣	٣,٩٩٤,٦٨١	٣,٧٥٥,٨٩٥
الربح من أنشطة إستثمارية		٥٩٣,٧٠٧	٦٢٩,٦٦٢	٢,١٤٧,٠١٠	١,٧٤٦,٤٤٠
إيرادات فوائد		٢,٢٦٨,٤٨٨	٢,٣٨٩,٩٨٠	٦,٨٩٠,٧٩٨	٧,١٩٤,٥٢٩
إيرادات أخرى		٥١٥,١٨٤	٦٤٣,٣٣١	٢,٣٤٤,٨٥١	٢,٤١٣,٤٩٧
الربح من أعمال التأمينات العامة	١٨	٥,٥١٧,٣٥١	٥,٩٢٠,١٩٨	٢١,٤٨٩,٩١٩	٢٣,٨٦٩,٧٠٣
الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)		٤,٤٣٣,٦١٦	٣,٥٤٠,٣٩٢	١١,٥٤٢,٤٩٠	٨,٦١٨,٦٥٩
الربح للفترة		٩,٩٥٠,٩٦٧	٩,٤٦٠,٥٩٠	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	٣٢,٤٨٨,٣٦٢
الربح الأساسي للسهم الواحد	١٥	٩,٩٥	٩,٤٦	٣٣,٠٣	٣٢,٤٩

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

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهة في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم	درهم	درهم
الربح للفترة	٩,٩٥٠,٩٦٧	٩,٤٦٠,٥٩٠	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	٣٢,٤٨٨,٣٦٢
بنود الدخل الشامل الأخرى				
بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:				
صافي (الخسارة)/الربح في القيمة العادلة من إعادة تقييم إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	(١,٨٣٥,٥٣١)	١,١٨١,٣٩٤	٤٢٣,٩٢٩	٤,٠٤٩,٧٦٩
الربح من بيع إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	١,٤٤٢,٨٤٧	--	٥,٨٧٥,٦٤٢
إجمالي بنود (الخسارة)/الدخل الشامل الأخرى للفترة	(١,٨٣٥,٥٣١)	٢,٦٢٤,٢٤١	٤٢٣,٩٢٩	٩,٩٢٥,٤١١
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٨,١١٥,٤٣٦	١٢,٠٨٤,٨٣١	٣٣,٤٥٦,٣٣٨	٤٢,٤١٣,٧٧٣

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

اللاينس للتأمين ش. م. ع.

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

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	أرباح مستبقاه	المجموع
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٧٤٢,٤٥٠	٤٧,١٥٣,٢٥٠	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦,٢٣٥,٠٨٦)	٣٥,٣٥٩,٧١٤	٣٩٣,٠٢٠,٣٢٨
الربح للفترة	--	--	--	--	--	٣٢,٤٨٨,٣٦٢	٣٢,٤٨٨,٣٦٢
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	--	--	٤,٠٤٩,٧٦٩	٥,٨٧٥,٦٤٢	٩,٩٢٥,٤١١
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	٤,٠٤٩,٧٦٩	٣٨,٣٦٤,٠٠٤	٤٢,٤١٣,٧٧٣
توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)	--	--	--	--	--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول من إستبعاد إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	--	--	--	--	٢,٩٣٣,٩١٢	(٢,٩٣٣,٩١٢)	--
المحول إلى إحتياطي عام	--	--	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٦,٧٤٢,٤٥٠	٤٧,١٥٣,٢٥٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٤٨,٥٩٥	٤٠,٧٨٩,٨٠٦	٤١٠,٤٣٤,١٠١

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

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

	رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	أرباح مستبقاه	المجمـوع
	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم	درهـم
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٥٥٥,٧٩٧	٥١,٩٦٦,٥٩٧	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	(٣,١٣١,٥٤٨)	٤٦,١٣٨,٠٨٥	٤٢١,٥٢٨,٩٣١
الربح للفترة	--	--	--	--	--	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	٣٣,٠٣٢,٤٠٩
بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة	--	--	--	--	٤٢٣,٩٢٩	--	٤٢٣,٩٢٩
إجمالي الدخل الشامل للفترة	--	--	--	--	٤٢٣,٩٢٩	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	٣٣,٤٥٦,٣٣٨
توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)	--	--	--	--	--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
المحول إلى إحتياطي عام	--	--	--	١٥,٠٠٠,٠٠٠	--	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	--
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦١,٥٥٥,٧٩٧	٥١,٩٦٦,٥٩٧	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	(٢,٧٠٧,٦١٩)	٣٩,١٧٠,٤٩٤	٤٢٩,٩٨٥,٢٦٩

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

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

	لفترة التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم	درهم
التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية		
الربح للفترة	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	٣٢,٤٨٨,٣٦٢
تعديلات :		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	٢٣٩,٨٤٢	٢١٥,٢٨٩
الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات	--	(٨,٠٠٠)
الزيادة فى أموال حاملى وثائق التأمين	١٨,٠٠٠,٨٧٤	١٧,٩٨٢,٦٥٢
إيرادات على الودائع	(٢٠,٦٧٤,٥٦٠)	(٢١,٧٠٦,٩٤٦)
إيرادات من أدوات دين	(٥,٢٥٣,٨٢٧)	(٢,٧٤٠,٢٧٢)
إيرادات توزيعات أرباح للأوراق المالية	(٣٨٤,٨٠٧)	(١,١١٣,٠٩٦)
فوائد على قروض حملة وثائق التأمين	(٢,٣٨٥,٦٦٩)	(٢,٤١٧,٤١٥)
إيرادات إستثمارات فى ممتلكات	(١١,٠٤٧,٣٤١)	(١٠,١٥٢,٥٣٥)
إطفاء إستثمارات بالتكلفة المطفأة	(٣٨,٦٣١)	٦١,٣٤٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين	٥٨٤,١٤٧	٢٦٠,١٨١
التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	١٢,٠٧٢,٤٣٧	١٢,٨٦٩,٥٦٢
الزيادة فى ذمم تأمين مدينة وأخرى	(١,٩٦٣,٢٨٤)	(١٨,٣٦٠,٥٤٢)
الزيادة فى موجودات عقود إعادة التأمين	(٤٢,١٢٤,٩٠٤)	(٣٠,٥٨٥,٩٢٧)
الزيادة فى مطلوبات عقود التأمين	٤٠,٨٧٦,٣٨٥	٣٣,٧٠٤,٧٩٥
النقص فى ذمم تأمين دائنة وأخرى	(٨,١٧٤,١٠٦)	(١,٦٠٠,٧٣٤)
النقد الناتج من/(المستخدم فى) العمليات	٦٨٦,٥٢٨	(٣,٩٧٢,٨٤٦)
المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين	(٦٨٩,٩٢٨)	(٧٤٤,٥٩٥)
صافى النقد المستخدم فى العمليات التشغيلية	(٣,٤٠٠)	(٤,٧١٧,٤٤١)
التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٧٩,٠٣٧)	(٤٨٩,٣٣٦)
متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات	--	٨,٠٠٠
صافى النقص فى قروض حملة وثائق التأمين	٥,٠٠٠,٣٣٢	٢,٧٠٦,٤٥٧
متحصلات من إستبعاد موجودات مالية	--	٣٠,٦٢٦,٧٩٢
شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة	(٣٠,٠٩٠,٠٠٠)	(٦١,٣٣٤,٧٠٦)
إيرادات مقبوضة على الودائع	١٦,٥٠٦,٠٢٩	١٨,٠٠٠,٨٧٩
إيرادات مقبوضة من أدوات دين	٤,٨٠٠,١٨٧	١,٥٨٨,٩٠٩
إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة	٣٨٤,٨٠٧	١,١١٣,٠٩٦
الإنخفاض فى الودائع خلال الفترة	١٥,٩٠٩,٠٠١	١٨,٠٢٥,٠٠٠
إيرادات إستثمارات فى ممتلكات	١٢,٧٥٠,١٦٠	٩,٦٥٧,٢٧٩
صافى النقد الناتج من العمليات الاستثمارية	٢٤,٣٨١,٤٧٩	١٩,٩٠٢,٣٧٠
التدفقات النقدية من العمليات التمويلية		
توزيعات ارباح مدفوعة	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
النقد المستخدم فى العمليات التمويلية	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
صافى النقص فى النقد وما يعادله	(٦٢١,٩٢١)	(٩,٨١٥,٠٧١)
النقد وما يعادله فى بداية الفترة	٢١,٨٧٧,٢٨٠	٢٦,٦٧١,١١٧
النقد وما يعادله فى نهاية الفترة	٢١,٢٥٥,٣٥٩	١٦,٨٥٦,٠٤٦

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

شركة اللاينس للتأمين ش. م. ع. ("الشركة") هي شركة مساهمة عامة تأسست في البداية كشركة ذات مسؤولية محدودة في دبي بتاريخ ١ يوليو ١٩٧٥ تحت إسم شركة الإعتماد والتجارة للتأمين. تم تسجيل الشركة لاحقاً في دبي بتاريخ ٦ يناير ١٩٨٢ كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب مرسوم أميري. تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة عامة في يناير ١٩٩٥، وذلك وفقاً للقانون الإتحادي رقم (٨) لسنة ١٩٨٤ (وتعديلاته). إن أسهم الشركة مدرجة في سوق دبي المالي.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في التأمين من الحوادث والمسؤولية، التأمين على الحياة، الحريق، مخاطر النقل، الإئتمان والإدخار، التأمين الصحي وكافة أنواع أعمال التأمين.

إن عنوان الشركة المسجل هو مركز وربه، صندوق بريد رقم ٥٥٠١ ، دبي – الإمارات العربية المتحدة.

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

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

تم تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي تسري للفترات 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 والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد
• تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ *منافع الموظفين* – والتي توضح المتطلبات المتعلقة بالطريقة التي تُعزى بها المساهمات من الموظفين أو من أطراف أخرى والمتعلقة بالخدمة إلى فترات الخدمة.	١ يوليو ٢٠١٤
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٠ – ٢٠١٢ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢، ٣، ٨ و ١٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦، ٣٨ و ٢٤.	١ يوليو ٢٠١٤
• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ – ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبى الدولى رقم ٤٠.	١ يوليو ٢٠١٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

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

٢-٢ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة 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:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التى تبدأ من أو بعد
• 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.	عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ للمرة الأولى
• تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ *الأدوات المالية* (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة. سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين المحتفظ بها ضمن نمط أعمال تم تحقيق الهدف المرجو من ورائه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية. وسيتم تطبيق نظام جديد لانخفاض القيمة يعتمد على الخسائر الائتمانية المتوقعة على أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والذمم الإيجارية المدينة وموجودات العقود وكذلك على بعض تعهدات القروض المبرمة وعقود الضمان المالى.	١ يناير ٢٠١٨
• 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 ٢٠١٦
• 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 ٢٠١٨
• 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 المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٤ لتوضيح طرق الإستهلاك والإطفاء المقبولة.	١ يناير ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة	يطبق للفترات السنوية التى تبدأ من أو بعد
• تعديلات على *المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١* لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواذ على الحصص فى العمليات المشتركة.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار 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.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ تسمح بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة إما بسعر التكلفة، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩/ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية فى البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ، ١٢ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح بعض الجوانب المتعلقة بتطبيق إستثناء توحيد المنشأت الإستثمارية.	١ يناير ٢٠١٦
• التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ تعالج بعض المعوقات الملموسة التي يواجهها معدو التقارير المالية خلال ممارسة أحكامهم أثناء عرض تقاريرهم المالية.	١ يناير ٢٠١٦
• تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٤١، وهي التعديلات التي تتطلب محاسبة الموجودات الحيوية التي تستوفي تعريف محصول زراعي محصود من موجودات حيوية كممتلكات، آلات ومعدات وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٦.	١ يناير ٢٠١٦

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية 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.

تتوقع 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
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموجزة المرفقة وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم ٣٤ : " *التقارير المالية المرحلية* " وكذلك وفقاً لأحكام القوانين ذات الصلة في دولة الإمارات العربية المتحدة .

تم عرض البيانات المالية الموجزة بالدرهم الإماراتي حيث أنه العملة الرئيسية والتي يتم من خلالها تداول معظم المعاملات الرئيسية.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا إعادة تقييم بعض الأدوات المالية وإستثمارات في ممتلكات.

إن السياسات المحاسبية والعرض والأساليب المستخدمة في هذه البيانات المالية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

لا تتضمن 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 انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالإستثمارات في الممتلكات، إستثمارات في أوراق مالية وممتلكات ومعدات التي أدرجت في البيانات المالية السنوية المدققة مذكورة أدناه على النحو المطلوب من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع بموجب التعميم المؤرخ في ١٢ أكتوبر ٢٠٠٨.

٣-٢ ممتلكات ومعدات

لا يتم إستهلاك الأرض ويتم إظهارها بالتكلفة .

تظهر الأعمال الرأسمالية بالتكلفة ناقصاً أية خسائر إنخفاض القيمة. يتم بدء احتساب الاستهلاك لهذه الموجودات، على نفس أسس الممتلكات والمعدات الأخرى، عندما تكون جاهزة للاستخدام المعد لها.

تظهر الممتلكات والمعدات الأخرى بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأية خسائر ناتجة عن إنخفاض القيمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٢ ممتلكات ومعدات " تتمة "

يتم احتساب أعباء الاستهلاك بهدف إطفاء قيمة الموجودات، فيما عدا الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء والأرض، بطريقة القسط الثابت مبنياً على الخدمة المتوقعة للأصل. يتم في نهاية كل سنة مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع، صافي القيمة المستردة وطريقة الاستهلاك المتبعة ويتم إظهار أثر أي تغيير في هذه التقديرات خلال الفترة المالية التي تم فيها التغيير والفترات المستقبلية.

يتم إلغاء الإعتراف بأي من عناصر الممتلكات والمعدات عند الإستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد إقتصادية في المستقبل تعود على الشركة نتيجة الإستمرار في إستخدام هذا الأصل . إن أي ربح أو خسارة ناتجة عن إستبعاد أو حذف جزء من الممتلكات والمعدات يتمثل في الفرق بين متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإعتراف بهذا الربح أو الخسارة في الأرباح أو الخسائر.

يتم احتساب نسبة الاستهلاك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصول على مدة ٤ سنوات.

٣-٣ الإستثمارات في ممتلكات

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

يتم إلغاء الإعتراف بالإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع إقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا إقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الإعتراف بأية خسائر أو أرباح ناتجة عن إيقاف أو إستبعاد الإستثمارات في ممتلكات في الأرباح أو الخسائر للفترة التي تم خلالها الإيقاف أو الإستبعاد.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٣ إستثمارات في ممتلكات " تتمة "

يتم إجراء التحويلات من أو إلى الإستثمارات في ممتلكات فقط عند حدوث تغيير في الإستخدام المقترن بنهاية فترة الإستخدام للمالك أو عند بداية عقد التأجير التشغيلي لطرف آخر. بخصوص التحويلات التي تتم من إستثمارات في ممتلكات لعقار يشغله المالك فإن التكلفة المعتبرة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغير في الإستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقاريا تحتسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغير في الإستخدام.

تحدد القيمة العادلة حسب سعر السوق المفتوح إستناداً إلى التقييمات التي يجريها مقيمون ومستشارون مستقلون.

٣-٤ إنخفاض قيمة الموجودات غير المالية

في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بمراجعة القيمة الحالية للموجودات الملموسة لتحديد فيما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على وجود إنخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فانه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن إنخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فردياً تقوم الشركة بتقدير القيمة المستردة لوحدة توليد النقد التي ينتمي لها الأصل . عند وجود أسس معقولة للتوزيع ، فإنه يتم توزيع الموجودات على وحدات توليد النقد بشكل إفرادي وما دون ذلك فإنه يتم توزيعها على أصغر مجموعة من وحدات توليد النقد بناءً على أسس معقولة يمكن تحديدها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة الأعلى ما بين القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع، والقيمة قيد الإستخدام.

أما إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد المقدرة للأصل (وحدة توليد النقد) أقل من قيمته الدفترية ، فإنه يتم خفض القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى القيمة التي يمكن إستردادها. إن خسارة إنخفاض القيمة تحمل مباشرة على الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه وفي هذه الحالة فإن خسارة الإنخفاض في القيمة تعامل كإنخفاض في إعادة التقييم .

في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة ، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (وحدة توليد النقد) إلى إن تصل للقيمة المقدرة التي يمكن إستردادها على أن لا تكون الزيادة أعلى من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (وحدة توليد النقد) في السنوات السابقة. إن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة تدرج في الأرباح أو الخسائر إلا إذا كان الأصل قد تم إعادة تقييمه ، وفي هذه الحالة فإن إسترداد خسارة الإنخفاض في القيمة يعامل كزيادة في إعادة التقييم .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٥ الأدوات المالية

٣-٥-١ الإعتراف والقياس

يتم الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في البنود التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات المباشرة التي تتعلق بإقتناء أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية، عند الإعتراف المبدئي .

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم إظهار صافي المبلغ في البيانات المالية فقط عندما يكون هناك حق قانوني ملزم لمقاصة المبلغ المعترف به وإعتزام الشركة على دفع الإلتزام أو تحصيل الأصل على أساس صافي القيمة في الوقت نفسه.

٣-٦ الموجودات المالية

يتم الإعتراف أو إلغاء الإعتراف بجميع الموجودات المالية كما في تاريخ المعاملة ، عندما يتم شراء أو بيع الموجودات المالية بموجب عقد يتطلب الحصول أو التنازل عن تلك الموجودات المالية خلال جدول زمني معين ويتم إبرامه بواسطة السوق المالي ذو العلاقة . يتم قياس الموجودات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة. يتم قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

٣-٦-١ تصنيف الموجودات المالية

بغرض تصنيف الموجودات المالية، تصنف الأداة " كأداة حقوق ملكية" إذا كانت غير مشتقة وكانت تطابق تعريف " الملكية " لجهة الإصدار (بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ الأدوات المالية : العرض)، باستثناء بعض الأدوات غير المشتقة المطروحة للتداول والتي تم عرضها كأداة ملكية من قبل الجهة المصدرة. وتصنف باقي الموجودات المالية غير المشتقة " كأدوات دين ".

٣-٦-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٢ الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة ومعدل الفائدة الفعلي " تتمة "

يتم قياس أدوات الدين التي حققت هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٦-٥ أدناه)، ويتم الإعتراف بإيرادات الفوائد على أساس الفائدة الفعلية.

لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتطلب على الشركة إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند حدوث أي تغير في نشاطها الإعتيادي حيث أن التكلفة المطفأة لم تعد تطبق.

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترات المرتبطة بها . معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بناءً على الدفعات النقدية المستلمة مستقبلاً (يتضمن كل الرسوم والوحدات المدفوعة أو المستلمة والتي تمثل جزءاً رئيسياً من معدل الفائدة الفعلي، تكلفة المعاملات وأقساط التأمين أو الخصومات الأخرى) والمتوقعة خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، خلال فترة أقصر عندما يكون ذلك مناسباً، لصافي القيمة الدفترية عند القياس الأولي .

يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه عند الإعتراف المبدئي تصنيف أدوات الدين التي تلبي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي او يقلل بشكل ملحوظ عدم تطابق المحاسبة فيما لو تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

٣-٦-٢-١ النقد وما يعادله

يتكون النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والودائع لدى البنوك التي تستحق في خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي يتم تصنيفها كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

٣-٦-٢-٢ ذمم التأمين المدينة والذمم الأخرى والودائع الإلزامية

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والذمم الأخرى (بإستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً) ،الودائع والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدّل الفائدة الفعلي، مطروحاً منها أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل والتي يكون الاعتراف بالفوائد عليها غير هام.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٣ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

عند الإعتراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إذا تم تصنيف الإستثمارات ضمن إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها ضمن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا :

- تم إقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل القريب ، أو
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تديرها الشركة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير .
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط أو ضمان مالي .

يتم قياس الإستثمارات بأدوات الملكية من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى والتغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة في بيان الدخل الشامل عند إستبعاد الإستثمارات ولكن يعاد تصنيفه ضمن الأرباح المستبقاه.

قامت الشركة بتصنيف كافة الإستثمارات بأدوات الملكية المحتفظ بها لأغراض غير المتاجرة، إلى إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى.

يتم الإعتراف بإيرادات التوزيعات عن الإستثمارات في أدوات الملكية في الأرباح أو الخسائر عندما تحصل الشركة على حق إستلام توزيعات الأرباح وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٨: الإيرادات، ما لم تكن توزيعات الأرباح ظاهرة بشكل واضح في جزء من تكلفة الإستثمارات .

٣-٦-٤ 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 تصنيفها من قبل الشركة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإعتراف المبدئي (أنظر أعلاه).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٤ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " تتمة "

إن أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة (المذكورة سابقاً) يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. بالإضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة ولكن تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يمكن بتاريخ الإعتراف المبدئي أن يتم تصنيف أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم تطابق المحاسبة لو تم قياس الموجودات أو المطلوبات أو الإعتراف بالأرباح أو الخسائر بها على أسس مختلفة.

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تغير هدف نموذج الأعمال بحيث لا يتم الإيفاء بمتطلبات التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الإعتراف المبدئي غير مسموح به.

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم تصنيف 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 ٢٠.

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

٣-٦-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان مركز مالي مراجعة القيم الحالية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي ، كنتيجة لحدث أو أحداث حصلت لاحقاً للإعتراف المبدئي بتلك الموجودات المالية ، يشير إلى تأثر التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إن الدليل الموضوعي على إنخفاض القيمة من الممكن أن يشتمل على ما يلي:

- صعوبات مالية هامة يواجهها المصدر أو الطرف المقابل أو
- تخلف أو تأخر في سداد الفائدة أو الدفعات الأساسية أو
- من المحتمل أن المقترض سوف يواجه إفلاساً أو إعادة هيكلة مالية.
- إختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٥ إنخفاض قيمة الموجودات المالية " تتمة "

بالنسبة لبعض فئات الموجودات المالية ، مثل ذمم التأمين المدينة ، والموجودات التي لا يتم خفض قيمتها بشكل إفرادي حيث يتم فحصها لإنخفاض القيمة بشكل إجمالي . يتمثل الدليل الموضوعي لإنخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة بالخبرة السابقة للشركة في تحصيل الذمم ، الزيادة في عدد الدفعات المستحقة للمحفظة خلال الفترة السابقة، إضافة إلى التغيرات الملحوظة في ظروف الإقتصاد المحلي والتي لها علاقة بتحصيلات الذمم .

تتمثل خسارة إنخفاض القيمة في الموجودات المالية المدرجة في الفرق بين القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة منها والتي تعكس مقدار الضمان والكفالة مخصوماً على سعر الفائدة الفعلي لتلك الموجودات المالية .

يتم تخفيض القيمة الدفترية لجميع الموجودات المالية بقيمة خسائر إنخفاض القيمة مباشرةً ، بإستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال إعتبار ذمم التأمين المدينة غير قابلة للتحصيل ، يتم إقفال تلك الذمم مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . وفي حال إسترداد ذمم تأمين مدينة قد تم إقفالها من قبل فيتم إثباتها كتحصيلات مقابل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها . يتم إثبات التغير في القيمة الدفترية لمخصص الذمم المشكوك في تحصيلها ضمن الأرباح أو الخسائر .

أنه في حال تم لاحقاً إسترداد خسارة إنخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في إنخفاض القيمة ، يتم عكس خسارة الإنخفاض المعترف بها سابقاً من خلال الأرباح أو الخسائر على ألا تتجاوز القيمة المدرجة للإستثمار بتاريخ عكس الإنخفاض لقيمة التكلفة المطفأة فيما لو لم يتم الإعتراف بالإنخفاض في القيمة .

٣-٦-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بالموجودات المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الموجودات المالية أو عند تحويل الموجودات المالية وبما فيها جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية إلى طرف آخر . إذا لم تقم الشركة بتحويل الموجودات المالية بشكل كامل أو لم تقم بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية وإستمرت بالسيطرة على تلك الموجودات المالية التي تم تحويلها إلى طرف آخر ، فإن الشركة تقوم بالإعتراف بفوائدها المتبقية بالموجودات المالية وأي إلتزامات يتوجب عليها سدادها . إذا لم تقم الشركة بتحويل جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الموجودات المالية، تستمر الشركة بالإعتراف بالموجودات المالية بالإضافة إلى قرض مضمون مقابل عائدات مستلمة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تتمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تتمة "

٣-٦-٦ إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية " تتمة "

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة أو التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة مقابل ذلك يتم الإعتراف بها في الأرباح أو الخسائر.

في حال تم إستبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، فإنه لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم إثباتها سابقاً في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها ضمن الأرباح المستبقاه.

٤- الإفتراضات المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد 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 المبالغ المدرجة للموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. قد تختلف القيمة الفعلية عن القيمة التي تم إدراجها بناء على تلك التقديرات والإفتراضات.

عند إعداد 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

٥- ممتلكات ومعدات

إن جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

٦- إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في القيمة العادلة لمبنيين تجاريين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: المستوى ٣).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٧- إستثمارات مالية

٧-١ بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)
أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٨,٠٥٥,٩٤٧	٧,٦٣٢,٠١٨
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠
	٨,٠٩٨,٢٩٧	٧,٦٧٤,٣٦٨

٧-٢ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)
سندات مدرجة صادرة عن بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦١,١١٣,١٤٨	٦١,١٦١,١٢٢
سندات غير مدرجة صادرة عن بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٦,٣٧٥,١٢٢	٣٦,١٩٨,٥١٧
	١٢٧,٤٨٨,٢٧٠	٩٧,٣٥٩,٦٣٩

تحمل هذه السندات معدلات أرباح تتراوح بين ٥,٠٠% و ٧,٢٥% سنوياً وتدفع هذه الفائدة بشكل نصف سنوي. تحتفظ الشركة بهذه الإستثمارات بهدف الحصول على تدفق نقدي تعاقدي خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة للسندات المدرجة ٦١ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٦١ مليون درهم).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٧- إستثمارات مالية " تتمة "

٧-٣ موجودات مالية – ودائع بالتكلفة المطفأة

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)
ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٦٥٠,٢١١,٠٠٠	٦٦٦,١٢٠,٠٠١
فوائد مستحقة	١٣,٤٠٠,٠٣٣	٨,٨٨١,٤٣٣
	٦٦٣,٦١١,٠٣٣	٦٧٥,٠٠١,٤٣٤
ودائع طويلة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة	٣٣,٠٠٥,٠٠٠	٣٣,٠٠٥,٠٠٠
فوائد مستحقة	٧٥٨,٨٥٣	١,١٠٨,٩٢٢
	٣٣,٧٦٣,٨٥٣	٣٤,١١٣,٩٢٢
	٦٩٧,٣٧٤,٨٨٦	٧٠٩,١١٥,٣٥٦

تتمثل الودائع الثابتة في ودائع لدى بنوك متعددة تحمل نسب فائدة تتراوح ما بين ١% إلى ٥,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١,٢٠% إلى ٥,٢٥%).

٨- ودائع إلزامية

تم إيداع ودائع بمبلغ ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) لدى أحد البنوك وفقاً لمتطلبات التأمين النظامية المحلية. إن هذه الودائع مرهونة لأحد البنوك مقابل ضمانات مصدرة من قبله لصالح هيئة التأمين بنفس المبلغ. لا يمكن سحب هذه الودائع الا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين وتحمل فائدة بنسبة ٣% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣% سنوياً).

٩- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
الإجمالي		
مطلوبات عقود التأمين:		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٤٣,٣٤٩,٣٨٩	١٥,٧٠٠,٥٢٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢,٧٢٠,٠٧٣	٣,١٥٠,٥٨٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	٧٣,٠٢١,٣٣٧	٥٩,٣٥٢,٦٦٤
تكاليف إستحواذ مؤجلة	٢,٦٨٦,٤٢٠	٢,٦٩٧,٠٦٦
مجموع المطلوبات عقود التأمين – إجمالي	١٢١,٧٧٧,٢١٩	٨٠,٩٠٠,٨٣٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
مسترد من معيدي التأمين		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٣٦,٥٤٨,٨٥٨	٧,٨١٩,٣١١
أقساط تأمين غير مكتسبة	٦١,٦١٥,٧٨٨	٤٨,٢٢٠,٤٣١
مجموع حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين	٩٨,١٦٤,٦٤٦	٥٦,٠٣٩,٧٤٢
صافي		
مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة	٦,٨٠٠,٥٣١	٧,٨٨١,٢٠٩
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢,٧٢٠,٠٧٣	٣,١٥٠,٥٨٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	١١,٤٠٥,٥٤٩	١١,١٣٢,٢٣٣
تكاليف إستحواذ مؤجلة	٢,٦٨٦,٤٢١	٢,٦٩٧,٠٦٦
	٢٣,٦١٢,٥٧٤	٢٤,٨٦١,٠٩٢

١٠- النقد وما يعادله

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
نقد في الصندوق	٧٠,٥٧٤	٨٢٤,٠٧٦
حسابات جارية لدى البنوك	٢١,١٨٤,٧٨٥	٢١,٠٥٣,٢٠٤
	٢١,٢٥٥,٣٥٩	٢١,٨٧٧,٢٨٠

إن الأرصدة البنكية محتفظ بها في بنوك داخل دولة الإمارات العربية المتحدة.

١١- رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم
المصدر والمدفوع بالكامل :		
١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم		
(٢٠١٤: ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

١٢- إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة والمادة رقم ١٩٢ من قانون الشركات التجارية لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٨) لسنة ١٩٨٤، (وتعديلاته)، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي قانوني بإقتطاع ما نسبته ١٠% على الأقل من الربح السنوي للشركة. وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع.

١٣- إحتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة يتم تحويل ١٠% على الأقل من صافي الربح السنوي للشركة إلى الإحتياطي النظامي. يستمر هذا التحويل إلى أن يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ١٠٠% من رأس المال المدفوع، أو إلى أن يتوقف التحويل بقرار من المساهمين.

١٤- إحتياطي عام

وافق المساهمون على تحويل مبلغ ١٥ مليون درهم إلى الإحتياطي العام في سنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٥ ملايين)، والذي يمكن إستخدامه في أي غرض يتم إعتماده من المساهمين وذلك وفقاً لما هو منصوص عليه في عقد التأسيس للشركة.

١٥- الربح الأساسي للسهم الواحد

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)	٢٠١٥ (غير مدقق)	٢٠١٤ (غير مدقق)
الربح للفترة العائد إلى مساهمي الشركة (درهم)	٩,٩٥٠,٩٦٧	٩,٤٦٠,٥٩٠	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	٣٢,٤٨٨,٣٦٢
عدد الأسهم	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)	٩,٩٥	٩,٤٦	٣٣,٠٣	٣٢,٤٩

١٦- توزيعات أرباح

إعتمد المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٥ توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢٥ درهم للسهم الواحد وإجمالي مبلغ ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٤. إعتمد المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٤ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥%، بمبلغ ٢٥ درهم للسهم الواحد وبإجمالي مبلغ ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٣.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

١٧- التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة الرئيسيين، وأعضاء مجلس الإدارة والمنشآت المسيطر عليها من قبلهم ومن قبل عائلاتهم أو تلك التي يمارسون عليها تأثيراً إدارياً كبيراً وأيضاً موظفي الإدارة الرئيسيين.

التعاملات :

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)
أقساط تأمين	٦٧,٧٢٥	١٠٩,٠٥٨	٣,٧٦٢,٨٧٤	٣,٢١٦,٥٤٥
مطالبات مسددة	١٧٤,٢١٥	٣٦٥,٧٢٧	٤٩٠,٧٧٨	٦٩٤,٥٥٦

تتم التعاملات مع أطراف ذات علاقة وفق شروط لا تختلف بشكل كبير عن تلك التي يمكن الحصول عليها من أطراف أخرى.

مكافأة وأتعاب الإدارة العليا

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)	درهم (غير مدقق)
مكافأة وأتعاب الإدارة العليا والمدراء متضمنة المنافع	٣٢٠,٠٧٦	٢٩٣,٦٩١	١,٠٣٤,٦٩٧	٨٧٨,٧٣٣

١٨- معلومات قطاعية

لأغراض إدارية، تم تنظيم الشركة في قطاعين من الأعمال، قطاع التأمينات العامة وقطاع التأمين على الحياة. إن قطاع التأمينات العامة يشمل تأمين السيارات، التأمين البحري، تأمين الحريق، التأمين الهندسي، التأمين الصحي، تأمين الحياة الجماعي والتأمينات الأخرى. أما قطاع التأمين على الحياة يشمل فقط التأمين على الحياة طويل الأجل. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية. لا توجد أي معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي على النحو التالي:

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

١٨- معلومات قطاعية " تتمة "

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤		
	التأمين على الحياة (غير مدقق)	التأمين العام (غير مدقق)	المجموع (غير مدقق)	التأمين على الحياة (غير مدقق)	التأمين العام (غير مدقق)	المجموع (غير مدقق)
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
إجمالي أقساط التأمين	٧٤,٦١٤,٢٦٠	١٧١,٨٥٦,٠٥٣	٢٤٦,٤٧٠,٣١٣	٧٥,٠٤٠,٣٩٣	١٨٢,٩٧٨,٣٥٩	٢٥٨,٠١٨,٧٥٢
صافي أرباح التأمين	٢,٤٨٠,١٧٤	٦,١١٢,٥٧٩	٨,٥٩٢,٧٥٣	٩٢٢,٥٨٦	٨,٧٥٩,٣٤٢	٩,٦٨١,٩٢٨
إيرادات فوائد على الودائع	١٣,٧٨٣,٧٦٢	٦,٨٩٠,٧٩٨	٢٠,٦٧٤,٥٦٠	١٤,٥١٢,٤١٧	٧,١٩٤,٥٢٩	٢١,٧٠٦,٩٤٦
إيرادات إستثمارات في ممتلكات (صافي)	٧,٠٥٢,٦٦٠	٣,٩٩٤,٦٨١	١١,٠٤٧,٣٤١	٦,٣٩٦,٦٤٠	٣,٧٥٥,٨٩٥	١٠,١٥٢,٥٣٥
الربح من أنشطة إستثمارية	٥,٩١٥,٩٢٤	٢,١٤٧,٠١٠	٨,٠٦٢,٩٣٤	٤,٤٦٣,٠٠١	١,٧٤٦,٤٤٠	٦,٢٠٩,٤٤١
إيرادات أخرى	٣١٠,٨٤٤	٢,٣٤٤,٨٥١	٢,٦٥٥,٦٩٥	٣٠٦,٦٦٧	٢,٤١٣,٤٩٧	٢,٧٢٠,١٦٤
	٢٩,٥٤٣,٣٦٤	٢١,٤٨٩,٩١٩	٥١,٠٣٣,٢٨٣	٢٦,٦٠١,٣١١	٢٣,٨٦٩,٧٠٣	٥٠,٤٧١,٠١٤
الفائض المحول إلى أموال حاملي وثائق التأمين	(١٨,٠٠٠,٨٧٤)	--	(١٨,٠٠٠,٨٧٤)	(١٧,٩٨٢,٦٥٢)	--	(١٧,٩٨٢,٦٥٢)
صافي الفائض (التأمين على الحياة)/صافي إيرادات (التأمين العام)	١١,٥٤٢,٤٩٠	٢١,٤٨٩,٩١٩	٣٣,٠٣٢,٤٠٩	٨,٦١٨,٦٥٩	٢٣,٨٦٩,٧٠٣	٣٢,٤٨٨,٣٦٢

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)		
	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
موجودات القطاع	٧٢٦,٨٨٩,٤٦١	٥٤٨,٠٣١,٤٤٨	١,٢٧٤,٩٢٠,٩٠٩	٧١٣,٢٣٤,٤٣٦	٥٠٠,٩٢٩,٩٤٤	١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠
مطلوبات القطاع	٦٥١,٨٩٠,٠٦٨	١٩٣,٠٤٥,٥٧٢	٨٤٤,٩٣٥,٦٤٠	٦٤٦,٦٦٤,٢٣٨	١٤٥,٩٧١,٢١١	٧٩٢,٦٣٥,٤٤٩

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

١٩- المطلوبات المحتملة والإلتزامات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)
خطابات ضمان	١١,٢٥٤,٤٣٦	١١,٠٨٧,٨٤٠
إلتزامات رأسمالية	١٠٠,٠٠٠	٤٠١,٨١٨

تخضع الشركة كما هو الحال مع غالبية شركات التأمين لقضايا قانونية في سياق الأعمال الإعتيادية . إعتماداً على مشورة قانونية مستقلة، لا تعتقد الشركة أن هذه القضايا سوف يكون لها تأثير جوهري على أداء الشركة المالي أو مركزها المالي.

٢٠- قياس القيمة العادلة

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

٢٠- ١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة مقاربة لقيمتها 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 (٧-٢) حول هذه البيانات المالية الموجزة.

٢٠- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

٢٠-٢-١ أساليب التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات المالية باستخدام أساليب التقييم والافتراضات المماثلة المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

٢٠- قياس القيمة العادلة " تتمة "

٢٠- ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة " تتمة "

٢٠-٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر

إن الأدوات المالية التي يتم قياسها لاحقاً للقياس المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس القيمة العادلة.

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

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

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

تم 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:

الموجودات المالية	القيمة العادلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق) درهم	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق) درهم	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة
أوراق مالية مدرجة – بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٨,٠٥٥,٩٤٧	٧,٦٣٢,٠١٨	المستوى الأول	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	لا يوجد	لا ينطبق
أوراق مالية غير مدرجة – بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى	٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠	المستوى الثالث	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	كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ " تتمة "

١٩- قياس القيمة العادلة " تتمة "

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

١٩-٢-٢ القيمة العادلة للموجودات المالية للشركة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل متكرر " 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.

٢٠- نتائج موسمية

لم يتم تسجيل أية نتائج موسمية في بيان الدخل الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ و٢٠١٤ .

٢٢- إعتماد البيانات المالية الموجزة

تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥.