

اللائس للتأمين ش. م. ع.

تقرير المراجعة والمعلومات المالية المرحلية

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

صفحة	جدول المحتويات
١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
٢	بيان المركز المالي الموجز
٣	بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
٤	بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
٥	بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
٦	بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
٢٧-٧	إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة

تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة أعضاء مجلس الإدارة المحترمين

اللائس للتأمين ش.م.ع.

دبي - الإمارات العربية المتحدة

مقدمة

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموجز المرفق لشركة اللائس للتأمين ش.م.ع.، ("الشركة")، دبي - الإمارات العربية المتحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ وكل من بيانات الدخل الموجز، الدخل الشامل الموجز، التغيرات في حقوق المساهمين الموجز والتدفقات النقدية الموجز لفترة الثلاثة 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 جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا 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 أند توش (الشرق الأوسط)



سمير المدبك

سجل رقم ٣٨٦

١٠ مايو ٢٠١٥

بيان المركز المالي الموجز
كما في ٣١ مارس ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	إيضاحات	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٣,٩٥٢,٩٦٥	٤,٣٤٠,١٨٨	٥	ممتلكات ومعدات
١٨٦,٣٢٧,٦٠٠	١٨٦,٣٢٧,٦٠٠	٦	إستثمارات في ممتلكات
٧,٦٧٤,٣٦٨	٧,٧٣٨,٥٠٤	١-٧	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل
٩٧,٣٥٩,٦٣٩	١٢٧,٤٦٥,٠٥٣	٢-٧	الشامل الأخرى
٤٨,٦٦١,٩٠٠	٤٨,١١٧,٥٥٨		إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤,١١٣,٩٢٢	٣٤,٥٢٦,٤٨٧	٣-٧	قروض حاملي وثائق التأمين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	موجودات مالية - ودائع بالتكلفة المطفأة
٣٨٨,٠٩٠,٣٩٤	٤١٨,٥١٥,٣٩٠		ودائع إلزامية
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٦,٠٣٩,٧٤٢	١٢٨,١٦٣,٩٦٨	٩	موجودات عقود إعادة التأمين
٧٣,١٥٥,٥٣٠	٨١,٦٤٠,٢٩٤		ذمم تأمين مدينة وأخرى
٦٧٥,٠٠١,٤٣٤	٦٤٠,٣٦٣,٨٠٧	٣-٧	موجودات مالية - ودائع بالتكلفة المطفأة
٢١,٨٧٧,٢٨٠	٥٣,٦٨٣,٢٢٣	١٠	النقد وما يعادله
٨٢٦,٠٧٣,٩٨٦	٩٠٣,٨٥١,٢٩٢		مجموع الموجودات المتداولة
١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠	١,٣٢٢,٣٦٦,٦٨٢		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٦١,٥٥٥,٧٩٧	٦١,٥٥٥,٧٩٧	١٢	إحتياطي قانوني
٥١,٩٦٦,٥٩٧	٥١,٩٦٦,٥٩٧	١٣	إحتياطي نظامي
١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي عام
(٣,١٣١,٥٤٨)	(٣,٠٦٧,٤١٢)		التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية
٤٦,١٣٨,٠٨٥	٦٠,٠٣٧,٦١٨		أرباح مستبقاه
٤٢١,٥٢٨,٩٣١	٤٣٥,٤٩٢,٦٠٠		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٤,٤١٥,٨٦٦	٤,٢٠٠,٩١٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين
٥٩٧,٤٨٨,٠١٠	٦٠٥,٢٧٨,٠٩٩		أموال حاملي وثائق التأمين
٦٠١,٩٠٣,٨٧٦	٦٠٩,٤٧٩,٠١٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٨٠,٩٠٠,٨٣٤	١٥٤,٤٣٤,٠٥٩	٩	مطلوبات عقود التأمين
١٠٩,٨٣٠,٧٣٩	١٢٢,٩٦١,٠٠٦		ذمم تأمين دائنة وأخرى
١٩٠,٧٣١,٥٧٣	٢٧٧,٣٩٥,٠٦٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٧٩٢,٦٣٥,٤٤٩	٨٨٦,٨٧٤,٠٨٢		مجموع المطلوبات
١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠	١,٣٢٢,٣٦٦,٦٨٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

أيمن سبابا (عزارة)
عضو مجلس الإدارة - المدير العام

سعيد محمد الكمده
نائب رئيس مجلس الإدارة

سمو الشيخ أحمد بن سعيد آل مكتوم
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
٥,٦٨٠,١٩٤	٣,٤٨٣,٩٩٨	صافي أرباح التأمين - عام
٢,٥٨٥,٣١٧	٢,٤٤٠,٤٦٠	إيرادات الفوائد على الودائع - عام
١,٢٩٧,٩٩٤	١,٤١٧,٦٤١	إيرادات إستثمارات في ممتلكات (صافي)
٥٦١,٤٨٨	٥٨١,٠٩٥	الربح من أنشطة إستثمارية
٧٨٦,١٦٠	١,٠٠٧,٥٦٤	إيرادات أخرى
١٠,٩١١,١٥٣	٨,٩٣٠,٧٥٨	١٧ الربح من أعمال التأمينات العامة
٢,٧٠٥,٢١٧	٤,٩٦٨,٧٧٥	١٧ الفائض المحول من حساب الأعمال طويلة الأجل (التأمين على الحياة)
١٣,٦١٦,٣٧٠	١٣,٨٩٩,٥٣٣	الربح للفترة
١٣,٦٢	١٣,٩٠	١٥ الربح الأساسي للسهم الواحد

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

بيان الدخل الشامل الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس		
٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
١٣,٦١٦,٣٧٠	١٣,٨٩٩,٥٣٣	الربح للفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً ضمن الأرباح أو الخسائر:
		صافي الربح في القيمة العادلة لإستثمارات بالقيمة العادلة من
٨,٢٢٥,٥٧٤	٦٤,١٣٦	خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
٨,٢٢٥,٥٧٤	٦٤,١٣٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٢١,٨٤١,٩٤٤	١٣,٩٦٣,٦٦٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

اللائنس للتأمين ش. م. ع.

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموجز
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للأوراق المالية	أرباح مستبقاه	المجموع	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	إحتياطي قانوني	رأس المال	
درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	درهم	
٦,٢٣٥,٠٨٦	٣٥,٣٥٩,٧١٤	٣٩٣,٠٢٠,٣٢٨	١٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,١٥٣,٢٥٠	٥٦,٧٤٢,٤٥٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)
--	١٣,٦١٦,٣٧٠	١٣,٦١٦,٣٧٠	--	--	--	--	الربح للفترة
٨,٢٢٥,٥٧٤	--	٨,٢٢٥,٥٧٤	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٨,٢٢٥,٥٧٤	١٣,٦١٦,٣٧٠	٢١,٨٤١,٩٤٤	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
--	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢١)
--	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	--	٥,٠٠٠,٠٠٠	--	--	--	المحول إلى إحتياطي عام
١,٩٩٠,٤٨٨	١٨,٩٧٦,٠٨٤	٣٨٩,٨٦٢,٢٧٢	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٧,١٥٣,٢٥٠	٥٦,٧٤٢,٤٥٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقق)
(٣,١٣١,٥٤٨)	٤٦,١٣٨,٠٨٥	٤٢١,٥٢٨,٩٣١	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٩٦٦,٥٩٧	٦١,٥٥٥,٧٩٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)
--	١٣,٨٩٩,٥٣٣	١٣,٨٩٩,٥٣٣	--	--	--	--	الربح للفترة
٦٤,١٣٦	--	٦٤,١٣٦	--	--	--	--	بنود الدخل الشامل الأخرى للفترة
٦٤,١٣٦	١٣,٨٩٩,٥٣٣	١٣,٩٦٣,٦٦٩	--	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٣,٠٦٧,٤١٢)	٦٠,٠٣٧,٦١٨	٤٣٥,٤٩٢,٦٠٠	١٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١,٩٦٦,٥٩٧	٦١,٥٥٥,٧٩٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

بيان التدفقات النقدية الموجز (غير مدقق)
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٤

٢٠١٥

درهم

درهم

التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية

الربح للفترة

تعديلات :

إستهلاك ممتلكات ومعدات

الزيادة في أموال حاملي وثائق التأمين

إيرادات على الودائع

إيرادات من إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

إيرادات توزيعات أرباح للأوراق المالية

فوائد على قروض حملة وثائق التأمين

إيرادات إستثمارات في ممتلكات

إطفاء إستثمارات بالتكلفة المطفأة

مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

التدفقات النقدية من العمليات قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات

التشغيلية

الزيادة في ذمم تأمين مدينة وأخرى

الزيادة في موجودات عقود إعادة التأمين

الزيادة في مطلوبات عقود التأمين

الزيادة/(النقص) في ذمم تأمين دائنة وأخرى

النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات

المدفوع من تعويض نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) العمليات التشغيلية

التدفقات النقدية من العمليات الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقص/(الزيادة) في قروض حملة وثائق التأمين

شراء إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

إيرادات مقبوضة على الودائع

إيرادات مقبوضة من إستثمارات بالتكلفة المطفأة

إيرادات توزيعات أرباح مقبوضة

ودائع محصلة/(مودعة) خلال الفترة

إيرادات إستثمارات في ممتلكات

صافي النقد الناتج من العمليات الاستثمارية

صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥

١ - معلومات عامة

شركة اللانس 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 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 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 والمعدلة التي تطبق 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.
- 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.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١١ - ٢٠١٣ التي تتضمن التعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١، ٣، ١٣ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٤٠.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

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

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

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

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يطبق للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد

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

١ يناير ٢٠١٨

- تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في نسخته الأخيرة (المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ /الأدوات المالية (٢٠١٤)) في يوليو ٢٠١٤ ويتضمن المتطلبات المتعلقة بالتصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط العام وإلغاء الاعتراف. يقوم المعيار بتعديل متطلبات قياس وتصنيف الموجودات المالية، كما يقدم نمط جديد لخسائر انخفاض القيمة المتوقعة.

سيتم تطبيق مجموعة جديدة من مجموعات قياس القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى على أدوات الدين 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 المالي.

١ يناير ٢٠١٦

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

١ يناير ٢٠١٧

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

١ يناير ٢٠١٦

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

١ يناير ٢٠١٦

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦ و ٣٨ لتوضيح طرق الإستهلاك والإطفاء المقبولة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

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

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

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

- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ لإيضاح المحاسبة المتعلقة بالإستحواد على الحصص في العمليات المشتركة. ١ يناير ٢٠١٦
- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ والتي توضح أن الإعترااف 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 الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ أو باستخدام طريقة حقوق الملكية في 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 المنشآت 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 المحاسبي الدولي رقم ١٦. ١ يناير ٢٠١٦

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

نتوقع 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 ٢٠١٧ و ١ يناير ٢٠١٨ على التوالي. 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 ٣١ مارس 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 الاعتراف بأي من عناصر الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما يكون من المتوقع عدم وجود أي فوائد اقتصادية في المستقبل تعود على الشركة نتيجة الإستمرار في استخدام 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 الاعتراف 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 الاعتراف بالإستثمارات في ممتلكات إما عند إستبعادها أو عند إيقاف إستخدامها والإنتفاع منها بشكل دائم ولم يعد يتوقع منها أي منافع اقتصادية بصورة دائمة من الإستخدام ولم يعد هناك مزايا اقتصادية مستقبلية متوقعة من إستبعادها. يتم الاعتراف 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٣ إستثمارات في ممتلكات " تنمة "

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 المعتمدة للمحاسبة اللاحقة تكون القيمة العادلة بتاريخ التغيير في الإستخدام. وفي حال أصبح العقار الذي يشغله المالك إستثماراً عقارياً تحتسب الشركة هذا العقار وفقاً للسياسة المدرجة ضمن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير في الإستخدام.

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

٣-٤ انخفاض 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 انخفاض في القيمة الدفترية لتلك الموجودات، وفي حالة وجود ذلك المؤشر، فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات وذلك بهدف تحديد مدى الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة (إن وجدت). وفي حال صعوبة تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل فريداً 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 انخفاض 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 انخفاض 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٥ الأدوات المالية

٣-٥-١ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف 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 الاعتراف المبدئي .

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية أو عندما يتم تحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر والمكافآت بشكل رئيسي. يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم إطفائها أو إستبعادها أو إلغاؤها أو إنتهاء مدتها. يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية لاحقاً كما هو ظاهر أدناه.

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

٣-٦ الموجودات المالية

يتم الاعتراف أو إلغاء الاعتراف 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 " .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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

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

- يتم الاحتفاظ بالموجودات في إطار نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ 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.

يتم قياس أدوات الدين التي حققت هذين الشرطين مبدئياً بالقيمة العادلة وتكلفة المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي إنخفاض في القيمة (إيضاح ٣-٦-٥ أدناه)، ويتم الاعتراف 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 تلي معايير التكلفة المطفأة أعلاه على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كان هذه التصنيف يلغي أو 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- ملخص بأهم السياسات المحاسبية "تتمة"

٣-٦ الموجودات المالية "تتمة"

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

يتم قياس ذمم التأمين المدينة والذمم الأخرى (باستثناء المصاريف المدفوعة مقدماً)، الودائع والودائع الإلزامية بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل 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.

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

عند الإعراف المبدئي، يمكن للشركة أن تختار بشكل لا رجوع فيه بأن تقوم (لكل أداة على حدة) بتصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. إذا تم تصنيف الاستثمارات ضمن إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه لا يسمح بإعادة تصنيفها ضمن الاستثمارات 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 الربح أو الخسارة المتراكمة في بيان الدخل الشامل عند إستبعاد الإستثمارات ولكن يعاد تصنيفه ضمن الأرباح المستتقاه.

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

يتم الاعتراف 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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 الإقرار المبدئي (أنظر أعلاه).

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

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

بتاريخ بيان المركز المالي، يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم الإقرار بأية مكاسب أو خسائر ناتجة من إعادة القياس في الربح أو الخسارة. يتم تحديد القيمة العادلة كما هو مبين في إيضاح ١٩.

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

٣-٦-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل بيان 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 للإقرار المبدئي بتلك الموجودات المالية، يشير إلى تأثير التدفق النقدي المتوقع مستقبلاً لتلك الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

٣- منخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

٣-٦-٥ انخفاض قيمة الموجودات المالية " تنمة "

إن الدليل الموضوعي على انخفاض 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.
- اختفاء سوق نشطة لهذه الموجودات المالية بسبب الصعوبات المالية .

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 انخفاض 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 انخفاض القيمة مباشرة ، باستثناء ذمم التأمين المدينة والتي يتم تخفيضها بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها . في حال اعتبار 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 انخفاض القيمة وكان ذلك الإسترداد يعود إلى وقوع حدث موضوعي بعد تاريخ إثبات تلك الخسارة في انخفاض 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 .

**إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "**

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية " تنمة "

٣-٦ الموجودات المالية " تنمة "

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.

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 الربح أو الخسارة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

٦- إستثمارات في ممتلكات

تتمثل الإستثمارات في ممتلكات في القيمة العادلة لمبنيين تجاريين في دولة الإمارات العربية المتحدة. في رأي الإدارة، لم يكن هناك أي تغيير في القيمة العادلة للإستثمارات في ممتلكات. يتم تصنيف الإستثمارات في ممتلكات كمستوى ٣ في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما في ٣١ مارس ٢٠١٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: المستوى ٣).

٧- إستثمارات مالية

١-٧ بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)
٧,٦٩٦,١٥٤	٧,٦٣٢,٠١٨
٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠
<u>٧,٧٣٨,٥٠٤</u>	<u>٧,٦٧٤,٣٦٨</u>

أوراق مالية مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة
أوراق مالية غير مدرجة داخل دولة الإمارات العربية المتحدة

٧-٢ إستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة

٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)
٦١,١٤٥,٣٠٧	٦١,١٦١,١٢٢
٦٦,٣١٩,٧٤٦	٣٦,١٩٨,٥١٧
<u>١٢٧,٤٦٥,٠٥٣</u>	<u>٩٧,٣٥٩,٦٣٩</u>

سندات مدرجة صادرة عن بنوك داخل دولة الإمارات
العربية المتحدة
سندات غير مدرجة صادرة عن بنوك داخل دولة الإمارات
العربية المتحدة

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 تعاقدى خلال عمر السندات. بلغت القيمة العادلة للسندات المدرجة ٦٢ مليون درهم كما في ٣١ مارس ٢٠١٥.

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

٧- إستثمارات مالية "تتمة"

٣-٧ موجودات مالية - ودائع بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)
٦٦٦,١٢٠,٠٠١	٦٢٨,٧٠٢,٢٨٤
٨,٨٨١,٤٣٣	١١,٦٦١,٥٢٣
٦٧٥,٠٠١,٤٣٤	٦٤٠,٣٦٣,٨٠٧
٣٣,٠٠٥,٠٠١	٣٣,٠٠٥,٠٠١
١,١٠٨,٩٢١	١,٥٢١,٤٨٦
٣٤,١١٣,٩٢٢	٣٤,٥٢٦,٤٨٧
٧٠٩,١١٥,٣٥٦	٦٧٤,٨٩٠,٢٩٤

ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات
العربية المتحدة
فوائد مستحقة

ودائع طويلة الأجل لدى بنوك داخل دولة الإمارات
العربية المتحدة
فوائد مستحقة

تتمثل الودائع الثابتة في ودائع لدى بنوك متعددة تحمل نسب فائدة تتراوح ما بين ١,٢٠% إلى ٤,٢٥%
(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
للمادة ٤٢ من القانون الاتحادي لدولة الإمارات العربية المتحدة رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧، في شأن إنشاء هيئة التأمين
وتنظيم أعمالها. 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)
١٥,٧٠٠,٥٢٠	٤٦,٥٥٩,٩٥٥
٣,١٥٠,٥٨٤	٢,٩٣٤,٢٨٥
٥٩,٣٥٢,٦٦٤	١٠١,٦١٢,٧٤٠
٢,٦٩٧,٠٦٦	٣,٣٢٧,٠٧٩
٨٠,٩٠٠,٨٣٤	١٥٤,٤٣٤,٠٥٩

الإجمالي

مطلوبات عقود التأمين:

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

تكاليف إستحواذ مؤجلة

مجموع المطلوبات عقود التأمين - إجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)
٧,٨١٩,٣١١	٣٩,١٨٦,٥٦١
٤٨,٢٢٠,٤٣١	٨٨,٩٧٧,٤٠٧
٥٦,٠٣٩,٧٤٢	١٢٨,١٦٣,٩٦٨

مسترد من معيدي التأمين

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

أقساط تأمين غير مكتسبة

مجموع حصة معيدي التأمين من مطلوبات عقود التأمين

صافي

مطالبات مبلغ عنها وغير مسددة

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

أقساط تأمين غير مكتسبة

تكاليف إستحواذ مؤجلة

٧,٨٨١,٢٠٩	٧,٣٧٣,٣٩٤
٣,١٥٠,٥٨٤	٢,٩٣٤,٢٨٥
١١,١٣٢,٢٣٣	١٢,٦٣٥,٣٣٣
٢,٦٩٧,٠٦٦	٣,٣٢٧,٠٧٩
٢٤,٨٦١,٠٩٢	٢٦,٢٧٠,٠٩١

١٠- النقد وما يعادله

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)
٨٢٤,٠٧٦	٧٠,٠٤٤
٢١,٠٥٣,٢٠٤	٥٣,٦١٣,١٧٩
٢١,٨٧٧,٢٨٠	٥٣,٦٨٣,٢٢٣

نقد في الصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

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

١١- رأس المال

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

المصدر والمدفوع بالكامل :

١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم للسهم

(٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي بقيمة ١٠٠ درهم

للسهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس 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

إعتمد المساهمين في إجتماعهم السنوي المنعقد بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٥ تحويل مبلغ ١٥ مليون درهم إلى الإحتياطي العام عن سنة ٢٠١٤. لم يتم إدراج هذا التحويل ضمن هذه البيانات المالية الموجزة حيث تمت الموافقة عليه من قبل المساهمين بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥.

إعتمد المساهمين في إجتماعهم السنوي المنعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٤ تحويل مبلغ ٥ ملايين درهم إلى الإحتياطي العام عن سنة ٢٠١٣.

يمكن إستخدام الإحتياطي 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 ٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥
(غير مدقق)	(غير مدقق)
١٣,٦١٦,٣٧٠	١٣,٨٩٩,٥٣٣
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٦٢	١٣,٩٠

صافي الربح للفترة (درهم)

عدد الأسهم

الربح الأساسي للسهم الواحد (درهم)

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٦ - 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 ٣١ مارس

٢٠١٤	٢٠١٥	
درهم	درهم	
(غير مدقق)	(غير مدقق)	
٢,٢٠٩,٨٧٩	٢,٨٤١,٤٥٣	أقساط تأمين
١٣٧,٣٣٠	١٢٤,٤٢١	مطالبات مسددة
٢٧٨,٨٧٩	٣٠٨,٩٥٤	مكافأة وأتعاب الإدارة العليا والمدراء متضمنة المنافع

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

١٧ - 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:

اللائحة للتأمين ش. م. ع.

٢٤

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

١٧ - معلومات قطاعية " تنمة "

٣١ مارس ٢٠١٤			٣١ مارس ٢٠١٥			
المجموع درهم (غير مدقق)	التأمين العام درهم (غير مدقق)	التأمين على الحياة درهم (غير مدقق)	المجموع درهم (غير مدقق)	التأمين العام درهم (غير مدقق)	التأمين على الحياة درهم (غير مدقق)	
١٢٠,٩٤٢,٤١٣	٩٤,٤٧٩,٨٦٥	٢٦,٤٦٢,٥٤٨	١٢٢,٩٤٧,٣٤٨	٩٧,٢٩٣,٨٣٣	٢٥,٦٥٣,٥١٥	إجمالي أقساط التأمين
١٠,٩٧٨,٢٧١	٥,٦٨٠,١٩٤	٥,٢٩٨,٠٧٧	٧,٥٧٥,٤٣٠	٣,٤٨٣,٩٩٨	٤,٠٩١,٤٣٢	صافي إيرادات التأمين
٧,٤٦٣,١٤٨	٢,٥٨٥,٣١٧	٤,٨٧٧,٨٣١	٦,٩٦٤,٧٢٤	٢,٤٤٠,٤٦٠	٤,٥٢٤,٢٦٤	إيرادات فوائد على الودائع
٣,٥٨٢,٠٠٢	١,٢٩٧,٩٩٤	٢,٢٨٤,٠٠٨	٣,٧٧٥,٢٨٠	١,٤١٧,٦٤١	٢,٣٥٧,٦٣٩	إيرادات إستثمارات في ممتلكات (صافي)
١,٨٧٧,١٥٠	٥٦١,٤٨٨	١,٣١٥,٦٦٢	٢,٢٤٥,٤٢١	٥٨١,٠٩٥	١,٦٦٤,٣٢٦	الربح من أنشطة إستثمارية
٩٠٩,٠٩٥	٧٨٦,١٦٠	١٢٢,٩٣٥	١,١٢٨,٧٦٧	١,٠٠٧,٥٦٤	١٢١,٢٠٣	إيرادات أخرى
٢٤,٨٠٩,٦٦٦	١٠,٩١١,١٥٣	١٣,٨٩٨,٥١٣	٢١,٦٨٩,٦٢٢	٨,٩٣٠,٧٥٨	١٢,٧٥٨,٨٦٤	
(١١,١٩٣,٢٩٦)	--	(١١,١٩٣,٢٩٦)	(٧,٧٩٠,٠٨٩)	--	(٧,٧٩٠,٠٨٩)	الفائض المحول إلى أموال حاملي وثائق التأمين
١٣,٦١٦,٣٧٠	١٠,٩١١,١٥٣	٢,٧٠٥,٢١٧	١٣,٨٩٩,٥٣٣	٨,٩٣٠,٧٥٨	٤,٩٦٨,٧٧٥	صافي الفائض (التأمين على الحياة)/صافي إيرادات (التأمين العام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)			٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)			
١,٢١٤,١٦٤,٣٨٠	٥٠٠,٩٢٩,٩٤٤	٧١٣,٢٣٤,٤٣٦	١,٣٢٢,٣٦٦,٦٨٢	٥٨٣,٧٧٩,٠٧٩	٧٣٨,٥٨٧,٦٠٣	موجودات القطاع
٧٩٢,٦٣٥,٤٤٩	١٤٥,٩٧١,٢١١	٦٤٦,٦٦٤,٢٣٨	٨٨٦,٨٧٤,٠٨٢	٢٤٠,٦٣٩,٩٨٠	٦٤٦,٢٣٤,١٠٢	مطلوبات القطاع

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

١٨ - المطلوبات المحتملة والإلتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	خطابات ضمان الإلتزامات رأسمالية
١١,٠٨٧,٨٤٠	١١,١٤٩,٤٣٠	
٤٠١,٨١٨	٣٨٦,٥١٠	

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

١٩ - 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 باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو لالتزام، تقوم الشركة بالأخذ بعين الإعتبار خصائص هذا الأصل أو الإلتزام إذا كان من المحتمل قيام المشاركين في السوق بأخذ هذه الخصائص بعين الإعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس.

١٩ - ١ القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة

تعتبر الإدارة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة في البيانات المالية الموجزة مقارنة بقيمتها 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.

١٩ - ٢ القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

١٩ - 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 ٣١ مارس ٢٠١٥ " تنمة "

١٩ - قياس القيمة العادلة " تنمة "

١٩-٢-٢ 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:

العلاقة بين المدخلات الغير قابلة للرصد للقيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للرصد	أساليب التقييم والمدخلات الرئيسية	التسلسل الهرمي للقيمة العادلة	القيمة العادلة كما في		الموجودات المالية
				٣١ مارس ٢٠١٥ درهم (غير مدقق)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ درهم (مدقق)	
لا ينطبق	لا يوجد	أسعار العرض في الأسواق النشطة.	المستوى الأول	٧,٦٩٦,١٥٤	٧,٦٣٢,٠١٨	أوراق مالية مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى
كلما زاد صافي قيمة الموجودات للشركات المستثمر 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 الثالث	٤٢,٣٥٠	٤٢,٣٥٠	أوراق مالية غير مدرجة - بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى

إيضاحات حول البيانات المالية الموجزة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ "تتمة"

١٩- قياس القيمة 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

٢١- توزيعات أرباح

إعتمد المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٥ إبريل ٢٠١٥ توزيع أرباح نقدية تمثل ٢٥ درهم للسهم الواحد والبالغة ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٤. حيث انه تم الموافقة على هذه التوزيعات من قبل المساهمين بعد الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥, لذلك لم يتم إدراجها كمطلوبات في هذه البيانات المالية الموجزة.

إعتمد المساهمون في إجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠١٤ توزيع أرباح نقدية بنسبة ٢٥% والتي تمثل ٢٥ درهم للسهم الواحد والبالغة ٢٥ مليون درهم عن سنة ٢٠١٣.

٢٢- إعتماد البيانات المالية الموجزة

تم إعتماد البيانات المالية الموجزة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٠ مايو ٢٠١٥.