

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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)
٢٧-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع. ("الشركة") - رأس الخيمة، الإمارات العربية المتحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الستة 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 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 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".

أمر آخر

إن البيانات المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قد تم تدقيقها من قبل مدقق آخر أظهر رأياً غير متحفظاً حولها في ٤ فبراير ٢٠١٦. إضافة إلى ذلك، إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة من ١ يناير ٢٠١٥ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ قد تمت مراجعتها من قبل مدقق آخر والذي أصدر إستنتاجاً غير متحفظ حول هذه البيانات المالية الموجزة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٥.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)


سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

٨ أغسطس ٢٠١٦

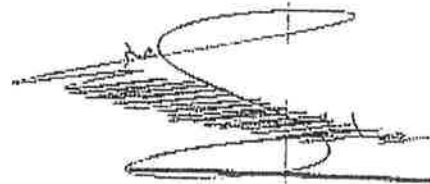
شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (ملحق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	إيضاحات	
٣,١٤٩,٢١٠	٥,٦٩٨,٧٧٦	٤	الموجودات
٥,٨٣٧,١٨٢	٢٠,٤٠٨,٥٣٠	٥	ممتلكات ومعدات
٦,٣٨١,٢٩٥	٨,٨٥٢,٧٤٧		إستثمارات في ممتلكات
٢٨,٤٨٩,٣٠٧	٣٨,٤٥٦,٨٦٩	٦	موجودات غير ملموسة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٧	إستثمار في أوراق مالية
١٦٥,٥٦٨,٥٦٠	١٨٢,٨١٧,٦٨٥	٨	وديعة إلزامية
١٨١,٢٦٤,٦٠٦	٢٤٩,٤٠٩,٨٥٣		موجودات عقود إعادة التأمين
٢٤٦,٧٥٠,١٣٨	٢٤٧,٧٤٤,٣٠٦	٩	ذمم تأمين مدينة وأخرى
<u>٦٥٧,٤٤٠,٢٩٨</u>	<u>٧٦٣,٣٨٨,٧٦٦</u>		أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	حقوق المساهمين
٤٢,١٧١,١٨٠	٤٢,١٧١,١٨٠	١١	رأس المال
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	إحتياطي قانوني
			إحتياطي خاص
١٦,١٤٧,٩٧٦	١٦,٠٤٢,٤٤١		التغيرات المترتبة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٤٥,٠٣٩,٨٥٤	٤١,٩٧٦,٦٢٥		المتاحة للبيع
<u>٢٣٣,٣٥٩,٠١٠</u>	<u>٢٣٠,١٩٠,٢٤٦</u>		أرباح مستتقاه
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٤٤٣,٨٢١	٤,٢٤٣,٦١٩	٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٣٣٣,٦٦٣,٥٧٤	٣٦٠,٢٦١,٩٦٩		مطلوبات عقود التأمين
٨٦,٩٧٣,٨٨٨	١٢٨,٦٩٢,٩٣٢		ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤٢٤,٠٨١,٢٨٨	٥٢٣,١٩٨,٥٢٠		مجموع المطلوبات
<u>٦٥٧,٤٤٠,٢٩٨</u>	<u>٧٦٣,٣٨٨,٧٦٦</u>		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٠٥,٩١٤,٥١٥	٢٢٥,٨٩٦,٢٣١	١٢٣,٨٥١,٩٩٨	١٣٧,٨٩٩,١٨٤	إيرادات أقساط التأمين
(٦٠,٩٢٨,١٤٧)	(٤٧,٢٣٩,٠٩٨)	(٣٦,٩٦٠,٥٧٧)	(٣٠,٧٨٤,٣٨٣)	يطرح: حصة إعادة التأمين
١٤٤,٩٨٦,٣٦٨	١٧٨,٦٥٧,١٣٣	٨٦,٨٩١,٤٢١	١٠٧,١١٤,٨٠١	صافي إيرادات أقساط التأمين المحتفظ بها
(١٨,٧٢٠,٥٧٩)	(٣٤,٢٧٩,١٢٣)	(١٣,٤٩١,٧٩٠)	(٣٦,٩٩٥,٥٢٥)	صافي التغير في إحتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٢٦,٢٦٥,٧٨٩	١٤٤,٣٧٨,٠١٠	٧٣,٣٩٩,٦٣١	٧٠,١١٩,٢٧٦	صافي إيرادات أقساط التأمين
(٩٦,٢٤٤,٩٩٥)	(١٥٤,٩١٩,١٨٩)	(٥٦,٢٧٩,٤٣٣)	(٧٩,٣٧٠,٧٤٠)	إجمالي المطالبات المتكبدة
١٥,٥٨٣,٥٥٧	٥١,٣١٤,٢٣٥	٢,٥٦٥,٠٧٣	٢٦,٢٤٨,٧٧٧	مطالبات التأمين المستردة من معيدي التأمين
(٨٠,٦٦١,٤٣٨)	(١٠٣,٦٠٤,٩٥٤)	(٥٣,٧١٤,٣٦٠)	(٥٣,١٢١,٩٦٣)	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٧٤٤,٥٥٦	١,٦٢٧,٦٥٥	٢,٦٦٨,٤٢٥	(٢٥٦,١٥٣)	إجمالي العمولات المكتسبة
(١٥,٦٦١,٣٨٣)	(١٨,٣١٥,٧٠٣)	(٩,٠٦٩,١٠٢)	(٩,٦٦٢,٠٩٨)	يطرح: العمولات المتكبدة
(١٠,٩١٦,٨٢٧)	(١٦,٦٨٨,٠٤٨)	(٦,٤٠٠,٦٧٧)	(٩,٩١٨,٢٥١)	صافي العمولات المتكبدة
٣٤,٦٨٧,٥٢٤	٢٤,٠٨٥,٠٠٨	١٣,٢٨٤,٥٩٤	٧,٠٧٩,٠٦٢	إجمالي أرباح التأمين
(١٣,٩٠١,٨٣٥)	(١٨,٣٧٦,١٣٢)	(٧,٥١٤,٨٥٠)	(٨,٩٠٠,٣٢٨)	مصاريف عمومية وإدارية متعلقة بأعمال التأمين
٢٠,٧٨٥,٦٨٩	٥,٧٠٨,٨٧٦	٥,٧٦٩,٧٤٤	(١,٨٢١,٢٦٦)	صافي ربح/(خسارة) التأمين
١,٦٤٣,٨٧٣	٢,٣٨٨,٩٩٥	٨٠٤,١٢٢	١,٣٨٥,٨٠٠	إيرادات إستثمارات - (بالصافي)
١,٩٨٨,٠٧٣	١,٨٦٤,٢٧٧	٩٨٦,٩٧٤	٩٨٦,٠٢٧	إيرادات أخرى
(٤,٦٣٣,٩٤٥)	(٦,١٢٥,٣٧٧)	(٢,٥٠٤,٩٥٠)	(٢,٩٦٦,٧٧٥)	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١٩,٧٨٣,٦٩٠	٣,٨٣٦,٧٧١	٥,٠٥٥,٨٩٠	(٢,٤١٦,٢١٤)	الربح/(الخسارة) للفترة
٠,١٨	٠,٠٣	٠,٠٥	(٠,٠٢)	الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم (إيضاح ١٣)

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٩,٧٨٣,٦٩٠	٣,٨٣٦,٧٧١	٥,٠٥٥,٨٩٠	(٢,٤١٦,٢١٤)	الربح/(الخسارة) للفترة
				بنود الربح/(الخسارة) الشاملة الأخرى بنود سوف يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(٤,٧٤٨,٠٩٨)	(١٠٥,٥٣٥)	٢٨٢,١٠٦	(٧٦٤,٠٩٢)	صافي التغيرات في القيمة العادلة لأوراق مالية متاحة للبيع
				بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٦,٠٤٨,٠٩٨)	(١,٥٠٥,٥٣٥)	(١,٠١٧,٨٩٤)	(٢,١٦٤,٠٩٢)	إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٣,٧٣٥,٥٩٢	٢,٣٣١,٢٣٦	٤,٠٣٧,٩٩٦	(٤,٥٨٠,٣٠٦)	إجمالي الدخل الشامل/(الخسارة الشاملة) للفترة

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

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق	المالية المتاحة للبيع	إحتياطي خاص	إحتياطي قانوني	رأس المال
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم
٢٢٦,٠١٤,٣٠٢	٣٦,٥٤٩,١٥٧	١٩,٦٠٤,٠٤٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٨٦١,١٠٣
١٩,٧٨٣,٦٩٠	١٩,٧٨٣,٦٩٠	--	--	--
(٦,٠٤٨,٠٩٨)	(١,٣٠٠,٠٠٠)	(٤,٧٤٨,٠٩٨)	--	--
١٣,٧٣٥,٥٩٢	١٨,٤٨٣,٦٩٠	(٤,٧٤٨,٠٩٨)	--	--
(١١,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--
٢٢٨,٧٤٩,٨٩٤	٤٤,٠٣٢,٨٤٧	١٤,٨٥٥,٩٤٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٩,٨٦١,١٠٣
٢٢٣,٣٥٩,٠١٠	٤٥,٠٣٩,٨٥٤	١٦,١٤٧,٩٧٦	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,١٧١,١٨٠
٣,٨٣٦,٧٧١	٣,٨٣٦,٧٧١	--	--	--
(١,٥٠٥,٥٣٥)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	(١٠٥,٥٣٥)	--	--
٢,٣٣١,٢٣٦	٢,٤٣٦,٧٧١	(١٠٥,٥٣٥)	--	--
(٥,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	--	--	--
٢٣٠,١٩٠,٢٤٦	٤١,٩٧٦,٦٢٥	١٦,٠٤٢,٤٤١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,١٧١,١٨٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق)

الربح للفترة

بنود الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٧)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	
درهم	درهم	
١٩,٧٨٣,٦٩٠	٣,٨٣٦,٧٧١	التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية
٥٤٩,٠٦٩	٨٤٠,٨٨٤	الربح للفترة
--	٤٣٢,٧٨٤	تعديلات :
٩٨,٧٠٥	--	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٦١٨,٧٩٠	١,١٥٥,٣٤٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢٢٩,٥٨٢)	(٧٣,٠٩٧)	إستهلاك إستثمارات في ممتلكات
(٧٤,٥٧٨)	(١٠٣,١٤٢)	مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
(١,٨٣١,٦٥٥)	(١,٨٩٨,١٨١)	أرباح غير محققة من موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
(١,٣٣٩,٧١٢)	(١,١٢٧,٥٩٧)	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
--	(٩٥٠,٠٠٠)	إيرادات فوائد
(٥٧,٠٧٧)	--	إيرادات توزيعات أرباح
		الربح من بيع إستثمارات في ممتلكات
		الربح من إستبعاد ممتلكات ومعدات
١٧,٥١٧,٦٥٠	٢,١١٣,٧٦٥	التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(٢٦,٤٥١,٥٩٤)	(١٧,٢٤٩,١٢٥)	التشغيلية
٤٦,٩٢٨,٦٢٣	٢٦,٥٩٨,٣٩٠	الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين
(٣٦,١٨٣,٦٤٨)	(٦٦,٩١٣,٠١٤)	الزيادة في مطلوبات عقود التأمين
٤٠,٣٥٦,٩٤٤	٨١,٧١٩,٠٤٤	الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى
(٩٧٥,٣٣٤)	(٣٥٥,٥٤٥)	الزيادة في ذمم تأمين دائنة وأخرى
٤١,١٩٢,٦٤١	٢٥,٩١٣,٥١٥	المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين
		صافي النقد الناتج من العمليات التشغيلية
(١,٠٩٥,٩٣٩)	(١,٠٥٣,٢٦٥)	التدفقات النقدية من العمليات الإستثمارية
١٣٨,٧٥٠	--	شراء ممتلكات ومعدات
--	(١٦,٩٠٨,٥٣٣)	متحصلات من إستبعاد ممتلكات ومعدات
--	(٢,٩٠٤,٢٣٦)	شراء إستثمارات في ممتلكات
--	٩٥٠,٠٠٠	شراء موجودات غير ملموسة
٧٤,٥٧٨	١٠٣,١٤٢	متحصلات من إستبعاد إستثمارات في ممتلكات
٢,٤٨٢,٨٧٠	١,٠٨٠,٢٥٥	إيرادات إستثمارات في ممتلكات
١,٣٣٩,٧١٢	٧١٣,٢٩٠	فوائد مقبوضة
٢,٢٥٣,١٣٢	٤٣,٢٩٩,٩٠٦	توزيعات أرباح مقبوضة
٥,١٩٣,١٠٣	٢٥,٢٨٠,٥٥٩	النقص في الودائع الثابتة
		صافي النقد الناتج من العمليات الإستثمارية
(١٠,١٧٠,١٣٨)	(٥,٥٠٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من العمليات التمويلية
(١,٣٠٠,٠٠٠)	(١,٤٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١١,٤٧٠,١٣٨)	(٦,٩٠٠,٠٠٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٩١٥,٦٠٦	٤٤,٢٩٤,٠٧٤	النقد المستخدم في العمليات التمويلية
٨٣,٣٤٢,٧١٢	١١٨,٩٠٠,٣٣٩	صافي الزيادة في النقد وما يعادله
١١٨,٢٥٨,٣١٨	١٦٣,١٩٤,٤١٣	النقد وما يعادله في بداية الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية الفترة

لم يتم إظهار تأثير تحويل إستثمارات في ممتلكات بقيمة دفترية بمبلغ ٢,٣٣٧,١٨٥ درهم (٢٠١٥: لا شيء) إلى ممتلكات ومعدات في بيان التدفقات النقدية حيث أنها تمثل معاملة غير نقدية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١- معلومات عامة

شركة رأس الخيمة الوطنية للتأمين (ش.م.ع.) - رأس الخيمة ("الشركة") تأسست كشركة مساهمة عامة بموجب المرسوم الأميري رقم ٢٠ بتاريخ ١٥ ديسمبر ١٩٧٤ والمعدل بالمرسوم الأميري رقم ١٠ الصادر بتاريخ ٧ ديسمبر ١٩٨٥ والمرسوم الأميري رقم ٣ الصادر بتاريخ ٥ إبريل ١٩٩٧ الصادر عن صاحب السمو حاكم إمارة رأس الخيمة. إن الشركة خاضعة لأحكام القانون الإتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومسجلة في سجل شركات التأمين بدولة الإمارات العربية المتحدة تحت رقم ٧. إن عنوان الشركة المسجل هو صندوق بريد ٥٠٦، رأس الخيمة - الإمارات العربية المتحدة.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزولة أعمال التأمين بكافة أنواعه - متضمن التأمين على الحياة والإدخار وتكوين الأموال، وتمارس الشركة نشاطها من خلال مركزها الرئيسي بإمارة رأس الخيمة وفروعها في كل من دبي وأبوظبي.

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 للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ 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.

- 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 إختياري بإستخدام طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة للمنشأة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

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

٢-٢ 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 للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

١ يناير ٢٠١٨ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية (النسخة المعدلة في ٢٠٠٩، 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 الإعتراف بها. وتم تعديله في نوفمبر ٢٠١٣ ليتضمن المتطلبات الجديدة بشأن محاسبة التحوط العامة. وفي يوليو 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.

١ يناير ٢٠١٨ 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة
تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

يتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- التصنيف والقياس: يتم تصنيف الموجودات المالية بالرجوع إلى نمط الأعمال التي تنضوي تحتها 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 الإعراف بخسائر الائتمان.

- 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.

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

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩
للمرة الأولى

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

عند تطبيق المعيار
الدولي لإعداد
التقارير المالية رقم ٩
للمرة الأولى

١ يناير ٢٠١٨

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 لإستخدامه 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
ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ - عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة عند تطبيقها.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة
تطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة مقابل تلك السلع أو الخدمات. على وجه التحديد، يقدم المعيار نموذج من ٥ خطوات للإعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة: تحميل 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 إلتزام 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 تعديلات إضافية 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 الإعتراف 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.

تم تأجيل تاريخ
التطبيق إلى أجل
غير مسمى

التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة
والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
(٢٠١١) بشأن معالجة بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشركات الزميلة أو
المشاريع المشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة

تطبق للفترات السنوية

التي تبدأ من أو بعد

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

١ يناير ٢٠١٧ التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ بيان التدفقات النقدية التي تهدف إلى توضيح المعيار لتحسين المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية للأنشطة 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 الأسهم.

تتوقع الإدارة أن تطبق هذه المعايير، التفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة في الفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٧ أو عند دخولها حيز التطبيق، وأن تطبق هذه المعايير الجديدة، التفسيرات والتعديلات، فيما عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، قد لا يكون لها تأثير هام على البيانات المالية للشركة في مرحلة التطبيق الأولى.

تتوقع الإدارة أن يطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ في البيانات المالية للشركة في الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨. وقد يكون لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ تأثير جوهري على المبالغ المدرجة والإفصاحات الواردة في البيانات المالية للشركة والمتعلقة بالموجودات 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.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

٣-١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤، " التقارير المالية المرحلية " وكذلك وفقاً لمتطلبات القوانين المعمول بها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-١ أساس الإعداد "تتمة"

إن القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ ("قانون الشركات") قد تم تطبيقه اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٥. لدى الشركة فترة أربعة وعشرون شهراً من تاريخ تطبيق قانون الشركات للالتزام بأحكامه ("الأحكام الانتقالية") وقد إستفادت الشركة من هذه الأحكام الإنتقالية.

بالإضافة إلى ذلك، وفقاً للقانون الإتحادي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله تم إصدار أحكام تعليمات مالية جديدة لشركات التأمين في ٢٨ يناير ٢٠١٥. تم إعطاء شركات التأمين فترة تتراوح بين سنة إلى ثلاث سنوات للإلتزام بتلك الأحكام المالية من تاريخ الإعلان في الجريدة الرسمية إبتداءً من ٢٩ يناير ٢٠١٥. إن الشركة بصدد تطبيق هذه المتطلبات وتحقيق الإلتزام التام بأحكام التعليمات المالية قبل الموعد المحدد للتطبيق.

تم عرض البيانات المالية الموجزة بالدرهم الاماراتي (درهم) حيث أنها العملة الرئيسية للشركة والتي يتم من خلالها تداول معظم المعاملات الرئيسية.

تم إعداد هذه البيانات المالية الموجزة بناءً على مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم بعض الأدوات المالية. تقوم الشركة بعرض بيان المركز المالي الموجز الخاص بها بشكل عام حسب درجة السيولة.

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 ٢٠١٥.

لا تتضمن هذه البيانات المالية الموجزة جميع المعلومات المطلوب إدراجها ضمن البيانات المالية السنوية للشركة ويجب عند قراءة هذه البيانات المالية الموجزة الرجوع إلى البيانات المالية السنوية المدققة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بالإضافة إلى انه ليس من الضروري أن نتائج أعمال الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ تعطي مؤشراً دقيقاً لنتائج أعمال الشركة المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

٣-١-١ التقديرات والإفتراضات غير المؤكدة

إن إعداد هذه البيانات المالية الموجزة يتطلب من الإدارة بأن تقوم بتقديرات، إفتراضات وتوقعات غير مؤكدة قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصاريف. إن نتائج الأعمال الفعلية من الممكن أن تختلف عن هذه الإفتراضات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-١ أساس الإعداد " تنمة "

٣-١-١ التقديرات والإفتراضات غير المؤكدة " تنمة "

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

٣-١-٢ 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

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

٣-٢ الإستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في الممتلكات التي يتم الإحتفاظ بها إما للحصول على إيرادات إيجارية أو لزيادة قيمة رأس المال أو لكلا الأمرين، وليس لغرض البيع في سياق الأعمال الإعتيادية، أو إستخدامها في تقديم خدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس الإستثمارات في ممتلكات بالتكلفة.

تشتمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للإستحواذ على الإستثمارات في ممتلكات وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى تهيئة العقارات للحالة التشغيلية المناسبة للإستخدام المزمع له، بالإضافة إلى تكاليف الإقتراض المرسمة.

يرتكز الإستهلاك على أساس تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. تم تقييم العناصر الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر الأصل المعني، يتم إحتساب الإستهلاك لهذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم الإعتراف بالإستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للعقارات الإستثمارية المقدرة ٢٥ سنة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ الممتلكات والمعدات

الإعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً للإستهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة. تشمل التكلفة على المصروفات المنسوبة بصورة مباشرة للإستحواذ على الموجودات. وتشمل تكلفة الموجودات المشيدة ذاتيا تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأية تكاليف أخرى منسوبة مباشرة إلى إعداد الموجودات للحالة التشغيلية المناسبة للإستخدام المزمع لها، بالإضافة إلى تكاليف تفكيك وإزالة بنود الموجودات المعنية وإعادة الموقع الذي تقع عليه تلك الموجودات إلى وضعه الأصلي. توجد جميع الممتلكات والمعدات في دولة الإمارات العربية المتحدة. عندما يكون لأجزاء أحد بنود الممتلكات أو المعدات أعمار إنتاجية مختلفة، يتم احتسابها كبنود منفصلة (عناصر رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

تحديد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد أحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات من خلال مقارنة المتحصلات من الإستبعاد مع القيمة الدفترية لهذا البند من الممتلكات والمعدات. يتم الإعتراف بصافي المبلغ في الإيرادات الأخرى/المصروفات الأخرى ضمن الأرباح أو الخسائر.

التكاليف اللاحقة

يتم الإعتراف بتكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات أو المعدات في القيمة الدفترية لهذا البند إذا كان من المرجح أن تتدفق المنافع الإقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة وأمكن قياس تكلفته بصورة موثوقة. ويتم الإعتراف بتكاليف الصيانة اليومية للممتلكات والمعدات ضمن بيان الأرباح أو الخسائر عند تكبدها.

الإستهلاك

يرتكز الإستهلاك على تكلفة الأصل ناقصاً قيمته المتبقية. يتم تقييم العناصر الهامة لكل أصل على حدة وإذا كان لأحد العناصر عمر إنتاجي مختلف عن باقي عناصر الأصل المعني، يتم إحتساب الإستهلاك لهذا العنصر بصورة منفصلة.

يتم الإعتراف بالإستهلاك ضمن بيان الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر لكل عنصر من بنود الممتلكات والآلات والمعدات.

تتم إعادة تقييم طرق الإستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ بيان المركز المالي ويتم تعديلها إذا كان ذلك مناسباً. ويتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها في بيان الأرباح أو الخسائر.

إن الأعمار الإنتاجية المقدر لمختلف فئات الممتلكات والمعدات هي ٤ سنوات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٤ الأدوات المالية

تقوم الشركة بتصنيف الأدوات المالية ضمن الفئات التالية؛ الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والأوراق المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. في حين تقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية غير المشتقة ضمن فئة المطلوبات المالية الأخرى.

الموجودات المالية غير المشتقة

الإعتراف

تقوم الشركة بالإعتراف مبدئياً بالقروض والذمم المدينة المصدرة في التاريخ الذي تنشأ فيه. في حين يتم الإعتراف مبدئياً بكافة الموجودات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة.

التصنيف

يتم في البداية تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان يتم الإحتفاظ بها بغرض المتاجرة، أو كان قد تم تصنيفها على أنها محتفظ بها للمتاجرة عند الإعتراف المبدئي. يتم مبدئياً الإعتراف بهذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة. ويتم الإعتراف مبدئياً بالتكاليف المنسوبة مباشرة للمعاملة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة ويتم الإعتراف بالتغيرات التي تطرأ عليها، بما في ذلك الفوائد وتوزيعات الأرباح، ضمن بيان الأرباح أو الخسائر.

الموجودات المالية المتاحة للبيع

يتم الإعتراف مبدئياً بهذه الموجودات بالقيمة العادلة مضافاً إليها أية تكاليف منسوبة بصورة مباشرة للمعاملة. لاحقاً للإعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة، ويتم الإعتراف بأية تغيرات تطرأ عليها، بخلاف خسائر إنخفاض القيمة وفروقات صرف العملات الأجنبية المتعلقة بأدوات الدين، ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، ويتم بيان القيمة المتراكمة في إحتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع. عندما يتم إستبعاد هذه الموجودات، تتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة في حقوق الملكية إلى بيان الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ الأدوات المالية " تنمة "

التصنيف " تنمة "

الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

عندما يكون لدى الشركة رغبة وقدرة إيجابية على الإحتفاظ بسندات الدين حتى تاريخ الإستحقاق ولا يكون قد تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، يتم تصنيفها كإستثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. يتم قياس الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة نسبة الفائدة الفعلية، ناقصاً خسائر انخفاض القيمة.

النقد وما يعادله

لغرض بيان التدفقات النقدية، يتألف النقد وما يعادله من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع ثابتة ذات فترات استحقاق أصلية تمتد لثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإستحواذ وتخضع لمخاطر غير جوهرية من التغيرات في قيمها العادلة، وتستخدمها الشركة لإدارة الإلتزامات قصيرة الأجل.

يتم تسجيل النقد وما يعادله بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي.

المطلوبات المالية غير المشتقة

يتم الإعتراف مبدئياً بكافة المطلوبات المالية (بما في ذلك المطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل) في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المعنية.

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي حقوقها التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي من خلال معاملة يتم بموجبها تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية، أو في حال عدم قيام الشركة بتحويل أو الإحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولا تحتفظ بسيطرتها على الأصل المحول. يتم الإعتراف بأي حصص في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للإستبعاد والتي تقوم الشركة بتسجيلها أو الإحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات منفصلة في بيان المركز المالي. عند إستبعاد الأصل المالي، يتم الإعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل المحول) والثلث المقبوض (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد محتمل) ضمن الأرباح أو الخسائر.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٤ الأدوات المالية " تنمة "

إلغاء الإعتراف بالموجودات المالية والمطلوبات المالية " تنمة "

تقوم الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل موجودات معترف بها في بيان المركز المالي ولكنها تحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر وإمميزات الموجودات المالية أو بجزء منها. في حالة الإحتفاظ بصورة فعلية بكافة أو معظم المخاطر والإمميزات، لا يتم إستبعاد الموجودات المحولة.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تقوم الشركة من خلالها بالإحتفاظ أو تحويل كافة مخاطر وامتيازات ملكية الأصل المالي، وتحتفظ بالسيطرة عليه، تستمر الشركة في إعترافها بهذا الأصل إلى مدى ارتباطها بهذا الأصل ويتحدد ذلك من خلال مدى تعرضها وتأثرها بتغيرات في قيمة الأصل المحول.

تقوم الشركة بإستبعاد المطلوبات المالية عندما تتم تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو يتم إلغاؤها أو إنتهاؤها.

٣-٥ الموجودات غير الملموسة

تتألف الموجودات غير الملموسة من برامج الكمبيوتر.

٤- ممتلكات ومعدات

جميع الممتلكات والمعدات موجودة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

٥- إستثمارات في ممتلكات

تتضمن الإستثمارات في ممتلكات أرض ومباني موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تعتمد الإدارة أنه لم يكن هناك تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦.

يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: المستوى ٣).

خلال الفترة، قامت الإدارة بتغيير الغرض من إستخدام بعض الإستثمارات في ممتلكات، وبناءً على ذلك، تم تحويل قيمتها الدفترية البالغة ٢,٣٣٧,١٨٥ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: لا شيء) إلى ممتلكات ومعدات. بلغت الإضافات خلال الفترة ١٦,٩٠٨,٥٣٣ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: لا شيء).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٦- إستثمارات في أوراق مالية

كانت الإستثمارات في أوراق مالية كما في تاريخ بيان المركز المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	
٣,٩٦٥,٥٢٧	٤,٠٣٨,٦٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠,٨١٦,٥٨٠	٣٠,٧١١,٠٤٥	أوراق مالية متاحة للبيع
٣,٧٠٧,٢٠٠	٣,٧٠٧,٢٠٠	محفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
<u>٣٨,٤٨٩,٣٠٧</u>	<u>٣٨,٤٥٦,٨٦٩</u>	

تتألف الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في صناديق إستثمارية داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

تتمثل الأوراق المالية المتاحة للبيع في أسهم حقوق ملكية موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة .

تتألف الإستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق من إستثمارات ذات دخل ثابت موجودة في دولة الإمارات العربية المتحدة. إن هذه الإستثمارات تحمل معدلات فائدة ١٠% سنوياً.

٧- وديعة إلزامية

إن الوديعة البالغ قيمتها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم) محفوظ بها لدى أحد البنوك وذلك وفقاً للمتطلبات التنظيمية المحلية الخاصة بشركات التأمين. إن الوديعة مرهونة لدى البنك كضمان مقابل ضمان صادر من البنك لصالح هيئة التأمين بنفس القيمة. لا يمكن سحب هذه الوديعة إلا بموافقة مسبقة من هيئة التأمين وهي تحمل سعر فائدة ٣,٢٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٣,٢٥% سنوياً).

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

٨- مطلوبات عقود التأمين وموجودات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
١٣٣,٢٣٠,١٤٨	١٢٣,٠٥٤,٦٨٧
٢٥,٥٤٣,٧٤٤	٣٠,١٤٣,٧٤٣
١٧٤,٨٨٩,٦٨٧	٢٠٧,٠٦٣,٥٣٩
<u>٣٣٣,٦٦٣,٥٧٩</u>	<u>٣٦٠,٢٦١,٩٦٩</u>
(٨٣,٦٨٧,٢٩٧)	(٨٤,٠٤٠,٦٧٨)
(١١,٠٤٣,٧٤٣)	(١١,٠٤٣,٧٤٣)
(٤٥,٤٥٧,٦٦٩)	(٤٠,٦٩٢,١٤٠)
(١٣,٣٢٩,٢٧٥)	(١٦,٢٨٧,٨٥٢)
(١٢,٠٥٠,٥٧٦)	(٣٠,٧٥٣,٢٧٢)
<u>(١٦٥,٥٦٨,٥٦٠)</u>	<u>(١٨٢,٨١٧,٦٨٥)</u>
٤٩,٥٤٢,٨٥١	٣٩,٠١٤,٠٠٩
١٤,٥٠٠,٠٠١	١٩,١٠٠,٠٠٠
١٢٩,٤٣٢,٠١٨	١٦٦,٣٧١,٣٩٩
(١٣,٣٢٩,٢٧٥)	(١٦,٢٨٧,٨٥٢)
(١٢,٠٥٠,٥٧٦)	(٣٠,٧٥٣,٢٧٢)
<u>١٦٨,٠٩٥,٠١٩</u>	<u>١٧٧,٤٤٤,٢٨٤</u>

مطلوبات عقود التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

- أقساط تأمين غير مكتسبة

موجودات عقود إعادة التأمين

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

- أقساط إعادة التأمين المؤجلة

- تكلفة الإستحواذ المؤجلة

- إحتياطي دفعات التأمين الصحي الثابتة

إجمالي حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

مطلوبات عقود التأمين - صافي

- مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

- أقساط تأمين غير مكتسبة

- تكلفة الإستحواذ

- إحتياطي دفعات التأمين الصحي الثابتة

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

٩- أرصدة لدى البنوك وفي الصندوق

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
١١٨,٧٩٤	٧٧٠,٧٠٥
٥٧,٩٤٩,٠٥٦	٦٠,٢٥٠,١١٠
١٨٨,٦٨٢,٢٨٨	١٨٦,٧٢٣,٤٩١
<u>٢٤٦,٧٥٠,١٣٨</u>	<u>٢٤٧,٧٤٤,٣٠٦</u>
(١٢٧,٥٤٩,٧٩٩)	(٨٤,٢٤٩,٨٩٣)
(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)
<u>١١٨,٩٠٠,٣٣٩</u>	<u>١٦٣,١٩٤,٤١٣</u>

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
ودائع ثابتة

يطرح: ودائع ثابتة تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر من
تاريخ ربطها
يطرح: ودائع ثابتة مرهونة

الودائع الثابتة المرهونة هي مقابل خطابات ضمان (إيضاح ١٦).

١٠- رأس المال

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠

رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل :

(١١٠ مليون سهم عادي بقيمة ١ درهم للسهم الواحد)

١١- إحتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٢ لسنة ٢٠١٥، تقوم الشركة بتحويل ما نسبته ١٠% من الربح السنوي إلى إحتياطي قانوني غير قابل للتوزيع. يمكن وقف هذه التحويلات عندما يصل رصيد هذا الإحتياطي إلى ما نسبته ٥٠% من رأس المال المدفوع. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع فيما عدا تلك الحالات التي حددها القانون .

١٢- إحتياطي خاص

وفقاً لمتطلبات النظام الأساسي للشركة ، يتم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الإحتياطي الخاص حتى يتم وقف التحويلات بناء على قرار المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية بناءً على توصية مجلس الإدارة او عندما يصل رصيد الإحتياطي إلى ٢٠% من رأس المال المدفوع. يمكن إستخدام هذا الإحتياطي لأغراض يتم تحديدها في إجتماع الجمعية العمومية بناءً على توصية مجلس الإدارة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٣- الربح الأساسي للسهم

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
١٩,٧٨٣,٦٩٠	٣,٨٣٦,٧٧١	٥,٠٥٥,٨٩٠	(٢,٤١٦,٢١٤)	الربح/(الخسارة) للفترة (درهم)
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد الأسهم
٠,١٨	٠,٠٣	٠,٠٥	(٠,٠٢)	الربح الأساسي/(الخسارة الأساسية) للسهم الواحد (درهم)

١٤- نتائج موسمية

تتضمن إيرادات الإستثمارات توزيعات أرباح بمبلغ ١,١٢٧,٥٩٧ درهم (٣٠ يونيو ٢٠١٥: ١,٣٣٩,٧١٢ درهم) وهي ذات طبيعة موسمية .

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة، في سياق أعمالها الإعتيادية، بتحصيل الأقساط وتسوية المطالبات وإبرام معاملات مع شركات أخرى تقع ضمن تعريف الطرف ذو العلاقة الوارد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (المعدل). ترى إدارة الشركة أن شروط مثل هذه المعاملات لا تختلف بصورة جوهرية عن الشروط التي كان من الممكن الحصول عليها من أطراف أخرى .

١٥-١ كما في تاريخ بيان المركز المالي الموجز، كانت الأرصدة المطلوبة من/إلى مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن المطلوب من حملة البوالص وإجمالي المطالبات غير المسددة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
(مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	
٢٣,٢٧٧,٥٥٣	٢٢,٨٤٠,٨٦٣	مطلوب من حملة البوالص
٧١٥,٣٥٤	١,٥٧٠,٢١٥	المطلوب لحملة البوالص
٣٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ثابتة

إن المبالغ المستحقة غير مضمونة وسيتم سدادها نقداً. لم يتم إستلام 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٥- المعاملات مع أطراف ذات علاقة "تتمة"

٢-١٥ المعاملات

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١٢,٠٨٢,٢٦٩	١٠,٥٨١,٨٢٧	١,٣٤٣,٩٧٨	١,٥٣٨,٧٢١	إجمالي أقساط تأمين مكتتبه
١,٦٢٩,٩١٢	١٥,١٤٤,٨٥١	(٢٩,٤٢١)	١٤,٨١٠,٩٥٨	مطالبات مدفوعة
--	١٦,٩٠٨,٥٣٠	--	--	شراء إستثمارات في ممتلكات

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

٣-١٥ تعويضات الإدارة العليا

تعويضات أعضاء مجلس الإدارة/موظفي الإدارة العليا:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
١,٣٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٣٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٨٩,٨٠٠	٢,١٢٧,٩١٧	٤٤٤,٩٠٠	١,٦٥٣,٠١٧	مزايا قصيرة الأجل
٤٨,٥٩٧	٢٤٦,٢٠٧	٢٤,٤٣٣	٦٦,٢٢١	مزايا طويلة الأجل

١٦- المطلوبات المحتملة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦
(مدقق)	(غير مدقق)
درهم	درهم
١٠,٣٠٠,٠٠٠	١٠,٣٠٠,٠٠٠

خطابات ضمان

تتضمن خطابات الضمان خطاب ضمان بمبلغ ١٠ مليون درهم (٢٠١٥: ١٠ مليون درهم) صادر لصالح هيئة التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة.

تدخل الشركة، على غرار شركات التأمين الأخرى، في عدد من القضايا القانونية فيما يتعلق بأنشطتها التأمينية. بناءً على رأي قانون مستقل، لا تتوقع الشركة أن تكون لنتائج هذا الدعاوي تأثير جوهري على بيان الأداء المالي الموجز أو بيان المركز المالي الموجز للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

١٧- توزيعات أرباح وأتعاب مجلس الإدارة

وافق المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ١٣ إبريل ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٥,٥ مليون درهم (٥ فلس للسهم الواحد) عن سنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١١ مليون درهم - ١٠ فلس للسهم الواحد). وافق المساهمون أيضاً على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ ١,٤ مليون درهم لسنة ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١,٣ مليون درهم).

١٨ - معلومات قطاعية

تعمل الشركة من خلال قطاعين أعمال أساسيين : التأمين والإستثمارات. يشتمل قطاع أعمال التأمين على جميع أنواع التأمين العام والتي تضم تأمين الحريق، التأمين البحري، التأمين الطبي، تأمين السيارات والحوادث العامة وأعمال تأمين أخرى .

قطاع الاستثمارات: تشمل إستثمارات في أوراق مالية في دولة الإمارات العربية المتحدة، وودائع بنكية لأجل، إستثمارات في ممتلكات، إستثمارات بغرض المتاجرة وإستثمارات في أوراق مالية أخرى. هذه القطاعات هي الأساس الذي بموجبه تقوم الشركة بإعداد تقاريرها القطاعية لصانع القرار التشغيلي الرئيسي. تتمثل إيرادات أقساط التأمين في إجمالي إيرادات عقود التأمين. إن الشركة لا تمارس أي نشاط خارج دولة الإمارات العربية المتحدة ولا توجد معاملات بين قطاعات الأعمال.

تم إظهار التحليل القطاعي كما هو وارد أدناه:

فيما يلي تحليل لإيرادات الشركة المصنفة حسب الدوائر الرئيسية لأقسام التأمين:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	(غير مدقق)	
درهم	درهم	درهم	درهم	
٢٣,٥٤٢,٧٦٢	٢٤,٥٦٧,٠٨٠	١٢,١٣٨,٨٥٦	١٢,٧٤٦,٧١٨	تأمين سيارات
٤,٢٥٢,١١١	٣,٥٩٢,٤٧٣	٢,٠١٨,٣٩٠	٢,٤٩٦,٤٢٠	تأمين بحري وطيران
١٢١,٨٥٧,٨٥٤	١٤٤,٤٥٤,٣٨٠	٨٢,٢٥٤,٦٥٤	٩١,٤٠٨,٠٤٥	تأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الصحي
٥٦,٢٦١,٧٨٨	٥٣,٢٨٢,٢٩٨	٢٧,٤٤٠,٠٩٨	٣١,٢٤٨,٠٠١	هندسة، حريق، حوادث عامة وأخرى
<u>٢٠٥,٩١٤,٥١٥</u>	<u>٢٢٥,٨٩٦,٢٣١</u>	<u>١٢٣,٨٥١,٩٩٨</u>	<u>١٣٧,٨٩٩,١٨٤</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ "تتمة"

١٨ - معلومات قطاعية "تتمة"

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			
	المجموع (غير مدقق) درهم	إستثمارات (غير مدقق) درهم	التأمين (غير مدقق) درهم	المجموع (غير مدقق) درهم	إستثمارات (غير مدقق) درهم	التأمين (غير مدقق) درهم
إيرادات القطاع	٢٠٥,٩١٥,٥١٥	---	٢٠٥,٩١٥,٥١٥	٢٢٥,٨٩٦,٢٣١	---	٢٢٥,٨٩٦,٢٣١
نتائج القطاع	٢٤,٤١٧,٦٣٥	٣,٦٣١,٩٤٦	٢٠,٧٨٥,٦٨٩	٩,٩٦٢,١٤٨	٤,٢٥٣,٢٧٢	٥,٧٠٨,٨٧٦
تكاليف غير موزعة (بالصافي)	(٤,٦٣٣,٩٤٥)			(٦,١٢٥,٣٧٧)		
الربح للفترة	١٩,٧٨٣,٦٩٠			٣,٨٣٦,٧٧١		
	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو	٣٠ يونيو
موجودات القطاع	٥٨٩,٨٤١,٩٤٣	٢٣٢,٧٠٨,٧٧٧	٣٥٧,١٣٣,١٦٦	٦٨٧,٨١٦,٤٢٨	٢٤٥,٢٨٨,٨٩٠	٤٤٢,٥٢٧,٥٣٨
موجودات غير موزعة	٦٧,٥٩٨,٣٥٥			٧٥,٥٧٢,٣٣٨		
إجمالي الموجودات	٦٥٧,٤٤٠,٢٩٨			٧٦٣,٣٨٨,٧٦٦		
مطلوبات القطاع	٤٢٠,٦٣٧,٤٦٧	---	٤٢٠,٦٣٧,٤٦٧	٥٢٨,٩٥٤,٩٠١	---	٥٢٨,٩٥٤,٩٠١
مطلوبات غير موزعة	٣,٤٤٣,٨٢١			٤,٢٤٣,٦١٩		
إجمالي المطلوبات	٤٢٤,٠٨١,٢٨٨			٥٣٣,١٩٨,٥٢٠		

لا يوجد معاملات داخلية بين قطاعي الأعمال.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 للالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الاعتبار خصائص هذا الأصل أو الالتزام وتقييم ما إذا سيقوم المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس.

١٩-١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

إن الإدارة تعتبر القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة تقارب قيمتها العادلة بإستثناء الإستثمارات المالية التي تقاس بالتكلفة المطفأة والتي يتم تحديد قيمتها العادلة إستناداً إلى أسعار السوق المدرجة والتي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٦ حول هذه البيانات المالية الموجزة.

١٩-٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١٩-٢-١ تقنيات التقييم والافتراضات المطبقة لأغراض قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيم العادلة للموجودات باستخدام تقنيات تقييم مماثلة والافتراضات المستخدمة في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

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

يقدم الجدول التالي تحليل للموجودات التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة عند الإعترااف المبدئي بالقيمة العادلة، مقسمة إلى ثلاثة مستويات من ١ إلى ٣ على أساس درجة وضوح قيمتها العادلة.

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

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

المستوى الثالث: قياسات القيمة العادلة المستقاه 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية " تنمة "

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

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

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		أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد			٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق) درهم	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقق) درهم	
			المستوى الأول	١٨,٢١١,٠٤٥	١٨,٣١٦,٥٨٠	متاحة للبيع أوراق ملكية مدرجة
			المستوى الثالث	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	أخرى
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.				إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر صناديق إستثمارات
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للمستثمر فيها، ارتفعت القيمة العادلة.	صافي قيمة الموجودات.	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.	المستوى الأول	٤,٠٣٨,٦٢٤	٣,٩٦٥,٥٢٧	صناديق إستثمارات
لا ينطبق.	لا يوجد.	أسعار العرض المدرجة في الأسواق النشطة.				

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ " تنمة "

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية " تنمة "

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

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

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- اعتماد البيانات المالية الموجزة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموجزة والتوقيع عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠١٦.